

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность:

Документ подписан в:

Дата подписания: 20.06.2026 12:45:41

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ

Начальник

учебно-методического управления

Т.К. Платонова

«25» мая 2026 г.

**Рабочая программа дисциплины
Дистанционное банковское обслуживание**

Направление подготовки

38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) программы магистратуры

38.04.01.20 Взаимодействие банков и предприятий

Для набора 2026 года

Квалификация
магистр

КАФЕДРА Банковское дело**Распределение часов дисциплины по семестрам / курсам**

Курс Вид занятий	1		Итого	
	уп	рп		
Лекции	6	6	6	6
Практические	6	6	6	6
Итого ауд.	12	12	12	12
Контактная работа	12	12	12	12
Сам. работа	123	123	123	123
Часы на контроль	9	9	9	9
Итого	144	144	144	144

ОСНОВАНИЕ

Учебный план утвержден учёным советом Университета (протокол № 9 от 03.03.2026 г.).

Программу составил(и): к.т.н., доцент, Орлова И.А.

Зав. кафедрой: д.э.н., профессор О.Г. Семенюта

Методический совет направления: д.э.н., доцент Е.М. Евстафьева

Директор института магистратуры: д.э.н., профессор Е.А. Иванова

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цели дисциплины: овладение знаниями, умениями и навыками в области взаимодействия банков и предприятий на основе использования цифровых технологий.
-----	---

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

УК-4. Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия
ПК-4. Способен обобщать и анализировать информацию о лучшем мировом опыте дистанционного банковского обслуживания и разрабатывать предложения по развитию его перспективных направлений
ПК-6. Способен консультировать корпоративных клиентов по широкому спектру финансовых продуктов и услуг, составлению финансового плана и формированию инвестиционного портфеля

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:
-основные цели и направления развития цифровизации взаимодействия банков и предприятий; -понятие цифровых технологий, и их видов, применяемых при обслуживании организаций и предприятий; закономерности деловой устной и письменной коммуникации (соотнесено с индикатором УК-4.1) виды сервисов дистанционного банковского обслуживания, тренды развития автоматизированных банковских систем, формы безналичных расчетов предприятий(соотнесено с индикатором ПК-4.1) :- виды банковских продуктов и услуг для корпоративных клиентов, предоставляемых в дистанционных каналах (соотнесено с индикатором ПК-6.1)
Уметь:
применять методы и способы делового общения в области цифровизации банковского обслуживания предприятий и организаций(соотнесено с индикатором УК-4.2) собирать и анализировать информацию о лучшем отечественном и зарубежном опыте дистанционного банковского обслуживания, давать оценку применения диджитал- технологий при взаимодействии банков и предприятий (соотнесено с индикатором ПК-4.2) предоставлять корпоративным клиентам информацию об условиях по банковским продуктам и услугам, предоставляемых в дистанционных каналах(соотнесено с индикатором ПК-6.2)
Владеть:
навыками межличностного делового общения по вопросам цифровых технологий банковского обслуживания предприятий (соотнесено с индикатором УК-4.3) выявления и анализа перспективных направлений дистанционного банковского обслуживания и определения условий для их развития на основе цифровых технологий при банковском обслуживании предприятий(соотнесено с индикатором ПК-4.3) подбора финансовых продуктов в соответствии с потребностями клиента(соотнесено с индикатором ПК-6.3)

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Раздел 1. «Основы применения цифровых технологий при взаимодействии банков и предприятий»

№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
1.1	Тема 1.1. «Основные цели и направления развития цифровых технологий коммерческими банками» Предмет и задачи курса, его структура и последовательность изучения материала. Взаимосвязь дисциплины с другими дисциплинами. Основные цели и направления развития цифровизации банковской сферы.	Лекционные занятия	1	2	УК-4 ПК-4 ПК-6
1.2	Тема 1.1. «Основные цели и направления развития цифровых технологий коммерческими банками» Семинар. Рассмотрение и обсуждение следующих вопросов: 1. История автоматизации банков России. 2. Основные направления развития финансовых технологий 3. Анализ современного состояния рынка автоматизированных банковских систем в условиях конкуренции с Финтехом. 4. Особенности отечественных систем автоматизации банковских технологий 5. Системы автоматизации банковской деятельности за рубежом 6. Характеристики популярных АБС в России.	Практические занятия	1	2	УК-4 ПК-4 ПК-6

	7. Роль АБС в развитии ритейловых операций. 8. Телекоммуникационные технологии и услуги для банковских сетей. 9. Цифровые технологии в платежной индустрии.				
1.3	Тема 1.1. «Основные цели и направления развития цифровых технологий коммерческими банками» 1. Анализ автоматизированных банковских систем, используемых российскими коммерческими банками 2. Анализ критериев выбора автоматизированных банковских систем российскими коммерческими банками 3. Основные характеристики автоматизированных банковских систем российских и зарубежных коммерческих банков 4. АБС, используемые региональными коммерческими банками. 5. АБС, используемые зарубежными коммерческими банками. 6. Анализ современного состояния рынка автоматизированных банковских систем в условиях конкуренции с Финтехом. 7. Цифровые технологии в платежной индустрии	Самостоятельная работа	1	20	УК-4 ПК-4 ПК-6

