

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Факультет - ЭКОНОМИЧЕСКИЙ

УТВЕРЖДАЮ:
Проректор по учебной работе,
качеству образования – первый
проректор



подпись

Т.А. Хагуров

«28» мая 2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
Б1.В.25 СОВРЕМЕННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ

Направление подготовки/специальность 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) / специализация: Финансы и кредит

Форма обучения очная, очно-заочная

Квалификация Бакалавр

Краснодар 2021

Рабочая программа дисциплины «Современные платежные системы и технологии» составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования ФГОС ВО № 954 от 12.08.2020 по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

код и наименование направления подготовки

Программу составил(и):

О.М Ермоленко.доцент, к.э.н, доцент



подпись

Рабочая программа дисциплины «Современные платежные системы и технологии» утверждена на заседании кафедры «Экономического анализа, статистики и финансов» Протокол кафедры № 7 «14» мая 2021г.

Заведующий кафедрой ЭАСиФ Дробышевская Л.Н.
фамилия, инициалы



подпись

Утверждена на заседании учебно-методической комиссии факультета/института

Протокол № № 9 от 18.05.2021

Председатель УМК факультета/института Дробышевская Л.Н.
фамилия, инициалы



подпись

Рецензенты:

Липинский С. В., Директор по развитию бизнеса в Краснодарском крае
ПАО КБ «Цент-Инвест», к.э.н

Шевченко И.В., д.э.н., профессор кафедры мировой экономики и менеджмента
ФГБОУ ВО КубГУ

1 Цели и задачи изучения дисциплины (модуля)

1.1 Цель освоения дисциплины овладение фундаментальными знаниями и компетенциями в области функционирования современных платежных систем и технологий и инструментов, теоретических и дискуссионных аспектов их сущности, функционирования, оборота и технологических решений в рыночной экономике соответствующими квалификационным требованиям к бакалавру по направлению Экономика.

1.2 Задачи дисциплины

- понимание роли и места современных платежных систем и технологий в экономике и денежно-кредитной политике государства;
- овладение теоретическими основами, объективными предпосылками и законодательными основами в сфере платежей и расчетов;
- знание основных принципов и механизмов функционирования платежных систем и основных подходов к организации международных и национальных платежных систем;
- приобретение умений использовать современные технологии и информации для проведения финансовых расчетов и платежей;
- приобретение навыков и опыта в реализации практических задач, связанных с внедрением цифровых решений в расчеты и платежи;
- приобретение навыков использования современных методов сбора и анализа данных в сфере денежного обращения и платежей.
- овладение вопросами выявления и управления рисками при использовании платежных систем.

1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Современные платежные системы и технологии» относится к Части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 "Дисциплины (модули)" учебного плана. В соответствии с рабочим учебным планом дисциплина изучается на 4 курсе по очной и на 4 курсе по заочной форме обучения. Вид промежуточной аттестации: зачет.

К предшествующим дисциплинам, необходимым для изучения курса «Современные платежные системы и технологии» относятся: «Финансовая грамотность», «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело», «Организация деятельности коммерческих банков», «Общая экономическая теория». Данная дисциплина является основой для изучения последующих дисциплин, таких как «Финансовое консультирование», «Анализ финансовой отчетности» и «Финансовое планирование и прогнозирование» в соответствии с учебным планом.

1.4 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине «Современные платежные системы и технологии», соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Код и наименование индикатора* достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
ПК-1 Способен консультировать клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	
ИПК-1.12 Понимает и использует современные технологии платёжной инфраструктуры финансового рынка	Знает объективные предпосылки и законодательные основы в сфере платежей и расчетов
	Знает основные подходы к организации международных и национальных платежных систем
	Умеет использовать для проведения расчетов и

Код и наименование индикатора* достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
	платежей банкоматы, платежные терминалы
	Умеет консультировать по вопросам проведения расчетов с использованием современных технологии платёжной инфраструктуры финансового рынка
	Трудовые навыки: решение практических задач, связанных с внедрением цифровых технологий в расчеты и платежи
	Трудовые навыки: Собирает и анализирует данные в сфере денежного обращения и платежей с использованием современных методов

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

2. Структура и содержание дисциплины «Современные платежные системы и технологии»

