

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Ректор

Дата подписания: 05.12.2024 16:09:01

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

Платонова Т.К.

«25» июня 2024 г.

Рабочая программа дисциплины
Современные платежные системы и банковские технологии

Направление 38.03.01 Экономика
Направленность 38.03.01.12 "Банковское дело и денежное обращение"

Для набора 2021 года

Квалификация
Бакалавр

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

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	5 (3.1)		Итого	
	16			
Неделя	16			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	32	32	32	32
Практические	32	32	32	32
Итого ауд.	64	64	64	64
Контактная работа	64	64	64	64
Сам. работа	44	44	44	44
Итого	108	108	108	108

ОСНОВАНИЕ

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 25.06.2024 г. протокол № 18.

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

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

Методический совет направления: д.э.н., профессор Джуха В.М.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цели освоения дисциплины: получение теоретических знаний о функционировании современных платежных систем и банковских технологиях, а также выработка умений и навыков, связанных с анализом тенденций развития платежных систем и банковских технологий и их использованием для проведения расчетов
-----	---

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-4: Способен оказывать консалтинговые услуги экономическим субъектам-заемщикам в области кредитования

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

современные технические средства и информационные технологии, необходимые для оказания консалтинговых услуг и анализа развития тенденций современных платежных систем и банковских технологий, в том числе в сфере кредитования (соотнесено с индикатором ПК-4.1)

Уметь:

использовать технические средства и информационные технологии для анализа информации, вести поиск информации в глобальных компьютерных сетях для анализа современных тенденций развития банковских технологий в сфере платежных и кредитных систем (соотнесено с индикатором ПК-4.2)

Владеть:

навыками получения и обработки информации, технологиями работы в глобальных и локальных компьютерных сетях для анализа тенденций развития современных платежных и кредитных систем и банковских технологий (соотнесено с индикатором ПК-4.3)

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Раздел 1. Сущность и структура платежных систем

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
1.1	Тема 1.1 «Понятие платежной системы, ее сущность и структура. Задачи и функции платежной системы». Понятие платежной системы, ее элементы. Принципы построения платежных систем. Классификация и виды платежных систем. Этапы и особенности перехода от системы безналичных расчетов к национальной платежной системе. Роль Центрального банка в платежных системах. Нормативные и законодательные акты, обеспечивающие работу платежных систем. Риски в платежных системах, пути минимизации / Лек /	5	2	ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
1.2	Тема 1.2 « Платежная система России» Платежная система России: структура и институциональная среда. Законодательное регулирование национальных платежных систем. Национальная платежная система, основы формирования и направления развития. Федеральный закон РФ №161 от 27.06.2011 «О национальной платежной системе РФ». Основные требования к деятельности операторов платежных систем, операторов электронных денег, операторов услуг платежной инфраструктуры, платежных агентов и субагентов, центральных клиринговых контрагентов по денежным обязательствам. Требования к организации и функционированию платежных систем. Критерии значимости платежной системы (системно значимой или социально значимой). Надзор и наблюдение в национальной платежной системе. Стратегия развития национальной платежной системы / Лек /	5	2	ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
1.3	Тема 1.1 «Понятие платежной системы. Задачи и функции платежной системы». Понятие платежной системы, ее элементы. Принципы построения платежных систем. Классификация и виды платежных систем. Этапы и особенности перехода от системы безналичных расчетов к национальной платежной системе.	5	2	ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5

	Роль Центрального банка в платежных системах. Нормативные и законодательные акты, обеспечивающие работу платежных систем. Риски в платежных системах, пути минимизации / Пр /				
1.4	Тема 1.2. «Платежная система Банка России. Частные платежные системы». Платежная система России: структура и институциональная среда. Законодательное регулирование национальных платежных систем. Национальная платежная система / Пр /	5	2	ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
1.5	Тема 1.1 Понятие платежной системы, ее сущность и структура. Задачи и функции платежной системы». - самостоятельное изучение (с помощью сайта ЦБ РФ) статистических материалов, характеризующих развитие платежной системы сети РФ и ее современное состояние, подготовка к выполнению контрольных заданий. / Ср /	5	4	ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
1.6	Тема 1.2 «Основы организации межбанковских расчетов» «Текущее состояние и перспективы развития платежной системы Банка России». Самостоятельно по материалам сайта ЦБ РФ рассмотреть тенденции развития платежной системы Банка России., подготовка к выполнению контрольных заданий / Ср /	5	4	ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5

Раздел 2. Национальная платежная система России

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
2.1	Тема 2.1 «Национальная платежная система, основы формирования и направления развития». Национальная платежная система, основы формирования , проблемы и направления развития. Основные положения и этапы реализации ФЗ РФ №161 от 27.06.2011 «О национальной платежной системе РФ». Системно значимые и социально значимые платежные системы; Небанковские кредитные организации как операторы платежных систем / Лек /	5	4	ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
2.2	Тема 2.2 «Надзор и наблюдение в национальной платежной системе. Стратегия развития национальной платежной системы » Надзор и наблюдение в национальной платежной системе. Этапы создания национальной системы платежных карт. Стратегия развития национальной платежной системы / Лек /	5	4	ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
2.3	Тема 2.1. «Национальная платежная система, основы формирования и направления развития». Федеральный закон РФ №161 от 27.06.2011 «О национальной платежной системе РФ» (с изменениями и дополнениями) / Пр /	5	4	ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
2.4	Тема 2.2. «Надзор и наблюдение в национальной платежной системе». - Стратегия развития национальной платежной системы -Функции Банка России по надзору и наблюдению в платежной системе / Пр /	5	4	ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
2.5	Тема 2.1.Платежная система России: структура и институциональная среда. Законодательное регулирование национальных платежных систем. Основные требования к деятельности операторов платежных систем, операторов электронных денег, операторов услуг платежной инфраструктуры, платежных агентов и субагентов, центральных клиринговых контрагентов по денежным обязательствам. Требования к организации и функционированию платежных систем. Критерии значимости платежной системы (системно значимой или социально значимой). Надзор и наблюдение в национальной платежной системе. Стратегия	5	4	ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5