Раздел 2. «Новые цифровые технологии в организации расчетов банковскими картами»

№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
2.1	Тема 2.1 «Основы организации электронных расчетов платежными картами». Основные участники платежной системы на основе банковских карт. Виды банковских карт для корпоративных клиентов и их сотрудников. Международные и российские платежные системы. Национальная система платежных карт «Мир», этапы развития и современное состояние. Виды карточных программ банков. Этапы и задачи реализации карточной программы банка. Карточная платежная система и ее участники. Банки- эмитенты и банки-эквайеры, их функции. Процессинговый центр, его функции в платежной системе. Авторизации и ее виды. On-line режим. Off-line режим. Обработка транзакций. Маршрутизация транзакций в On-line системах и Off-line системах. Digital Карты как новый вид банковских карт Бесконтактные банковские карты и технологии проведения платежей.	Лекционные занятия	1	2	УК-4 ПК-4 ПК-6
2.2	Тема 2.2. «Зарплатные проекты банков и предприятий» Практическое занятие 1. Карточные продукты, эмитируемые коммерческими банками в рамках зарплатных проектов. 2. Доходы и расходы банка по расчетным (дебетным) и кредитным картам. 3. Эквайринговая деятельность коммерческих банков. 4. Кобрендинговые карты – как вид продвижения карточных продуктов.	Практические занятия	1	2	УК-4 ПК-4 ПК-6
2.3	Тема 2.1. «Новые цифровые технологии в организации расчетов банковскими картами» Выполнение индивидуального задания. Подготовка к деловой игре	Самостоятельная работа	1	20	УК-4 ПК-4 ПК-6
2.4	Тема 2.2. «Зарплатные проекты банков и предприятий». Рассмотрите пример реализации зарплатного проекта коммерческим банком. Выделите преимущества для всех участников проекта. Изучение нормативных источников: федеральный закон «О национальной платежной системе» №161 от 27.06 2011г.,	Самостоятельная работа	1	20	УК-4 ПК-4 ПК-6
2.5	Тема 2.3. «Эквайринговая деятельность банков, направления развития» Выполнение индивидуального задания	Самостоятельная работа	1	20	УК-4 ПК-4 ПК-6

Раздел 3. «Дистанционное банковское обслуживание как направление развития банковского бизнеса»

№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
3.1	Тема 3.2. «Основные драйверы развития цифрового банковского обслуживания». Онлайн-сервисы банковского обслуживания предприятий. Нео-банки. Системы больших данных Технологии распределенных реестров. Чат-боты и искусственный интеллект, их виды и роль в развитии дистанционного банковского обслуживания. Применение роботизации в практике банковского обслуживания клиентов	Лекционные занятия	1	2	УК-4 ПК-4 ПК-6

	<p>Облачные технологии как перспективное направление развития цифровых технологий в обслуживании клиентов- юридических лиц.</p> <p>Риски при дистанционном банковском обслуживании и пути их минимизации.</p> <p>Онлайн-бухгалтерия на условиях аутсорсинга. Бухгалтерия онлайн. Бухгалтерия для ИП на УСН 6% без сотрудников». Он-лайн кредит банков для бизнеса.</p> <p>Онлайн-и мобильные терминалы как персонализированные интерактивные сервисы. Чат-боты и виртуальные помощники как направление автоматизации рабочих процессов.</p> <p>Digital Карты как новый вид банковских карт</p> <p>Бесконтактные пластиковые карты и технологии проведения платежей.</p>				
3.2	<p>Тема 3.2. «Основные драйверы развития цифрового банковского обслуживания». Онлайн-сервисы банковского обслуживания предприятий»</p> <p>Практическое занятие</p> <p>С использованием информационных ресурсов сети Интернет анализируется информация о современном состоянии и развитии основных видов дистанционного банковского обслуживания, рассматриваются примеры использования российскими и зарубежными банками модели дистанционного банковского обслуживания клиентов и в итоге обсуждаются следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Правовые основы дистанционного банковского обслуживания. 2.Система «Клиент-банк» и «Интернет-клиент», основные функции и принципы действия. 3.Мобильный и онлайн- банкинг, тенденции, преимущества и проблемы развития. 4.Нео-банки. Банковские услуги в Интернете. Современные тенденции развития банковских электронных услуг. Обеспечение безопасности электронных систем. 5.Call-центры, их виды и роль в развитии дистанционного банковского обслуживания. 6.Диджитализация (развитие цифровой наличности), чат на сайте банка и в его мобильном приложении, онлайн-формы обратной связи и различные мессенджеры. 7.Интеграция банков с социальными сетями, поддержка клиентов на первой линии с помощью чат-ботов. 8.Пути минимизации рисков и обеспечения безопасности при дистанционном банковском обслуживании 	Практические занятия	1	2	УК-4 ПК-4 ПК-6
3.3	<p>Тема 3.2. «Основные виды дистанционного банковского обслуживания и направления его развития»</p> <p>Выполнение индивидуального задания</p>	Самостоятельная работа	1	15	УК-4 ПК-4 ПК-6
3.4	<p>Темы и вопросы, определяемые преподавателем с учетом интересов студента</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Анализ практики и динамики развития зарплатных проектов. 2. Анализ тарифной политики по зарплатным проектам. 3. Карточные продукты, эмитируемые коммерческими банками для участников зарплатных проектов. 4. Корпоративные карты. 5. Интернет-эквайринг, преимущества и принцип действия. 6. Бесконтактные карты и технологии проведения платежей. 7. Программные комплексы автоматизированного ввода платежных документов 8. Необанки – банки будущего. 9. Облачные технологии, перспективы применения в банковской сфере. 10. Роботизация банковских услуг. 11. Искусственный интеллект в банковском обслуживании клиентов. 12. Технологии распределенных реестров, перспективы применения в банках. <p>Подготовка докладов с использованием средств LibreOffice</p>	Самостоятельная работа	1	28	УК-4 ПК-4 ПК-6
3.5	Подготовка к промежуточной аттестации	Экзамен	1	9	УК-4 ПК-4 ПК-6