2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 2 зачетных единиц (72 часов), их распределение по видам работ представлено в таблице

Виды работ	Всего часов	Форма обучения			
		очная		очно-заочная	заочная
		7 семестр (часы)	X семестр (часы)	7 семестр (часы)	X курс (часы)
Контактная работа, в том числе:	38,2	38,2		28,2	
Аудиторные занятия (всего):					
занятия лекционного типа	18	18		12	
лабораторные занятия					
практические занятия	16	16		12	
семинарские занятия					
<i>Указываются виды работ в соответствии с учебным планом</i>					
Иная контактная работа:					
Контроль самостоятельной работы (КСР)	4	4		4	
Промежуточная аттестация (ИКР)	0,2	0,2		0,2	
Самостоятельная работа, в том числе:	33,8	33,8		43,8	
<i>Курсовая работа/проект (КР/КП) (подготовка)</i>					
Контрольная работа	4	4		10	
<i>Расчётно-графическая работа (РГР) (подготовка)</i>					
Реферат/эссе (подготовка)	9	9		10	
<i>Самостоятельное изучение разделов, самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материалов учебников и учебных пособий, подготовка к лабораторным и практическим занятиям, коллоквиумам и т.д.)</i>	16	16		18	

Подготовка к текущему контролю	4,8	4,8		5,8	
Контроль:	зачет	зачет		зачет	
Подготовка к экзамену					
Общая трудоемкость	72	72		72	
	38,2	38,2		28,2	
	2	2		2	

2.2 Содержание дисциплины

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины «Современные платежные системы и технологии».

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые в __7__ семестре (курсе) (очная форма обучения)

№	Наименование разделов (тем)	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа СРС
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Теоретические основы функционирования платежной системы (объективные предпосылки и законодательные основы)	8	2	2	-	4
2	Основные подходы к организации международных и национальных платежных систем. Международная платежная система.	8	2	2	-	4
3	Платежные инструменты и их эволюция для проведения финансовых расчетов	7,8	2	2	-	3,8
4	Розничные платежные системы	10	4	2	-	4
5	Система перевода электронных денежных средств в инфраструктуре финансового рынка	8	2	2	-	4
6	Современные технологии платёжной инфраструктуры финансового рынка	10	2	2	-	6
7	Основы безопасности электронных платежных услуг. Внедрение цифровых технологий в расчеты и платежи	8	2	2	-	4
8	Риски применения новых платежных технологий	8	2	2	-	4
9	<i>ИТОГО по разделам дисциплины</i>	67,8	18	16	0	33,8
	Контроль самостоятельной работы (КСР)	4			-	
	Промежуточная аттестация (ИКР)	0,2			-	
	Подготовка к текущему контролю					
	Общая трудоемкость по дисциплине	72	18	16	0	33,8

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

Разделы (темы) дисциплины «Современные платежные системы и технологии», изучаемые в __7__ семестре (курсе) (очно-заочная форма обучения)

№	Наименование разделов (тем)	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа СРС
			Л	ПЗ	ЛР	

1	Теоретические основы функционирования платежной системы (объективные предпосылки и законодательные основы)	8	1	1		6
2	Основные подходы к организации международных и национальных платежных систем. Международная платежная система.	10	2	2		6
3	Платежные инструменты и их эволюция для проведения финансовых расчетов	8	1	1		6
4	Розничные платежные системы	10	2	2		6
5	Система перевода электронных денежных средств в инфраструктуре финансового рынка	8	1	1		6
6	Современные технологии платёжной инфраструктуры финансового рынка	8,8	2	2		4,8
7	Основы безопасности электронных платежных услуг. Внедрение цифровых технологий в расчеты и платежи	9	2	2		5
8	Риски применения новых платежных технологий	6	1	1		4
9	<i>ИТОГО по разделам дисциплины</i>	67,8	12	12	0	43,8
	Контроль самостоятельной работы (КСР)	4				
	Промежуточная аттестация (ИКР)	0,2				
	Подготовка к текущему контролю					
	Общая трудоемкость по дисциплине	72	12	12	0	43,8

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

2.3 Содержание разделов (тем) дисциплины «Современные платежные системы и технологии»