	развития национальной платежной системы / Ср /				
2.6	Тема 2.2 Национальная платежная система, основы формирования и направления развития. Федеральный закон РФ №161 от 27.06.2011 «О национальной платежной системе РФ». - самостоятельное изучение нормативной базы – ФЗ «О национальной платежной системе» №161 от 27.06.2011 г. Положение ЦБ РФ «О правилах осуществления перевода денежных средств», Положение ЦБ РФ «О платежной системе Банка России» / Ср /	5	4	ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
Раздел 3. Национальные и всемирные платежные системы					
№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
3.1	Тема 3.1 «Современные тенденции развития мировых платежных систем» Роль и место Центральных банков в платежных системах зарубежных государств / Лек /	5	4	ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
3.2	Тема 3.2. «Платежные системы зарубежных государств» Всемирная межбанковская система SWIFT, история создания и развития. Платежные системы зарубежных государств» Платежные системы США Fedwire и CHIPS. Европейские платежные системы. / Лек /	5	4	ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
3.3	Тема 3.1. «Мировые тенденции развития платежных систем. Вопросы для обсуждения: Роль и место Центральных банков в платежных системах зарубежных стран» Анализ мировых тенденций развития платежных систем. - Роль и место Центральных банков в платежных системах зарубежных государств / Пр /	5	4	ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
3.4	Тема 3.2. «Национальные и всемирные платежные системы зарубежных стран» Вопросы для обсуждения: - Эволюция платежных систем зарубежных государств. Платежные системы США Fedwire и CHIPS. - Европейские платежные системы. CHAPS. Европейские платежные системы. - Всемирная межбанковская система SWIFT. - Система валовых расчетов БЭСП, / Пр /	5	4	ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
3.5	Тема 3.1. Современные тенденции развития мировых платежных систем. Самостоятельное изучение информации в сети Интернет по эффективности национальных и всемирных платежных систем, динамики объемов и структуры платежей. Подготовка докладов с использованием средств LibreOffice / Ср /	5	8	ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
Раздел 4. Развитие платежных систем с использованием банковских карт					
№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
4.1	Тема 4.1.«Основы расчетов платежных систем на основе пластиковых карт» Пластиковая карта – как инструмент безналичных расчетов. Классификация и виды пластиковых карт. Правовые основы расчетов на основе пластиковых карт. Банковские карты, их виды. Дебетные карты, особенности расчетов. Кредитные карты, особенности расчетов Характеристика инфраструктуры и обслуживания пластиковых карт / Лек /	5	4	ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
4.2	Тема 4.2.«Платежные системы на основе пластиковых карт»	5	4	ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3,

	Платежная система на основе пластиковых карт. Международные и российские платежные системы, история создания и развития. Этапы создания платежной системы / Лек /				Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
4.3	Тема 4.3. «Электронные платежные системы» Карточные платежные системы Платежные шлюзы, их виды и особенности функционирования. Электронные системы цифровой наличности. Системы мобильных платежей; / Лек /	5	4	ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
4.4	Тема 4.1. «Основы расчетов платежных систем на основе пластиковых карт» - Положение ЦБ РФ «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» . -Технологии изготовления пластиковых карт - Процессинговый центр, его функции / Пр /	5	4	ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
4.5	Тема 4.2.«Платежные системы на основе пластиковых карт» Практическое занятие Сбор информации по объемам операций и динамике охвата систем пластиковых карт.Подготовка к выполнению контрольных заданий / Пр /	5	4	ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
4.6	Тема 4.3.Виды электронные платежных систем. -Карточные платежные системы -Платежные шлюзы, их виды и особенности функционирования; -Электронные системы цифровой наличности. - Системы мобильных платежей; / Пр /	5	4	ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
4.7	Тема 4.1 Основы расчетов платежных систем на основе пластиковых карт Самостоятельное изучение нормативных документов, регулирующих расчеты с пластиковыми картами, в соответствии с ЦБ РФ №266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» от 24 декабря 2004 г (с изм.и доп). Подготовка докладов с использованием средств LibreOffice / Ср /	5	4	ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
4.8	Выполнение контрольных заданий / Ср /	5	16	ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
4.9	/ Зачёт /	5	0	ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

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

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Основная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Серебрякова Е. А.	Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке: практикум	Ставрополь: Северо-Кавказский Федеральный университет (СКФУ), 2017	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=483754 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Криворучко, С. В., Лопатин, В. А.	Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика	Москва, Саратов: ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019	https://www.iprbookshop.ru/86158.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.3	Тавасиев, А. М.	Банковское дело. Управление и технологии: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	https://www.iprbookshop.ru/71190.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

5.2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Соколов Е. В., Немтинов С. И., Елисеев А. А.	Модели и эффективность банковского обслуживания с использованием пластиковых карт: учебное пособие	Москва: Издательский дом «МЕЛАП», 2002	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=133100 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.2		Мошенничество в платежной сфере: бизнес-энциклопедия: энциклопедия	Москва: Интеллектуальная Литература, 2016	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=430951 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3	Муссель К. М.	Платежные технологии: системы и инструменты: научно-популярное издание	Москва: КНОРУС : ЦИПСИ, 2015	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=441393 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.4	Пухов, А. В., Мацкевич, А. Ю., Рего, А. В., Ушанов, П. В.	Электронные деньги в коммерческом банке: практическое пособие	Москва, Саратов: ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019	https://www.iprbookshop.ru/86160.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.5		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит, 2019	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=570511 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС "КонсультантПлюс"

ИСС "Гарант" <http://www.internet.garant.ru/>

База данных «Обзор банковского сектора» - информационно-аналитические материалы Центрального банка Российской Федерации - <https://www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnksyst>