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Учебные, научные и методические издания				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Библиотека / Количество
1		Бизнес-энциклопедия "Платежные карты": энциклопедия	Москва: КНОРУС ЦИПСИ♦, 2014	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
2	Муссель К. М.	Платежные технологии: системы и инструменты: научно-популярное издание	Москва: КНОРУС ЦИПСИ♦, 2015	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
3	Пфау Е. В.	Технологии розничного банка: практическое пособие	Москва: КНОРУС ЦИПСИ♦, 2016	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
4		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит, 2019	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
5	Криворучко, С. В., Лопатин, В. А.	Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика	Москва, Саратов: ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019	ЭБС «IPR SMART»
6	Пухов, А. В., Мацкевич, А. Ю., Рого, А. В., Ушанов, П. В.	Электронные деньги в коммерческом банке: практическое пособие	Москва, Саратов: ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019	ЭБС «IPR SMART»
7		Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ)	, 1996	ЭБС «IPR SMART»

5.2. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС «КонсультантПлюс»
 ИСС «Гарант» <http://www.internet.garant.ru/>
 Базы данных Центрального банка РФ https://www.cbr.ru/hd_base/
 Базы данных Федеральной службы государственной статистики <https://www.gks.ru/databases>

5.3. Перечень программного обеспечения

Операционная система РЕД ОС
 LibreOffice

5.4. Учебно-методические материалы для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);
- проектор;
- экран / интерактивная доска.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

<p><i>Навыки:</i> межличностного делового общения по вопросам цифровых технологий банковского обслуживания предприятий</p>	<p>участие в деловой игре</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>Выполнение заданий деловой игры полностью или частично)</p> <p>полнота и содержательность ответа, соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p><i>ДИ (1)</i></p> <p><i>ВЭ (1,6,18,27,33)</i></p>
<p>ПК-4- Способен обобщать и анализировать информацию о лучшем мировом опыте дистанционного банковского обслуживания и разрабатывать предложения по развитию его перспективных направлений</p>			

<p><i>Знания:</i></p> <p>- виды сервисов дистанционного банковского обслуживания, тренды развития автоматизированных банковских систем, формы безналичных расчетов предприятий</p>	<p>Написание доклада</p> <p>. выполнение индивидуального задания с использованием информационных ресурсов сети Интернет</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>системность, охват и подробность анализа в докладе; соответствие доклада требованиям полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p> <p>Полнота и содержательность выполненного индивидуального задания</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p><i>Д(1-10,14-22)</i></p> <p><i>ИЗ (1-10)</i></p> <p><i>ВЭ (2-5,7-17,19-26,28-32,34-38)</i></p>
<p><i>Умения</i></p> <p>-собирать и анализировать информацию о лучшем отечественном и зарубежном опыте дистанционного банковского обслуживания, давать оценку применения диджитал- технологий при взаимодействии банков и</p>	<p>Написание доклада</p>	<p>системность, охват и подробность анализа в докладе; соответствие доклада требованиям полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и</p>	<p><i>Д(1-10,14-22)</i></p>

<p>предприятий</p>	<p>. выполнение индивидуального задания с использованием информационных ресурсов сети Интернет;</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p> <p>Полнота и содержательность выполненного индивидуального задания</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p><i>ИЗ (1-10)</i></p> <p><i>ВЭ (2-5,7-17,19-26,28-32,34-38)</i></p>
<p><i>Навыки:-</i> выявления и анализа перспективных направлений дистанционного банковского обслуживания и определения условий для их развития на основе цифровых технологий при банковском обслуживании предприятий</p>	<p>Написание доклада</p>	<p>системность, охват и подробность анализа в докладе; соответствие доклада требованиям полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p><i>Д(1-10,14-22)</i></p> <p><i>ИЗ (1-10)</i></p>