2.3.1 Занятия лекционного типа

№	Наименование раздела (темы)	Содержание раздела (темы)	Форма текущего контроля
1.	Теоретические основы функционирования платежной системы (объективные предпосылки и законодательные основы)	Платеж и платежная система. понятие и содержание платежной системы. Порядок оказания платежных услуг в платежной системе. Принципы организации и функционирования ПС Специализированные платежные системы. Элементы платежной системы. Социально значимые платежные системы.	Контрольные вопросы.
2.	Основные подходы к организации международных и национальных платежных систем. Международная платежная система.	Национальная платежная система. Структурные элементы национальной платежной системы России. Трехуровневая модель НПС России. Регулирование платежных услуг и платежных систем. Эффективность и бесперебойность функционирования НПС. Международные стандарты для ПС	Контрольные вопросы.
3.	Платежные инструменты и их эволюция для проведения финансовых расчетов	Эволюция и понятие платежного инструмента. Виды и свойства платежных инструментов. Тенденции развития платежных инструментов	Контрольные вопросы.
4.	Розничные платежные системы	Наименование розничной платежной системы. Общая характеристика розничных платежных систем. Порядок образования платежной системы и регистрации оператора платежной системы. Организационно-правовая структура розничной платежной системы. Правила	Контрольные вопросы.

		розничной платежной системы и договорные отношения субъектов системы. Порядок оказания платежных услуг в розничной платежной системе. Тарифная политика в розничной платежной системе.	
5.	Система перевода электронных денежных средств в инфраструктуре финансового рынка	Основные принципы построения систем электронных денег . Эволюция систем электронных денег. Особенности правового регулирования	Контрольные вопросы.
6.	Современные технологии платёжной инфраструктуры финансового рынка	Инновационные технологии в платежной сфере. Цифровые процессы. Биометрическая идентификация. Блокчейн. Интернет вещей. Открытый банкинг: сущность, принципы и регулирование .	Контрольные вопросы.
7.	Основы безопасности электронных платежных услуг. Внедрение цифровых технологий в расчеты и платежи	Особенности развития систем ДБО. Информационная безопасность в условиях интернета вещей. DDoS-атаки и операционный риск. Направления развития сферы противодействия вредоносным информационным воздействиям в банковской сфере	Контрольные вопросы.
8.	Риски применения новых платежных технологий	Операционные риски при ДБО. Внутренние утечки конфиденциальной информации. Социальная инженерия как источник рисков в условиях ДБО. Безопасность криптовалюты и кибератаки	Контрольные вопросы.

2.3.2 Занятия семинарского типа (практические / семинарские занятия/ лабораторные работы)

№	Наименование раздела (темы)	Тематика занятий/работ	Форма текущего контроля
1.	Теоретические основы функционирования платежной системы (объективные предпосылки и законодательные основы)	<ol style="list-style-type: none"> 1) Понятие платежной системы и ее место в сфере экономических отношений. 2) Соотношение платежной и денежной системы 3) Законодательные основы регулирования платежной системы 	<p>Опрос</p> <p>Доклад</p> <p>Тест</p>
2.	Основные подходы к организации международных и национальных платежных систем. Международная платежная система.	<ol style="list-style-type: none"> 1) Элементы национальной платежной системы 2) Зарубежный опыт функционирования платежных систем 3) Модели построения национальных платежных систем 4) Платежная система Банк России 	<p>Опрос</p> <p>Доклад</p> <p>Тесты</p>
3.	Платежные инструменты и их эволюция для проведения финансовых расчетов	<ol style="list-style-type: none"> 1) Понятие платежного инструмента 2) Платежная система Банк России 3) Платежная система Сбербанка России 4) Наличные и безналичные платежные инструменты 	<p>Опрос</p> <p>Доклад</p>
4.	Розничные платежные системы	<ol style="list-style-type: none"> 1) Частные Платежные системы 2) Мобильные платежные технологии 3) Анализ тенденций развития банковских платежных услуг через розничные платежные системы (Используя информационно-аналитические материалы Банка России и коммерческих банков, проанализировать в динамике за пять календарных лет объем и структуру основных видов операций коммерческих банков, предоставляемых через розничные платежные системы.) 	<p>Опрос</p> <p>Доклад</p> <p>Ситуационных задач</p>
5.	Система перевода электронных денежных средств в инфраструктуре	<ol style="list-style-type: none"> 1) Анализ рисков в системах электронных денег. 2) Влияние электронных денег на денежно-кредитную систему. 3) Влияние электронных денег на повышение 	<p>Доклады</p>