База статистических данных Федеральной службы государственной статистики <https://rosstat.gov.ru/>

5.4. Перечень программного обеспечения

Операционная система РЕД ОС

LibreOffice

5.5. Учебно-методические материалы для студентов 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.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

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

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
ПК-4 Способность оказывать консалтинговые услуги экономическим субъектам-заемщикам в области кредитования			
<i>Знать современные технические средства и информационные технологии, необходимые для оказания консалтинговых услуг и анализа развития тенденций современных платежных систем и банковских технологий, в том числе в сфере кредитования</i>	Перечисляет при опросе технические средства и информационные технологии, используемые для анализа развития платежных и кредитных систем; решение тестовых заданий	Полнота и содержательность ответа с использованием примеров, соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	О (1-43) Т (1-31) ВЗЗ (1-83)
<i>Уметь использовать технические средства и информационные технологии для анализа информации, вести поиск информации в глобальных компьютерных сетях для анализа современных тенденций развития банковских технологий в сфере платежных и кредитных систем</i>	Использует современные методы и средства получения и обработки информации в процессе поиска, сбора и анализа информации на официальном сайте ЦБ РФ – www.cbr.ru , и в других информационных источниках для выполнения заданий по анализу данных о тенденциях и динамике развития современных платежных систем и банковских технологий	Выполнение заданий, оформление кратких выводов с обоснованием результатов	КЗ (1-25) ВЗЗ (84-89)
<i>Владеть навыками получения и обработки информации, технологиями работы в глобальных и локальных компьютерных сетях для анализа тенденций развития современных</i>	Готовит доклад с использованием современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных	Степень раскрытия проблемы, использование дополнительной литературы и статистических источников при подготовке доклада;	Д (1-50) ВЗЗ (84-89)

<i>платежных и кредитных систем и банковских технологий</i>	ресурсов, проводит анализ собранных данных о развитии платежных систем и банковских технологий	полнота проведения анализа, системность и структура изложения; соблюдение требований по оформлению доклада	
---	--	--	--

О- опрос, Т – тестовые задания, Д – доклад, КЗ-контрольные задания, ВЗЗ- вопросы и задания к зачету

1.2 Шкалы оценивания:

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

50-100 баллов (зачтено)

0-49 баллов (не зачтено)

2 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 и задания к зачету

Вопросы

1. Охарактеризуйте понятие платежной системы, функции и роль в экономике.
2. Каковы принципы построения и организации платежной системы.
3. Классификация и виды платежных систем.
4. Критерии значимости платежных систем и их виды.
5. Какие нормативные и законодательные акты регламентируют работу платежных систем?
6. Какова роль Банка России в платежных системах.?
7. Положение Банка России от 24.09.2020 N 732-П "О платежной системе Банка России, общие положения, критерии участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе Банка России.
8. Каков порядок взаимодействия между Банком России и участниками платежной системы Банка России.
9. Порядок осуществления перевода денежных средств в платежной системе Банка России и применяемые формы безналичных расчетов.
10. Охарактеризуйте цель принятия ФЗ №161«О национальной платежной системе», предмет регулирования, основные понятия и термины.
11. Проект Стратегии развития Национальной платежной системы на 2021–2023 годы.
12. Опишите основные правила перевода денежных средств в соответствии с Положением Банка России № 383 – П «О правилах осуществления перевода денежных средств».
13. Какие вы можете перечислить основные положения наблюдения за Платежной системой Банка России в соответствии с Положением Банка России № 380-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе».
14. Назовите основные этапы становления и развития платежной системы России.
15. Какие виды рисков существуют в платежных системах, и каковы пути их минимизации?

16. Понятие и структура национальной платежной системы.
17. Охарактеризуйте правила платежной системы.
18. Назовите виды счетов, открываемых операторами для осуществления переводов денежных средств.
19. Как осуществляется организация деятельности операторов платежной системы.
20. Каковы особенности организации деятельности операторов по переводу денежных средств.
21. В чем заключается особенность организации деятельности платежных агентов, банковских платежных агентов и банковских платежных субагентов.
22. Какова особенность организации деятельности операторов услуг платежной инфраструктуры?
23. Каков порядок оказания платежных услуг, перевода денежных средств и использования электронных средств платежа в соответствии с ФЗ «О национальной платежной системе» № 161.
24. Какие критерии значимости платежных систем применяются к участникам платежных систем?
25. Содержание и принципы организации межбанковских расчетов.
26. Что представляет собой система валовых расчетов в режиме реального времени?
27. Как осуществляются расчеты на основе прямых корреспондентских отношений?
28. Платежная система Банка России, ее цели, функции и роль в национальной платежной системе.
29. Охарактеризуйте сервисы перевода денежных средств в Платежной системе Банка России.
30. Охарактеризуйте межбанковский клиринг и порядок проведения расчетов по клирингу.
31. Расчетные небанковские кредитные организации (НКО).
32. Платежные небанковские кредитные организации (НКО).
33. Охарактеризуйте особенности платежной карты – как инструмента безналичных расчетов.
34. Рассмотрите и охарактеризуйте особенности карточной платежной системы, ее элементы.
35. Охарактеризуйте основные этапы и историю появления и развития пластиковых карт и платежных систем.
36. Опишите, какие существуют виды банковских карт и критерии их классификации?
37. Какие виды международных и российских платежных систем используются при операциях с банковскими картами?
38. Какие нормативные и законодательные акты регламентируют порядок осуществления банками операций с банковскими картами?
39. Опишите порядок получения банковской карты (кредитной и дебетной) и особенности их использования держателями карт.
40. Охарактеризуйте цикл операций при обслуживании расчетной и кредитной банковской карты?
41. Платежные карты с магнитной полосой, особенности и проблемы расчетов
42. Микропроцессорные карты, особенности и преимущества расчетов с их использованием.
43. Банкомат как элемент электронной системы платежей (функции работы, устройство, принципы работы, последовательность действий).
44. Охарактеризуйте особенности использования Call-centra в банковской сфере, его назначение, виды, функции и операции.
45. Проведите обзор действующей инфраструктуры терминальных устройств их назначение, виды.
46. Какова роль и функции процессингового центра в платежной системе на основе банковских карт?