	<p>. выполнение индивидуального задания с использованием информационных ресурсов сети Интернет;</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>Полнота и содержательность выполненного индивидуального задания</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие, представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p><i>ВЭ (2-5,7-17,19-26,28-32,34-38)</i></p>
<p>ПК-6 Способен консультировать корпоративных клиентов по широкому спектру финансовых продуктов и услуг, составлению финансового плана и формированию инвестиционного портфеля</p>			
<p><i>Знания:</i>- виды банковских продуктов и услуг для корпоративных клиентов, предоставляемых в дистанционных каналах</p>	<p>Написание доклада</p> <p>выполнение индивидуального задания с использованием информационных</p>	<p>Системность, охват и подробность анализа в докладе; соответствие доклада требованиям полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет Полнота и содержательность выполненного индивидуального задания</p>	<p><i>Д(11-13,23-27)</i></p> <p><i>ИЗ (11-18)</i></p>

<i>Навыки:</i> подбора финансовых продуктов в соответствии с потребностями клиента;	Написание доклада	Системность, охват и подробность анализа в докладе; соответствие доклада требованиям полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет Полнота и содержательность выполненного индивидуального задания	<i>Д(11-13,23-27)</i>
	выполнение индивидуального задания с использованием информационных ресурсов сети Интернет;		<i>ИЗ (11-18)</i>
	ответы в ходе промежуточной аттестации	полнота и содержательность ответа, соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	<i>ВЭ (2-5,7-17,19-26,28-32,34-38)</i>

Т- тест, ИЗ – индивидуальное задание, ДИ – деловая игра, Д – доклад, ВЭ- вопросы к экзамену

1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

84-100 баллов (оценка «отлично»)

67-83 баллов (оценка «хорошо»)

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

4. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Вопросы к экзамену

по дисциплине «Дистанционное банковское обслуживание»

(наименование дисциплины)

1. Основные цели и направления цифровизации банков и предприятий.
2. Автоматизированные банковские системы (операционный день банка), их виды и назначение.
3. Критерии выбора автоматизированных банковских систем. Функции АБС.
4. Средства автоматизации работы кассира банка. Электронные кассиры. Инноматы.
5. Автоматические пункты обмена валюты, принцип действия, функции и операции.
6. Пластиковая карта – как инструмент безналичных расчетов.
7. Банковские карты, их виды, критерии классификации.
8. Зарплатные проекты как вид взаимодействия банков и предприятий.
9. Критерии выбора зарплатных проектов предприятиями.
10. Виды зарплатного обслуживания предприятий и организаций.
11. Программы лояльности и бонусные программы для участников зарплатных проектов
12. Особенности реализации зарплатных проектов банков с малыми и средними предприятиями.
13. Тарифная политика банков при реализации зарплатных проектов.
14. Эквайринговое обслуживание, его преимущества и принципы организации.
15. Эквайринговое обслуживание в сети интернет.
16. Корпоративные карты, их виды и особенности использования.
17. Розничные банковские продукты для сотрудников организаций.
18. Виды дистанционного банковского обслуживания для предприятий.
19. Банковские продукты для электронного бизнеса.
20. Электронная инкассация, принципы работы и преимущества.
21. Онлайн-кассы для предприятий малого и среднего бизнеса.
22. Онлайн-кредитование
23. Система «Клиент-банк», принцип действия.
24. Интернет-банкинг, его принципы действия.
25. Цифровые технологии в банковском бизнесе.
26. Call-center, его назначение, функции и операции.
27. Чат-боты и мессенджеры в банковской практике применения.
28. Функциональные возможности и технологии современных банкоматов, терминалов.
29. Процессинговый центр, его функции в платежной системе.
30. Авторизации и ее виды.
31. On-line режим. Off-line режим. Обработка транзакций. Маршрутизация транзакций.

32. Цифровые технологии в банковском бизнесе.
33. Искусственный интеллект в банковском обслуживании.
34. Чат-боты в банковском обслуживании клиентов.
35. Технологии распределенных реестров, возможности применения в банках.
36. Облачные технологии как перспективное направление совершенствования банковской деятельности.
37. Система быстрых платежей, ее возможности применения в обслуживании предприятий.
38. Экосистемы, их применение при взаимодействии банков и предприятий.

Критерии оценивания:

- 84-100 баллов (оценка «отлично») - изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;
- 67-83 баллов (оценка «хорошо») - наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с целями обучения, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, обучающийся усвоил основную литературу, рекомендованную в рабочей программе дисциплины;
- 50-66 баллов (оценка удовлетворительно) - наличие твердых знаний в объеме пройденного курса в соответствии с целями обучения, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; правильные в целом действия по применению знаний на практике;
- 0-49 баллов (оценка неудовлетворительно) - ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Тесты письменные

по дисциплине «Дистанционное банковское обслуживание»
(наименование дисциплины)

. Выберите правильные ответы в следующих тестовых заданиях»