	финансового рынка	<p>конкурентоспособности банковской системы.</p> <p>4) Возможные мошенничества при использовании систем электронных денег.</p> <p>5) Инновационные решения в сфере обеспечения безопасности в системах электронных денег.</p> <p>6) Новые тенденции в развитии систем электронных денег.</p>	
6.	Современные технологии платёжной инфраструктуры финансового рынка	1) Современные технологии для проведения платежей и расчетов в коммерческих банках (на примере)	Презентация
7.	Основы безопасности электронных платежных услуг. Внедрение цифровых технологий в расчеты и платежи	2) Особенности развития систем ДБО (на примере коммерческого банка)	Кейс (командная работа приветствуется).
8.	Риски применения новых платежных технологий	<p>1) Риски и риск-менеджмент в платежных системах. По выбору студента (командная работа приветствуется)</p> <p>2) Особенности управления рисками в социально-значимых платежных систем. По выбору студента (командная работа приветствуется).</p> <p>3) Операционный риск и методы его предотвращения в платежных системах. По выбору студента</p>	Индивидуальная практическая работа (командная работа приветствуется).

При изучении дисциплины могут применяться электронное обучение и дистанционные образовательные технологии в соответствии с ФГОС ВО.

2.3.3 Примерная тематика курсовых работ (проектов)

По дисциплине «Современные платежные системы и технологии» курсовых работ не предусмотрено

2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы (<i>выбрать в соответствии с видом СРС</i>)
1	Занятия лекционного и семинарского типа	Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года.. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya
2	Подготовка эссе, рефератов, курсовых работ.	Методические указания для подготовки эссе, рефератов, курсовых работ. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года.. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya
3	Выполнение самостоятельной работы обучающихся	Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года.. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya
4	Интерактивные методы обучения	Методические указания по интерактивным методам обучения. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла,
- в печатной форме на языке Брайля.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

3. Образовательные технологии, применяемые при освоении дисциплины (модуля)

В ходе изучения дисциплины предусмотрено использование следующих образовательных технологий: лекции, практические занятия, проблемное обучение, модульная технология, подготовка письменных аналитических работ, самостоятельная работа студентов.

Компетентностный подход в рамках преподавания дисциплины реализуется в использовании интерактивных технологий и активных методов (проектных методик, мозгового штурма, разбора конкретных ситуаций, анализа педагогических задач, педагогического эксперимента, иных форм) в сочетании с внеаудиторной работой.

Информационные технологии, применяемые при изучении дисциплины: использование информационных ресурсов, доступных в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Адаптивные образовательные технологии, применяемые при изучении дисциплины – для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты.

4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины **«Современные платежные системы и технологии»**

Оценочные средства включает контрольные материалы для проведения текущего контроля в форме тестовых заданий, доклада-презентации по проблемным вопросам, разноуровневых заданий, кейса, ситуационных задач и промежуточной аттестации в форме вопросов и заданий к зачету.

Структура оценочных средств для текущей и промежуточной аттестации

№ п/п	Код и наименование индикатора	Результаты обучения	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	ИПК-1.12 Понимает и использует современные технологии платёжной инфраструктуры финансового рынка	Знает объективные предпосылки и законодательные основы в сфере платежей и расчетов	Опрос Доклад Тест Тема 1 : Теоретические основы функционирования платежных систем (предпосылки и	Вопрос на зачете 1-7