47. Назовите, какие виды авторизации используются при проведении расчетов банковскими картами?
48. Охарактеризуйте особенности On-line режима и Off-line при проведении операций с банковскими картами
49. Как осуществляется обработка и маршрутизация транзакций при операциях с банковскими картами?
50. В чем заключается особенность эквайринговой деятельности коммерческих банков, тенденции, проблемы и перспективы развития?
51. Зарплатные карты, их виды, преимущества для участников зарплатных проектов.
52. Каковы особенности тарифной политики банков по эмиссии и обслуживанию расчетных карт?
53. Кобрендинговые и мультибрендинговые карты, их виды и особенности применения в практике банковского обслуживания
54. Цифровые банковские карты, эмиссия и банковское обслуживание.
55. Назовите особенности маркетинга карточных продуктов как инструмента повышения эффективности карточного бизнеса?
56. Какие современные банковские технологии получают развитие в обслуживании банковских карт?
57. Бесконтактные карты и банкоматы, технологии банковского обслуживания и проведения операций.
58. Опишите основные риски при эмиссии и эквайринге банковских карт, пути их минимизации
59. Какие методы и способы обеспечения безопасности применяют при расчетах пластиковыми картами?
60. Какие факторы сдерживают развитие безналичных расчетов пластиковыми картами?
61. Какие программы лояльности и бонусные программы предлагают банки?
62. Международные платежные системы на основе пластиковых карт, история создания и развития.
63. Современное состояние рынка пластиковых карт, проблемы и пути совершенствования расчетов пластиковыми картами.
64. Охарактеризуйте систему межбанковских расчетов SWIFT, историю создания и развития. Каким критериям должны удовлетворять банки, желающие вступить в данную систему?
65. Национальные платежные системы межбанковских расчетов в США
66. Национальные платежные системы межбанковских расчетов в Европейских государствах.
67. Охарактеризуйте «Национальную платежную систему России», ее структуру и субъектов-участников.
68. История и этапы развития Национальной системы платежных карт «Мир» (НСПК «Мир»).
69. Охарактеризуйте, какие факторы оказывают влияние на развитие дистанционного банковского обслуживания?
70. Каковы основные принципы и преимущества дистанционного банковского обслуживания.
71. Назовите основные виды дистанционного банковского обслуживания, которые развиваются в условиях цифровизации?
72. В чем заключаются особенности системы ДБО «Клиент-банк», применяемой в обслуживании юридических лиц?
73. Каковы особенности системы ДБО «Интернет-клиент», применяемой в обслуживании юридических лиц?
74. Охарактеризуйте Интернет - банкинг, его виды, преимущества? Динамика развития банковских услуг в интернете зарубежных и российских банков.

75. Опишите, какие виды рисков возникают при дистанционном банковском обслуживании, пути их минимизации
76. Сравните и сделайте выводы, какие виды «Он-лайн» сервисов получают развитие в банковском обслуживании клиентов?
77. Что представляют собой биометрические технологии, внедряемые коммерческими банками в обслуживании клиентов, в чем преимущества этих технологий?
78. Что представляют собой электронные системы цифровой наличности, их виды и особенности осуществления платежей?
79. Экосистемы банков - как инновационное направление развития банковских услуг
80. Технология применения QR-кодов в проведении платежей.
81. Чат-боты, их виды и роль в развитии операций платежных услуг.
82. Приведите примеры Систем быстрых платежей, получивших развитие в зарубежной практике.
83. Система быстрых платежей в России, современное состояние и развитие.

Задания

84. Задание: Какие виды карт используются в банковской деятельности? Дайте им развернутую характеристику. Какой вид банковских пластиковых карт по способу кодирования информации и технологиям обслуживания является более перспективным и в России?
85. Задание: Перечислите основных участников платежной системы на основе банковских карт, 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.
86. Задание: Опишите основные цели, общие положения и этапы создания в России Национальной системы платежных карт в соответствии с ФЗ «О национальной платежной системе» №161.
87. Задание: Рассмотрите новые услуги и продукты, которые в настоящее время внедряются банками с помощью сети Интернет. Сделайте выводы о целесообразности и эффективности их применения в нашей стране.
88. Задание: Сравните следующие банковские услуги: Интернет-банкинг, мобильный банк, SMS-банкинг, «Онлайн-банкинг. Какая из данных услуг, по вашему мнению, является наиболее перспективной. Аргументируйте вашу точку зрения
89. Задание
Рассчитайте, какую сумму в год и в каждый квартал должен заплатить предприниматель по услуге эквайринга. Ставка комиссии 1,2%.

Выручка	Наличные	Оплата банковской картой	Комиссия по эквайрингу
400 тыс. руб.	150 тыс. руб.	250 тыс. руб.	
345 тыс. руб.	200 тыс. руб.	145 тыс. руб.	
567 тыс. руб.	240 тыс. руб.	327 тыс. руб.	
243 тыс. руб.	150 тыс. руб.	93 тыс. руб.	

90. Задание

Задание. Назовите и дайте характеристику основным видам банковских электронных услуг с использованием банковской карты, в том числе карты НСПК «Мир»

91. Задание. Какие виды банковских договоров существуют для реализации проектов по эмиссии банковских карт?
92. Задание. Рассмотрите критерии, которые учитывают клиенты при выборе банковских карт. Поясните почему в настоящее время в общем количестве эмитированных банковских карт преобладают расчетные карты и малый удельный вес кредитных карт?
93. Задание. Какие технологии используются банками для предоставления банковских продуктов и услуг, не требующие визита клиента в банк? Опишите их примеры и преимущества для банка и клиентов..
94. Задание. Как можно повысить эффективность платежных систем, применяя инновационные технологии банковского обслуживания.