1. Эмbossирование - это:
 - а) установка микросхемы на смарт-карте;
 - б) приклеивание магнитной полосы;
 - в) механическое выдавливание некоторой информации;
 - г) изготовление слипа.
2. Процесс авторизации – это:
 - а) проверка кредитоспособности клиента при заполнении кредитной заявки;
 - б) получение у банка разрешения на проведение сделки;
 - в) изготовление слипа;
 - г) звонок в банк с целью блокировки карты.
3. Режим обслуживания карты **off-line** - это:
 - а) обслуживание без звонка в центр авторизации;
 - б) режим обслуживания смарт-карты;
 - в) режим обслуживания, когда сумма покупки не превышает разовый лимит и отсутствует терминал;

- г) оплата покупки картой через сеть INTERNET.
4. Банкомат – это устройство для:
- а) выдачи наличных денег;
 - б) обмен валюты;
 - в) обслуживания клиента в отсутствие банковского персонала;
 - г) выдачи денег по команде операциониста.
5. Процессинговый центр – это:
- а) технологическая компания, осуществляющая информационное взаимодействие между участниками системы;
 - б) центр, где изготавливаются смарт-карты;
 - в) банк-эквайер;
 - г) подразделение Банка России, отвечающее за развитие электронной коммерции.
6. Кто является владельцем карты?
- а) банк-эмитент;
 - б) банк-эквайер;
 - в) клиент банка;
 - г) платежная система.
7. Режим обслуживания карты **on-line** – это:
- а) обслуживание с дозвоном в центр авторизации;
 - б) режим обслуживания магнитной карты;
 - в) режим обслуживания, когда сумма покупки не превышает разовый лимит и отсутствует терминал;
 - г) оплата покупки картой через терминал в точке продаж.
8. Электронный кассир – это устройство для:
- а) выдачи наличных денег по команде клиента;
 - б) выдачи наличных денег по команде операциониста;
 - в) обслуживания клиента в отсутствие банковского персонала;
 - г) приема и выдачи наличных денег по команде операциониста.
9. При обслуживании в точке продаж клиент обязан:
- а) сообщить свой PIN-код продавцу;
 - б) расписаться на копиях слипов;
 - в) позвонить в центр авторизации и узнать состояние своего счета;
 - г) снять необходимую сумму в банкомате и расплатиться.
10. Если сравнивать магнитные карты и смарт-карты, то окажется, что:
- а) стоимость смарт-карт выше, но они дешевле;
 - б) смарт-карты лучше защищены от подделки;
 - в) магнитные карты менее подвержены воздействию неблагоприятных погодных условий;
 - г) магнитные карты являются «электронным кошельком».
11. К какой категории ссуд относится кредит по банковским карточкам?
- а) без обеспечения;
 - б) с гарантией;
 - в) обеспеченная;
 - г) высокорискованная ссуда.
12. Как вычисляется показатель прибыльности операций с кредитными картами?
- а) разница между доходами и расходами;
 - б) отношение доходов и расходов;
 - в) отношение прибыли к сумме кредитных лимитов;
 - г) отношение прибыли к расходам.
13. Льготный период - это период времени, в течение которого:
- а) картой пользоваться еще нельзя;
 - б) все товары продаются со значительной скидкой;

- в) можно вернуть свой долг банку без уплаты установленных процентов;
г) можно делать неограниченное количество покупок.
14. Всегда ли при использовании кредитной карты будет действовать льготный период?
- а) да, всегда;
б) только при получении наличных денег через банкомат;
в) только при безналичных оплатах;
г) только в течение первых двух недель календарного месяца.
д) в течение срока льготного периода в соответствии с кредитным договором.
15. Общий кредитный лимит суммы непогашенной задолженности по счету – это:
- а) величина невозвращенного долга;
б) максимальная покупка за один раз;
в) величина покупки в течение дня;
г) максимальная сумма кредита, которая может быть предоставлена клиенту.
16. Достаточно ли для получения кредитной карты заявления клиента?
- а) да, если клиент хорошо известен в банке;
б) нет, так как необходимо заполнить анкету для проверки кредитной истории;
в) нет, так как нужно внести страховой депозит;
г) это необходимое, но не достаточное условие.
17. Разовый лимит на сумму одной покупки – это:
- а) стоимость покупки, осуществляемой без авторизации;
б) максимальная покупка за один раз;
в) величина покупки в течение дня;
г) сумма средств, записанная на смарт-карте.
18. Можно ли использовать кредитную карту для получения наличных денег?
- а) можно, но только в филиале банка;
б) можно, но только при выезде за границу;
в) нельзя, так как это кредит в безналичной форме;
г) можно, но в пределах определенного лимита.
д) можно с условием оплаты комиссии банку.
19. К чему может привести избыток кредитных карт на макроэкономическом уровне?
- а) к банкротству банков;
б) к перегрузке в работе процессинговых центров;
в) к инфляции;
г) к сокращению денежной массы в обращении.
20. Разрешение банка осуществить операцию с применением банковской пластиковой карточки, порождающее обязательство банка перечислить деньги по расчетному документу, составленному с ее помощью, называется:
- А. Эквайрингом
Б. Инкассированием
В. Эмбоссированием
Г. Авторизацией
21. Деятельность коммерческих банков по обслуживанию пластиковых карточек называется:
- А. Эквайрингом
Б. Домициляцией
В. Эмбоссированием
Г. Авторизацией
- 22....пластиковая карточка дает возможность ее владельцу проводить расчеты денежными средствами банка, которые могут быть ему предоставлены в пределах определенного установленного банком лимита
- А. Дебетная

- Б. Срочная
- В. Кредитная
- Г. Кредитно-дебетная

23. В зависимости от выделяют корпоративные и личные банковские карточки:

- А. Категории клиентуры
- Б. Эмитентов карточек
- В. Содержания операции
- Г. Статуса владельцев

24. Банкоматы – банковские автоматы для:

- А. Выдачи денег
- Б. Получения информации о текущем состоянии счета
- В. Приема денег
- Г. Оплаты товаров

25. Носителем информации в смарт-картах является.....