			законодательные основы)	
2	ИПК-1.12 Понимает и использует современные технологии платёжной инфраструктуры финансового рынка	Знает основные подходы к организации международных и национальных платежных систем	Опрос Доклад Тесты Тема 2: Основные подходы к организации национальной платежной системы. Международная платежная система.	Вопрос на зачете 8-12
3	ИПК-1.12 Понимает и использует современные технологии платёжной инфраструктуры финансового рынка	Умеет использовать для проведения расчетов и платежей банкоматы, платежные терминалы	Опрос Доклад Тема 3: Платежные инструменты и их эволюция для проведения финансовых расчетов	Вопрос на зачете 13-14
4	ИПК-1.12 Понимает и использует современные технологии платёжной инфраструктуры финансового рынка	Решение практических задач, связанных с внедрением цифровых решений в расчеты и платежи	Опрос Доклад Ситуационных задач Тема 4: Розничные платежные системы	Вопрос на зачете 15-18
5	ИПК-1.12 Понимает и использует современные технологии платёжной инфраструктуры финансового рынка	Умеет консультировать по вопросам проведения расчетов с использованием современных технологий платёжной инфраструктуры финансового рынка	Доклады Тема 5: Система перевода электронных денежных средств в инфраструктуре финансового рынка	Вопрос на зачете 19-22
6	ИПК-1.12 Понимает и использует современные технологии платёжной инфраструктуры финансового рынка	Умеет использовать для проведения расчетов и платежей банкоматы, платежные терминалы	Презентация Тема 6: Современные технологии для проведения платежей и расчетов	Вопрос на зачете 23-24
7	ИПК-1.12 Понимает и использует современные технологии платёжной инфраструктуры финансового рынка	Собирает и анализирует данные в сфере денежного обращения и платежей с использованием современных методов	Кейс Тема 7: Основы безопасности электронных платежных услуг	Вопрос на зачете 25-30
8	ИПК-1.12 Понимает и использует современные технологии платёжной инфраструктуры финансового рынка	Решение практических задач, связанных с внедрением цифровых технологий в расчеты и платежи	Индивидуальная практическая работа Тема 8: Риски применения новых платежных технологий	Вопрос на зачете 31-35

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

Примерный перечень вопросов и заданий

Перечень вопросов для обсуждения на семинаре/практикуме:

Тема 1: Теоретические основы функционирования платежной системы (объективные предпосылки и законодательные основы)

- 1) понятие и особенности платежных систем;
- 2) классификация платежных систем
- 3) роль и функции банков в платежном обороте;

- 4) государственное регулирование платежных систем;
- 5) цифровая трансформация платежных отношений;
- 6) платежная система: основные понятия и элементы.
- 7) факторы, влияющие на функционирование платежных систем;
- 8) новые институты – посредники расчетно-платежных отношений;
- 9) клиринговые отношения в контексте платежей и расчетов.

Тема 2. Основные подходы к организации международных и национальных платежных систем. Международная платежная система.

Перечень вопросов для обсуждения на семинаре/практикуме:

- 1) основные международные платежные системы;
- 2) особенности государственных, частных и смешанных платежных систем;
- 3) влияние цифровой экономики на платежные системы разных стран мира;
- 4) платежные системы для обслуживания электронной коммерции;
- 5) расчеты в мессенджерах и социальных сетях;
- 6) политика стран мира в области устойчивого развития платежных систем;
- 7) Центральный банк России как ключевой регулятор платежной системы РФ;
- 8) структура и архитектура платежной системы РФ;
- 9) международная платежная система.
- 10) Национальная платежная система: ее роль и значение.

Примерные вопросы. Устный опрос

Пример теоретических вопросов:

Тема 3 Платежные инструменты и их эволюция для проведения финансовых расчетов

1. Платежная система Банка России: инфраструктура, роль и значение для финансовой системы.
2. Системно-значимые платежные системы. Критерии, их роль и место в национальной платежной системе России.
3. Социально-значимые платежные системы. Критерии, их роль и место в национальной платежной системе России.
4. Платежная инфраструктура платежной системы и ее элементы. Ключевые тенденции ее развития.
5. Формы и инструменты безналичных расчетов.
6. Клиринг и расчеты в платежных системах.
7. Механизм RTGS. Примеры его использования в платежных системах.
8. Регулирование деятельности платежных систем: роль центральных банков и международных институтов
9. Управление рисками в платежных системах. Механизмы снижения риска

Пример Индивидуальная практическая работа

Тема 8 Риски применения новых платежных технологий

- 1) Риски и риск-менеджмент в платежных системах. По выбору студента (командная работа приветствуется)
- 2) Особенности управления рисками в социально-значимых платежных систем. По выбору студента (командная работа приветствуется).
- 3) Операционный риск и методы его предотвращения в платежных системах. По выбору студента

Пример презентации

Тема 6 Современные технологии платёжной инфраструктуры финансового рынка

Современные технологии для проведения платежей и расчетов в коммерческих банках (на примере....)