Критерии оценивания

50-100 баллов	выставляется обучающемуся, если письменный ответ на два теоретических вопроса полный и развернутый/ содержит несущественные неточности - задание решено верно/ в целом правильно
0-49 баллов	выставляется в случае, если студент не показывает системы знаний, не выделяет основные положения, допускает существенные ошибки, которые искажают смысл необходимых знаний или отказывается ответить на вопросы; задание не решено

Контрольные задания

Варианты выбираются по последним двум цифрам номера зачетной книжки (если эти номера больше 25, то выбор нужно делать по последней цифре).

Задание представляется в письменном виде - 5-10 стр. на компьютере - 5-10 листов А4 в пластиковом файле или скоросшивателе.

Вариант 1

Задание 1

Рассмотрите понятие «национальной платежной системы». Что понимается под национальными платежными инструментами в соответствии со статьей 301 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе»

Задание 2.

Используя учебную литературу и статьи периодической печати, опишите виды рисков, возникающих в платежных системах и пути их минимизации.

Задание 3

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru, проследите динамику количества кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и эквайринг платежных карт за последние три года. Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

Вариант 2

Задание 1

Рассмотрите структуру и элементы «национальной платежной системы».

Задание 2.

Охарактеризуйте систему межбанковских расчетов SWIFT, историю и цель создания, современное состояние. Каким критериям должны удовлетворять банки, желающие вступить в данную систему?

Задание 3

Составьте кроссворд, используя основные термины и понятия дисциплины «Современные платежные системы и банковские технологии».

Вариант 3

Задание 1

Раскройте общие положения Стратегии развития национальной платежной системы

Задание 2

Опишите общие правила деятельности операторов платежной системы, по данным Банка России приведите данные о зарегистрированных в платежной системе операторах.

Задание 3

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru, охарактеризуйте динамику количества банковских карт, эмитированных кредитными организациями по типам карт за последние три года. Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

Вариант 4

Задание 1

Опишите направления и принципы развития НПС в соответствии со Стратегией развития национальной платежной системы.

Задание 2.

Платежные небанковские кредитные организации (НКО), лицензия, функции и операции.

Задание 3.

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru, охарактеризуйте динамику объема операций, совершенных с использованием платежных карт российских коммерческих банков за последние три года. Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

Вариант 5

Задание 1

Какие меры будет принимать Банк России по развитию платежных услуг?

Задание 2.

Расчетные НКО, лицензия, функции и операции.

Задание 3.

История появления и деятельность S.W.I.F.T. в России, перспективы развития.

Вариант 6

Задание 1

Какие меры будет принимать Банк России по организации надзора и наблюдения за национальной платежной системой.

Задание 2

Факторы, влияющие на развитие дистанционного банковского обслуживания. Принципы дистанционного банковского обслуживания. Преимущества дистанционного банковского обслуживания. Юридические аспекты и правовая база дистанционного банковского обслуживания. Риски, возникающие при дистанционном банковском обслуживании.

Задание 3

Общеввропейская платежная система «ТАРГЕТ», структура, функциональные особенности, схема проведения расчетов.

Вариант 7

Задание 1

Опишите системно значимые платежные системы, ключевые принципы.

Задание 2

Опишите основные этапы эволюции и реформирования системы безналичных расчетов в России.

Задание 3.

Составьте глоссарий по дисциплине «Современные платежные системы и банковские технологии».

Вариант 8

Задание 1

Внутрирегиональные электронные расчеты Банка России.

Задание 2

Опишите основные нововведения в связи с принятием Положения Банка России от 19.06.2012 № 383 – П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (ред. от 05.07.2017).

Задание 3.

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru, охарактеризуйте динамику количества операций, совершенных с использованием платежных карт российских коммерческих банков за последние три года. Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

Вариант 9

Задание 1

Опишите историю создания и развития в современных условиях международной платежной системы «VISA».

Задание 2

Опишите основные нововведения в связи с принятием Положения Банка России от 24.09.2020 № 732 – П «О платежной системе Банка России»

Задание 3.

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru, охарактеризуйте динамику количество платежей клиентов кредитных организаций с использованием платежных поручений, поступивших в кредитные организации, по способам поступления.

Вариант 10

Задание 1

Опишите историю создания и развития в современных условиях международной платежной системы «AMERICAN EXPRESS».

Задание 2

Платежная система Банка России, основные принципы и правила функционирования.

Задание 3.

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru, охарактеризуйте динамику объема платежей клиентов кредитных организаций с использованием платежных поручений, поступивших в кредитные организации, по способам поступления.

Вариант 11

Задание 1

Опишите историю создания и развития в современных условиях международной платежной системы «MASTER CARD»

Задание 2

Опишите основное содержание и требования Положения ЦБ РФ №379 «О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах»

Задание 3.

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru, охарактеризуйте динамику клиентов кредитных организаций с использованием платежных поручений, поступивших в кредитные организации, по способам поступления.

Вариант 12

Задание 1

Платежная система Банка России, ее современное состояние и направления развития.

Задание 2

Платежные системы США Законодательное регулирование переводов денежных средств в США. Система валовых расчетов Fedwire.

Задание 3.

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru, охарактеризуйте динамику количества устройств для приема и обслуживания платежных карт за последние три года. Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

Вариант 13

Задание 1

Опишите историю создания и развития в современных условиях российской платежной системы «Золотая корона».

Задание 2

Национальная платежная система России, основы формирования, проблемы и направления развития.

Задание 3.

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru, охарактеризуйте динамику количества устройств для приема и обслуживания платежных карт за последние три года. Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

Вариант 14

Задание 1

Цель принятия, предмет регулирования и основные понятия, введенные ФЗ №161 «О национальной платежной системе» от 27.06.2011.