26. Рельефный шрифт на пластиковой карточке -

27. Специализированная сервисная организация, обеспечивающая обработку поступающих протоколов от эквайнеров запросов на авторизацию и протоколов транзакций -

28. Пластиковые карточки появились в СССР в:

- А. 1968 г.
- Б. 1969 г.
- В. 1970 г.
- Г. 1976 г.

29. Российской из перечисленных ниже платежных систем являются:

- а) STB CARD;
- б) Master Card;
- в) Dinners Club;
- г) Cirrus.

30. Карта, которая предусматривает для держателя помимо стандартных функций и дополнительные льготы, называется:

- а) дисконтной;
- б) кобрендовой;
- в) дополнительной;
- г) чиповой.

31. Подберите термины

Выберите из правой колонки выражение или определение, относящееся к термину в левой колонке

Термин	Определение
1	2
1. Смарт- карта	<p>А Разрешение, предоставляемое эмитентом для проведения операции с использованием банковской карты порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием банковской карты.</p> <p>Б Банковская карта, использование которой позволяет ее держателю, согласно условиям договора между эмитентом и клиентом, осуществлять операции в размере предоставленной эмитентом кредитной линии и в пределах расходного лимита,</p>
2. Корпоративная карта	

<p>3.Разовый лимит на сумму одной покупки</p>	<p>установленного эмитентом, оплаты товаров и услуг или получения наличных денежных средств.</p> <p>В Банковский автомат, предназначенный для обслуживания клиента в отсутствие банковского персонала.</p> <p>Г Устанавливается для каждой смарт-карты на время пересылки от фирмы производителя в банк-эмитент</p> <p>Д Пластиковая карта, носителем информации в которой является интегральная микросхема различной степени сложности.</p>
<p>4. Процессинговый центр</p>	<p>Е Банк, осуществляющий эмиссию карт.</p> <p>Ж Величина покупки, которая может быть оплачена без авторизации.</p>
<p>5. Расчетная карта</p>	<p>З Банк, обслуживающий держателей карт и осуществляющий расчеты с торговыми предприятиями за счет собственных средств.</p>
<p>6. Кредитная карта</p>	<p>И Технологическая компания, обеспечивающая информационное взаимодействие между участниками системы.</p>
<p>7. Банк-эквайер</p>	<p>К Банковская карта, выданная владельцу средств, использование которой позволяет держателю банковской карты согласно условиям договора между эмитентом и клиентом распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете в пределах расходного лимита, установленного эмитентом, оплачивая товары и услуги или получая наличные денежные средства.</p>
<p>8. Банк-Эмитент</p>	<p>Л Определенный процент от суммы долга, который держатель кредитной карты должен возвращать ежемесячно</p>
<p>9. Дисконт по торговым счетам</p>	<p>М Иницируемая держателем карточки последовательность сообщений, вырабатываемых участниками системы для обслуживания держателя карточки.</p>
<p>10. Плата за информационный обмен (интерчейндж)</p>	<p>Н Процент от суммы покупки, который удерживается с предприятия торговли</p>
<p>11. Авторизация</p>	<p>О Совокупность методов и реализующих их субъектов, обеспечивающих в рамках системы условия для использования банковских пластиковых карточек оговоренного стандарта в качестве платежного средства.</p>
<p>12.Платежная система</p>	<p>П Устройство, устанавливаемое в точке обслуживания карточки, которое предназначено для проведения авторизации, записи и передачи транзакций в автоматическом режиме.</p>
<p>13 POS – терминал</p>	<p>Р Максимальный кредит, который может быть предоставлен держателю банковской карты.</p>
<p>14.Общий кредитный лимит суммы непогашенной задолженности по счету</p>	<p>С Банковская карта, которая позволяет ее держателю проводить операции по счету юридического лица.</p>
<p>15. Транспортный код</p>	<p>Т Комиссия, которую платит банку-эмитенту банк-эквайер</p>
<p>16. Минимальный обязательный платеж</p>	
<p>17.Банкомат</p>	
<p>18.Транзакция</p>	

Критерии оценивания:

Максимум 20 баллов

- 16-20 баллов выставляется, если обучающийся ответил правильно на 84-100% заданий теста;
- 13-15 баллов, если обучающийся ответил правильно на 67-83 % заданий;
- 10-12 баллов, если обучающийся ответил правильно на 50-66% заданий;
- 0-9 баллов, если обучающийся ответил правильно на 0-49% заданий

Деловая игра

по дисциплине «Дистанционное банковское обслуживание»
(наименование дисциплины)

1 Тема «Обеспечение безопасности расчетов пластиковыми картами»

Из состава участников игры преподаватель формирует творческие группы численностью от трех до шести человек.