Тема 7 Основы безопасности электронных платежных услуг. Внедрение цифровых технологий в расчеты и платежи

- Особенности развития систем ДБО (на примере коммерческого банка)

Общие требования к презентации:

- Презентация не должна быть меньше 10 слайдов.
- Первый лист – это титульный лист, на котором обязательно должны быть представлены: название проекта; название выпускающей организации; фамилия, имя, отчество автора; вуз, где учится автор проекта и его группа.

- Следующим слайдом должно быть содержание, где представлены основные части (моменты) презентации. Желательно, чтобы из содержания по гиперссылке можно перейти на необходимую страницу и вернуться вновь на содержание.

- Дизайн-эргономические требования: сочетаемость цветов, ограниченное количество объектов на слайде, цвет текста.

- Презентация не может состоять из сплошного не структурированного текста.

- Последними слайдами урока-презентации должны быть глоссарий и список литературы. Создание презентации состоит из трех этапов: I.

I. Планирование презентации – это многошаговая процедура, включающая определение целей, формирование структуры и логики подачи материала.

Планирование презентации включает в себя:

1. Определение целей.
2. Определение основной идеи презентации.
3. Подбор дополнительной информации.
4. Планирование выступления.
5. Создание структуры презентации.
6. Проверка логики подачи материала.
7. Подготовка заключения.

II. Разработка презентации – методологические особенности подготовки слайдов презентации, включая вертикальную и горизонтальную логику, содержание и соотношение текстовой и графической информации.

III. Репетиция презентации – это проверка и отладка созданной презентации.

Пример ситуационная задача

Тема 4: «Розничные платежные системы»

Проблема доступности финансовых услуг через розничные платежные системы

Рекомендуется рассмотреть на примере одной из стран:

- Россия
- ЮАР
- США,
- Великобритания
- Ю. Корея
- Африка (страны по выбору)
- Швеция, Норвегия, Финляндия (регион или страны по выбору)
- Латинская Америка (страны по выбору)
- Юго-Восточная Азия (страны по выбору)

По выбору студента (командная работа приветствуется)

Пример Реферат

Тематика докладов:

Тема 5 «Система перевода электронных денежных средств в инфраструктуре финансового рынка»

1. Системы электронных денег и уровень рисков их использования на финансовых рынках
2. Электронные деньги и их влияние на денежно-кредитную систему страны
3. Развитие инноваций в системе платежей и расчетов
4. Современные проблемы системы электронных денег в России
5. Рыночные тенденции на финансовом рынке в системе платежей и расчетов
6. Инновационные решения в сфере обеспечения безопасности в системах электронных денег.

Тема 2 «Основные подходы к организации национальной платежной системы. Международная платежная система»

1. Особенности функционирования современной международной платежной системы
2. Особенности законодательной основы национальных платежных систем в развитых странах (на примере....)
3. Международный опыт регулирования и возможности его применения в России.
4. Направления совершенствования регулирования национальных платежных систем

Тема 3 «Платежные инструменты и их эволюция для проведения финансовых расчетов»

1. Платежные инструменты и их применение в банковской деятельности
2. Особенности функционирования платежной системы Банка России
3. Особенности функционирования платежной системы Сбербанка
4. Платежные инструменты и инновации в системе расчетов и платежей

Пример Тест

Вариант 1 Тема 1. Теоретические основы функционирования платежной системы (объективные предпосылки и законодательные основы)

1. Способ платежа, предполагающий оплату дебиторской задолженности плательщика третьим лицом, называется:
 - а) Форфейтинг
 - б) Факторинг
 - в) Фиксинг
2. В качестве средства платежа в современных денежных системах могут использоваться:
 - а) только наличные деньги
 - б) только безналичные деньги
 - в) наличные и безналичные деньги.
3. Дебетовые переводы — это денежные платежи, которые основываются:
 - а) На поручении плательщика банку о переводе средств получателю
 - б) На требовании получателя списать деньги со счёта плательщика
 - в) На использовании дебетовых пластиковых карт.
4. В системах валовых расчётов обработка платёжных инструкций производится:
 - а) Немедленно после их получения
 - б) По завершению операционного дня
 - в) После вычисления сальдо взаимных требований и обязательств.