Задание 2

Опишите основные требования Положения №422-П «О порядке признания Банком России Платежной системы национально значимой платежной системой»

Задание 3.

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru, охарактеризуйте динамику количества устройств для приема и обслуживания платежных карт за последние три года. Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

Вариант 15

Задание 1

Раскройте понятие межбанковских расчетов, их виды и принципы организации.

Задание 2

Европейские платежные системы, их виды и принципы функционирования.

Задание 3.

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru и других сайтов, охарактеризуйте динамику развития рынка кредитных карт за последние три года. Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

Вариант 16

Задание 1

Раскройте общие требования, которые предъявляются к деятельности операторов услуг платежной инфраструктуры.

Задание 2

Критерии классификации платежных систем и их виды.

Задание 3.

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru, охарактеризуйте динамику развития национальной системы платежных карт. Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

Вариант 17

Задание 1

Раскройте общие требования, которые предъявляются к деятельности операторов по переводу денежных средств.

Задание 2

Опишите основные правила функционирования Платежной системы Банка России в соответствии с Положением № 732-П «О платежной системе Банка России» от 24.09.2020.

Задание 3.

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru и других сайтов, охарактеризуйте динамику развития рынка кредитных карт за последние три года. Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

Вариант 18

Задание 1

Опишите основные положения наблюдения за Платежной системой Банка России в соответствии с Положением Банка России № 380-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе».

Задание 2.

Опишите требования, которые предъявляются к деятельности операторов по переводу денежных средств.

Задание 3.

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru охарактеризуйте современное состояние национальной системы платежных карт «Мир» и перспективы ее развития.

Вариант 19

Задание 1

Порядок оказания платежных услуг и осуществления перевода денежных средств. В соответствии ФЗ №161.

Задание 2.

Субъекты национальной платежной системы.

Задание 3.

Какие требования предъявляются в значимым платежным системам? Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru охарактеризуйте реестр организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг.

Вариант 20

Задание 1

Порядок оказания платежных услуг и осуществления перевода денежных средств. В соответствии ФЗ №161.

Задание 2.

Надзор в национальной платежной системе.

Задание 3.

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru рассмотрите реестр(перечень) операторов электронных денежных средств (ЭДС), сделайте выводы, какое количество банков и небанковских кредитных организаций зарегистрированы в качестве операторов электронных денежных средств (ЭДС).

Вариант 21

Задание 1

Какие организации могут быть участниками платежной системы и какие виды участия предусмотрены в соответствии с правилами платежной системы?

Задание 2.

Принципы обеспечения информационной безопасности национальной платежной системы

Задание 3.

Какие требования предъявляются в значимым платежным системам? Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru охарактеризуйте реестр организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг.

Вариант 22

Задание 1

Критерии классификация и виды значимых платежных систем.

Задание 2.

Какие общие требования предъявляются к деятельности операционных, клиринговых и расчетных центров?

Задание 3.

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru, охарактеризуйте динамику развития национальной системы платежных карт. Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

Вариант 23

Задание 1

Какие требования предъявляются к деятельности платежных агентов, банковских платежных агентов и банковских платежных субагентов?

Задание 2.

Расчетные небанковские кредитные организации (НКО), их операции и количество зарегистрированных Банком России.

Задание 3.

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru, охарактеризуйте динамику развития национальной системы платежных карт. Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

Вариант 24

Задание 1

Какие меры будет принимать Банк России по организации надзора и наблюдения за национальной платежной системой?

Задание 2.

Платежные небанковские кредитные организации (НКО), их операции и количество зарегистрированных Банком России.

Задание 3.

Какие требования предъявляются в значимым платежным системам? Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru охарактеризуйте реестр организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг.

Вариант 25

Задание 1

Какие основные понятия введены ФЗ №161 от 27.06.2011г. «О национальной платежной системе». Что понимается под национальными платежными инструментами в соответствии со статьей 301 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе»?

Задание 2.

Критерии классификации и виды платежных систем. Принципы функционирования платежных систем.

Задание 3.

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru, охарактеризуйте динамику количества устройств для приема и обслуживания платежных карт за последние три года. Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

Критерии оценивания:

Максимальное количество - 40 баллов .Студент выполняет 1 вариант комплекта заданий.

- 40 баллов выставляется обучающемуся, если, комплект заданий выполнен логически верно и полностью, в соответствии с вопросами сформулированного задания, в логических рассуждениях и обосновании выводов нет неверных выводов и ошибок; (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала).

- 30-39 баллов выставляется обучающемуся, если выводы по результатам анализа комплекта заданий являются не в полной мере обоснованными и, в основном отражают общие тенденции, характерные при раскрытии вопросов, сформулированных в задании;

- 20-29 баллов выставляется обучающемуся, если допущены неточности в результатах анализа и выводах, но обучающийся в целом владеет обязательными умениями по проверяемой теме; без недочетов выполнено не менее $\frac{3}{4}$ комплекта заданий.