Цель деловой игры состоит в том, что ее участники в составе творческих групп должны методом мозгового штурма разработать (определить) не менее 10 правил безопасности использования банковских карт.

Игроки в ходе дискуссии определяют 10 важнейших правил, которым должны следовать держатели банковских пластиковых карт. Руководители творческих групп докладывают о разработанных ими правилах безопасности расчетов с помощью пластиковых карт.

Ключи к деловой игре:

К основным мерам безопасности при использовании банковских карт следует отнести

1. Не хранить пин-код рядом с картой
2. При потере карты необходимо сразу же ее блокировать, сообщив об этом банку-эмитенту.
3. При снятии наличных денег в незнакомых банкоматах быть предельно бдительными
4. Проверять остаток денежных средств после совершения операций по оплате товаров и услуг
5. Не передавать банковскую карту другим лицам
6. Требовать проводить операции по карте в Вашем присутствии
7. Не использовать банковскую карту, если кассир или торговая, или сервисная точка не вызывает доверия
8. Подключить услугу смс-информирования о проведенных транзакциях по карте.
9. Проверять совершенные операции по карте
10. Использовать при оплате картой проверенные и надежные сайты
11. Использовать для расчетов в интернете виртуальную карту
12. Операции в интернет-банке проводить со своего компьютера

Критерии оценивания:

Максимум 10 баллов

10-9 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в полной мере владеет материалом, принял активное участие в работе, цель деловой игры достигнута

8-7 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял активное участие в работе, допустил несущественные ошибки, цель деловой игры достигнута

6-2 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял участие в работе, имелись недочеты, исправленные после их указания. Цель деловой игры частично достигнута

1-0 баллов – выставляется обучающемуся, не принимавшему участия в работе

Темы докладов

по дисциплине «Дистанционное банковское обслуживание»

1. Анализ автоматизированных банковских систем, используемых российскими коммерческими банками
2. Критерии выбора автоматизированных банковских систем
3. Основные характеристики автоматизированных банковских систем
4. АБС, используемые региональными коммерческими банками.
5. . АБС, используемые зарубежными коммерческими банками.
Основные тенденции развития налично-денежного оборота в России и за рубежом.
6. Новые виды оборудования для автоматизации операций с наличными деньгами.
7. . Защитные свойства банкнот, применяемые различными государствами.
8. Виды пластиковых карт, используемых российскими коммерческими банками.
9. Банковские пластиковые карты, их виды и классификация
10. Анализ практики и динамики применения расчетов пластиковыми картами.
11. . Анализ региональных карточных программ.
12. Российские и международные платежные системы.
13. . Карточные продукты, эмитируемые региональными коммерческими банками.
14. . История развития расчетов с помощью пластиковых карт
15. .Технология изготовления пластиковых карт.
16. Беконтактные карты, их виды и технологии обслуживания.
17. .Call-центры в банковской деятельности, их виды и функции.
18. .Кобрендинговые и мультибрендинговые карты, их виды и особенности применения.
19. .Нормативные и законодательные акты, регламентирующие расчеты с помощью пластиковых карт.
20. .Автоматизированный ввод платежных документов.
21. .Программные комплексы автоматизированного ввода платежных документов.
22. .Особенности ввода платежных документов и функциональные возможности системы Cognitive Forms, Vi-print, Uni-print.
23. Интернет-банкинг как один из способов дистанционного банковского обслуживания.
24. Виды дистанционного банковского обслуживания.
25. Телефонный банкинг – способ дистанционного банковского обслуживания.
26. Система «Клиент-банк», принципы организации.
27. . Виртуальные банки – банки будущего.

Критерии оценивания:

Максимум 40 баллов

-40-31 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны подробные ответы на вопросы докладчику. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям.

- 30-15 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны ответы на вопросы докладчику. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям.

- 14-5 баллов выставляется обучающемуся, если материал изложен верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения материала, даны ответы не на все вопросы докладчику, имеются недочеты в оформлении

- 4-0 баллов выставляется обучающемуся, если материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов. Работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер, присутствует плагиат

Индивидуальные задания

по дисциплине «Дистанционное банковское обслуживание»

Задание 1

Рассмотрите любые три автоматизированные банковские системы, сравните их характеристики и функциональные возможности и заполните следующую таблицу

Назначение АБС	Особенности АБС	Преимущества	Недостатки

Задание 2

Используя данные сайта www.cbr.ru, www.asros.ru, www.bankir.ru, а также материалы периодических изданий проведите анализ основных тенденций наличного денежного обращения в России и зарубежных странах.

Задание 3

Используя данные сайта <http://gamma-center.ru/>, www.dors.ru рассмотрите существующие виды оборудования для автоматизации операций с наличными.

Задание 4

Дайте развернутые ответы на следующие вопросы:

1.Какие виды защитных свойств банкнот и монет используют центральные банки государств?

Задание 5

Дайте развернутые ответы на следующие вопросы:

1.Какие виды карт используются в банковской деятельности? Дайте им развернутую характеристику. Какой вид пластиковых карт более перспективен в России?

2.Какие проблемы сдерживают внедрение пластиковых карт в России?

Задание 6

Используя данные Интернет-сайта www.nspk.ru, проследите динамику развития и внедрения пластиковых карт платежной системы «МИР» в нашей стране за последние три года.

Задание 7

Используя данные периодической печати и сети Интернет, сравните особенности российских и международных платежных систем. Заполните таблицу

Платежные системы	Преимущества	Недостатки
Российские		
Международные		

Задание 8

Используя данные периодической печати и сети Интернет, выполните анализ современного рынка пластиковых карт в России. Какие платежные системы являются наиболее популярными? Каковы преимущества таких платежных систем?

Задание 9

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru, проследите динамику эмиссии и эквайринга пластиковых карт российскими коммерческими банками за последние три года. Постройте график, сделайте соответствующие выводы.

Задание 10

Рассмотрите особенности платежной системы Золотая Корона, используя данные сайта <http://www.korona.net/scdp/page>.

Задание 11

Сравните тарифы по обслуживанию пластиковых карточек (в том числе по зарплатным проектам) в нескольких региональных банках.

Задание 12

Перечислите основных участников карточных расчетов, используя Положение ЦБ РФ №266-П «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских пластиковых карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием». Постройте схему их взаимодействия.

Задание 13

Рассмотрите основные понятия, структуру и этапы реализации ФЗ РФ «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 №161.

Задание 14

Опишите назначение и функциональные возможности системы автоматизированного ввода информации Cognitive Forms – Ввод платежных документов, используя информацию сайта - <http://www.cognitive.ru>.

Задание 15

Охарактеризуйте систему межбанковских расчетов SWIFT. Каким критериям должны удовлетворять банки, желающие вступить в данную систему?

Задание 16

Сравните особенности таких способов дистанционного обслуживания, как Банк-Клиент и Интернет-Клиент, и заполните следующую таблицу:

	Особенности	Преимущества	Недостатки
«Банк-Клиент»			
«Интернет-Клиент»			

Задание 17

Рассмотрите новые услуги и продукты, которые в настоящее время внедряются банками с помощью сети Интернет и мобильной связи. Сделайте выводы о целесообразности и эффективности их применения в нашей стране.

Задание 18

Сравните следующие банковские услуги: Интернет-банкинг, телефонный банк, WAP-банкинг, SMS-банкинг. Какая из данных услуг, по вашему мнению, является наиболее перспективной. Аргументируйте вашу точку зрения

Критерии оценивания

Максимум 30 баллов

30-21 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ экономической информации, с обязательной ссылкой на источники информации, в том числе нормы действующего законодательства; в логических рассуждениях и обосновании решения задач нет пробелов и ошибок; (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала).

20-11 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ экономической информации; но выводы недостаточно аргументированы; допущена одна ошибка или два-три недочета; выполнено без недочетов не менее 3/4 заданий.

10-3 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ экономической информации; однако при этом допущены более одной ошибки или более трех недочетов, обучающийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме; без недочетов выполнено не менее половины работы.

2-0 баллов выставляется, если допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными знаниями и навыками по данной теме; правильно выполнено менее половины работы.

3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов освоения образовательной программы.

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена.

Экзамен проводится по расписанию промежуточной аттестации, в письменном виде. В экзаменационном задании – два вопроса. Время, отводимое на подготовку письменного ответа: 40 минут. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

«Дистанционное банковское обслуживание»

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются основные вопросы применения банками современных технологий, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовки к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки аналитической работы, принятия управленческих решений.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме

В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников.

Студент должен готовиться к предстоящему практическому занятию по всем, обозначенным в рабочей программе дисциплины вопросам.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.

Методические рекомендации по подготовке к деловой игре.

1 Тема «Обеспечение безопасности расчетов пластиковыми картами»

2 Концепция игры

Из состава участников игры преподаватель формирует творческие группы численностью от трех до шести человек.

Цель деловой игры состоит в том, что ее участники в составе творческих групп должны методом мозгового штурма разработать (определить) не менее 10 правил безопасности использования банковских карт.

Игроки в ходе дискуссии определяют 10 важнейших правил, которым должны следовать держатели банковских пластиковых карт. Руководители творческих групп докладывают о разработанных ими правилах безопасности расчетов с помощью пластиковых карт.

3 Ожидаемый результат

преподаватель знакомит участников с образцом правил «безопасности расчетов пластиковыми картами», представленных в конце данного задания.

При подведении итогов игры победившими считаются группы, решения которых оказались наиболее близки к образцу или понравились своей оригинальностью.

В конце игры преподаватель должен проверить уровень знаний, приобретенных ее участниками в процессе изучения ситуации.