- 10-19 баллов выставляется обучающемуся, если допущены существенные ошибки, и правильно выполнено не менее половины работы

- 1-9 баллов выставляется обучающемуся, если допущены существенные ошибки, и правильно выполнено менее половины работы

Вопросы для устного опроса

1. Дайте определение платежной системы и ее основных элементов.
2. Какие операции банков относятся к расчетным (расчетно-платежным), кассовым?
3. Какие счета открывает банк своим клиентам для проведения расчетно-платежных операций? Каков порядок открытия и ведения таких счетов?
4. Какие существуют инструменты проведения банком безналичных расчетов, каков порядок использования каждого из таких инструментов?
5. Назовите основные виды межбанковских расчетов.
6. Каковы перспективы развития национальной платежной системы РФ?
7. Каков порядок осуществления расчетных операций в Платежной системе Банка России?
8. Перечислите нормативные и законодательные акты, регламентирующие безналичные расчеты в РФ.
9. Особенности организации внутрибанковских и межфилиальных расчетов.
10. Назовите основные виды межбанковских расчетов.
11. Какие организации являются операторами национальной платежной системы РФ?
12. Дайте определение электронных денег.
13. Особенности функционирования расчетных небанковских кредитных организаций (НКО).
14. Какие преимущества имеют расчеты пластиковыми картами?
15. Дайте определение платежной системы на основе платежных карт и ее элементов.
16. Назовите основные этапы история появления и развития пластиковых карт и платежных систем?
17. По каким признакам осуществляют классификацию пластиковых карт?
18. Назовите международные и российские платежные системы?
19. Какие законодательные и правовые акты регламентируют расчеты пластиковыми картами?
20. Как осуществляется процесс получения карточки (кредитной и дебетной) и устанавливаются лимиты пользователя?
21. Перечислите последовательность операций при обслуживании карточки.
22. Дайте определение магнитной карты и особенностей расчетов с использованием магнитных карт.
23. Дайте определение микропроцессорной карты, охарактеризуйте особенности расчетов с их использованием.
24. Как определяется доходность банка по операциям с дебетными картами?
25. Как определяется доходность банка по операциям с кредитными картами?
26. Какие существуют виды карточных программ для банков?
27. Назовите основные этапы и задачи создания и реализации карточной программы банка.
28. Что представляет собой банкомат как элемент электронной системы платежей (функции работы, устройство, принципы работы, последовательность действий).
29. Какие функции и операции выполняет Call-center, его назначение?
30. Какие функции выполняет процессинговый центр в карточной платежной системе?
31. Что такое авторизация?
32. Какие существуют режимы авторизации?
33. Что представляет собой Система быстрых платежей (СБП), каковы ее основы функционирования?

34. Каковы особенности применения зарплатных карточек на российском рынке пластиковых карт?
35. Что включает в себя маркетинг пластиковых карт?
36. Как обеспечивается безопасность при расчетах пластиковыми картами?
37. Назовите проблемы и перспективы развития расчетов пластиковыми картами.
38. Когда была создана Всемирная межбанковская система SWIFT?
39. Назовите какие существуют автоматизированные системы межбанковских расчетов в России?
40. Какие вы знаете национальные платежные системы?
41. Перечислите этапы создания национальной системы платежных карт «Мир».
42. Какие инновационные технологии применяют в настоящее время коммерческие банки?
43. Что такое «диджитализация» и каковы основные направления ее развития в банковской деятельности?

Критерии оценивания:

Максимальное количество баллов - 20 баллов. Обучающийся четыре раза участвует в процедуре опроса.

По результатам ответа 5 баллов выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема вопроса, ответ структурирован, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы.

По результатам ответа 4 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы, но имеются неточности, при этом ответ не структурирован.

По результатам ответа 3 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, даны правильные, но не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, ответ не структурирован, информация трудна для восприятия.

По результатам ответа 2 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, демонстрируется слабое владение категориальным аппаратом, даны неправильные, не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, ответ не структурирован, информация трудна для восприятия.

По результатам ответа 1 балл выставляется обучающемуся, если содержание ответа не соответствует освещаемому вопросу, при наводящих вопросах преподавателя у студента имеются неточности, демонстрируется слабое владение категориальным аппаратом, даны неправильные, не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, ответ не структурирован, информация трудна для восприятия.

При несоответствии содержания ответа вопросу обучающийся получает 0 баллов

Тесты

.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.
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.
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 эквайреров 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	А Разрешение, предоставляемое эмитентом для проведения операции с использованием банковской карты порождающее его обязательство
2. Корпоративная карта	по исполнению представленных документов, составленных с использованием банковской карты.
3.Разовый лимит на сумму одной покупки	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, установленного эмитентом, оплаты товаров и услуг или получения наличных денежных средств.
4. Процессинговый центр	В Банковский автомат, предназначенный для обслуживания клиента в отсутствие банковского персонала.
5. Расчетная карта	Г Устанавливается для каждой смарт-карты на время пересылки от фирмы производителя в банк-эмитент
6. Кредитная карта	Д Пластиковая карта, носителем информации в которой является интегральная микросхема различной степени сложности.
7. Банк-эквайер	Е Банк, осуществляющий эмиссию карт.
8. Банк-Эмитент	Ж Величина покупки, которая может быть оплачена без авторизации.
9. Дисконт по торговым счетам	З Банк, обслуживающий держателей карт и осуществляющий расчеты с торговыми предприятиями за счет собственных средств.
10. Плата за информационный обмен (интерчейндж)	И Технологическая компания, обеспечивающая информационное взаимодействие между участниками системы.
11. Авторизация	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.
12.Платежная система	Л Определенный процент от суммы долга, который держатель кредитной карты должен возвращать ежемесячно
	М Иницируемая держателем карточки последовательность сообщений, вырабатываемых участниками системы для обслуживания держателя карточки.
	Н Процент от суммы покупки, который удерживается с предприятия торговли
	О Совокупность методов и реализующих их субъектов, обеспечивающих в рамках системы условия для использования банковских пластиковых карточек оговоренного стандарта в качестве платежного средства.

<p>13 POS – терминал</p> <p>14.Общий кредитный лимит суммы непогашенной задолженности по счету</p> <p>15. Транспортный код</p> <p>16. Минимальный обязательный платеж</p> <p>17.Банкомат</p> <p>18.Транзакция</p>	<p>П Устройство, устанавливаемое в точке обслуживания карточки, которое предназначено для проведения авторизации, записи и передачи транзакций в автоматическом режиме.</p> <p>Р Максимальный кредит, который может быть предоставлен держателю банковской карты.</p> <p>С Банковская карта, которая позволяет ее держателю проводить операции по счету юридического лица.</p> <p>Т Комиссия, которую платит банку-эмитенту банк-эквайрер</p>
---	---

Критерии оценивания:

Максимум 20 баллов. Вариант содержит 20 заданий. Каждый правильный ответ оценивается в 1 балл.

Темы докладов

1. Понятие платежной системы, ее сущность, функции и роль в экономике.
2. Эволюция и основные этапы развития платежной системы в России
3. Принципы организации платежных систем.
4. Критерии классификации и виды платежных систем.
5. Системно значимые и социально значимые платежные системы.
6. Нормативные и законодательные акты, обеспечивающие работу платежных систем.
7. Основные виды рисков в платежных системах и пути их минимизации.
8. Положение Банка России от 24.09.2020 N 732-П "О платежной системе Банка России, общие положения, критерии участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе Банка России.
9. Национальная платежная система, основы формирования, проблемы и направления развития.
10. Основные положения и этапы реализации ФЗ РФ №161 от 27.06.2011 «О национальной платежной системе РФ».
11. Операторы платежных систем и предъявляемые к ним требования.
12. Порядок взаимодействия между Банком России и участниками платежной системы Банка России.

13. Порядок осуществления перевода денежных средств в платежной системе Банка России и применяемые формы безналичных расчетов.
14. ФЗ №161 «О национальной платежной системе», предмет регулирования, основные понятия и термины.
15. Проект Стратегии развития Национальной платежной системы на 2021–2023 годы.
16. Основные правила перевода денежных средств в соответствии с Положением Банка России № 383 – П «О правилах осуществления перевода денежных средств».
17. Основные положения наблюдения за Платежной системой Банка России в соответствии с Положением Банка России № 380-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе».
18. Риски в платежных системах, пути их минимизации.
19. Понятие и структура национальной платежной структуры.
20. Правила платежной системы.
21. Виды счетов, открываемые операторами для осуществления переводов денежных средств.
22. Организация деятельности операторов платежной системы.
23. Организация деятельности операторов по переводу денежных средств.
24. Организация деятельности платежных агентов, банковских платежных агентов и банковских платежных субагентов.
25. Организация деятельности операторов услуг платежной инфраструктуры.
26. Порядок оказания платежных услуг, перевода денежных средств и использования электронных средств платежа в соответствии с ФЗ «О национальной платежной системе» № 161.
27. Содержание и принципы организации межбанковских расчетов.
28. Система валовых расчетов в режиме реального времени.
29. Расчеты на основе прямых корреспондентских отношений
30. Межбанковский клиринг и порядок проведения расчетов по клирингу.
31. Надзор и наблюдение в национальной платежной системе.
32. Платежные системы США Fedwire и CHIPS.
33. Европейские платежные системы.
34. Всемирная межбанковская система SWIFT.
35. Виды пластиковых карт, используемых российскими коммерческими банками.
36. Анализ эффективности и динамики расчетов пластиковыми картами.
37. Анализ региональных карточных программ.
38. Проблемы развития эквайринга коммерческими банками.

39. Call-центры, их виды и роль в развитии операций с банковскими картами.
40. Кобрендинговые карты - как направление развития карточного бизнеса
41. Бесконтактные платежные карты, их особенности применения.
42. Мультибейджинговые платежные системы
43. Роботизация – как направление развития банковских услуг.
44. Электронные системы цифровой наличности.
45. Системы мобильных платежей.
46. Цифровизация банковских платежных услуг, тенденции и перспективы развития
47. Чат –боты и искусственный интеллект как направление развития банковских услуг.
48. Он-лайн сервисы коммерческих банков, применяемые при проведении платежей.
49. Системы быстрых платежей в России
50. Системы быстрых платежей в зарубежной практике

Критерии оценивания:

Максимум по оценочному средству 20 баллов. Студент выполняет один доклад:

- 20 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.

- 14-19 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.

- 7-13 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

- 1-6 баллов выставляется обучающемуся, если материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок, непонимания сущности излагаемого вопроса, не даны ответы на вопросы докладчику. Работа имеет незаконченный характер

3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

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 зачета. Зачет проводится по расписанию промежуточной аттестации в письменном виде. Задание содержит два теоретических вопроса и задание. 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 промежуточной аттестации, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия;

В ходе лекционных занятий рассматриваются теоретические основы знаний о инновационных технологиях банковского обслуживания, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки анализа и оценки современного состояния инновационных технологий банковского обслуживания, динамики их развития.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

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

По согласованию с преподавателем студент может подготовить доклад по теме занятия. 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 методами устного опроса и 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. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

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 написанию докладов, требования к оформлению.

Научные доклады студентов являются более сложной, чем рефераты, работой, требующей глубокого анализа актуальности проблемы, ее содержания, путей решения. Материал целесообразно иллюстрировать

статистическими данными. Написанные в рамках подготовки к семинарскому занятию доклады в дальнейшем могут быть вынесены на научный кружок, студенческие научные конференции различных уровней. Доклад содержит 10-15 страниц текста, выполняется с использованием средств LibreOffice. Возможно выступление содокладчиков. Формой участия остальных студентов в семинарском занятии будут вопросы к докладчику, оценки качества самого доклада и его подачи (доступности, логики, убедительности, способности заинтересовать аудиторию) автором.

Темы докладов рекомендуются преподавателем, а также предлагаются самими студентами при условии согласования с преподавателем

Оформление доклада – письменная форма, формат листа А4, 14 шрифт на одной стороне листа через полтора интервала. Презентация - по желанию.

Методические указания по выполнению комплекта контрольных заданий.

Для выполнения задания студент должен:

- изучить теоретический вопрос;
- собрать статистическую информацию и структурировать ее;
- произвести необходимые расчеты и проанализировать собранный статистический материал;
- сделать выводы и представить их в форме письменных ответов, таблиц, диаграмм.