5. В системах отложенных расчётов на чистой основе расчёты между банками-участниками осуществляются:
- а) Сразу после поступления платёжной инструкции в платёжную систему
 - б) После определения нетто-позиций банков-участников
 - в) После перевода денег на счёт получателя
6. Способ платежа, предполагающий взаимный зачёт платёжных требований и обязательств банков, это:
- а) Форфейтинг
 - б) Факторинг
 - в) Неттинг
7. В системах RTGS очерёдность обработки платежей устанавливается по принципу:
- а) Наибольшие по сумме платежи обрабатываются в первую очередь
 - б) Мелкие платежи обрабатываются в последнюю очередь
 - в) «Первый вошёл – первый вышел»
8. Режим реального времени в платёжной системе предполагает:
- а) Передачу долгового обязательства плательщиком получателю
 - б) Перевод денег со счёта плательщика на счёт получателя
 - в) Списание средств со счёта плательщика одновременно с зачислением на счёт получателя
9. Платёж деньгами — это способ платежа, который предполагает:
- а) Передачу долгового обязательства получателю
 - б) Перевод денег со счёта плательщика на счёт получателя
 - в) Зачёт взаимных требований плательщика и получателя
10. Институциональную основу платёжных систем образуют:
- а) Банковские системы
 - б) Почтовые учреждения
 - в) Центральные банки

Вариант 2

Тема 2. Основные подходы к организации международных и национальных платёжных систем. Международная платёжная система.

1. Управление ликвидностью в платёжной системе Центрального банка предполагает:
- а) Предоставление банками кредитов друг другу
 - б) Прекращение обработки платежей при отсутствии средств на корреспондентском счёте банка
 - в) Предоставление Центральным банком внутрисуточных расчётных кредитов коммерческим банкам
2. Определите размер внутрисуточного кредита (овердрафта), который должен предоставить Центральный банк коммерческому банку для завершения расчётов, если остаток на корреспондентском счёте коммерческого банка на начало операционного дня равнялся 50, дебетовые обороты (исходящие платежи) 250, кредитовые обороты (входящие платежи) 160.
- а) 60
 - б) 120
 - в) **40**
3. Операторами по переводу денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации могут являться:

- а) кредитные и почтовые организации
 - б) Банк России и кредитные организации
 - в) Банк России, кредитные организации, Внешэкономбанк
4. Операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр являются:
- а) операторами по переводу денежных средств;
 - б) операторами платёжной системы
 - в) операторами услуг платёжной инфраструктуры
5. Операторами электронных денежных средств в РФ могут являться:
- а) кредитные организации
 - б) любые организации, получившие лицензию Банка России
 - в) Внешэкономбанк
6. Формами безналичных расчётов в Российской Федерации являются:
- а) перевод безналичных денежных средств
 - б) перевод обязательства плательщика
 - в) перевод электронных денежных средств
7. Порядок присвоения кода (номера), позволяющего однозначно установить участника платёжной системы и вид его участия в платёжной системе, устанавливается:
- а) Федеральным законом «О национальной платёжной системе»
 - б) Правилами платёжной системы
 - в) Никем не устанавливается
8. Значимые платёжные системы делятся на следующие виды:
- а) Национальные и международные
 - б) Системно значимые и социально значимые
 - в) Рублёвые и валютные
9. Платёжный клиринг в платёжной системе осуществляется платёжным клиринговым центром посредством:
- а) передачи расчётному центру для исполнения принятых распоряжений участников платёжной системы;
 - б) исполнения поступивших распоряжений участников платёжной системы посредством списания и зачисления денежных средств по их банковским счетам;
 - в) принятия решения о регистрации организации, являющейся оператором платёжной системы
10. Оператор платёжной системы обязан представлять в Банк России изменения правил платёжной системы, изменения перечня операторов услуг платёжной инфраструктуры не позднее:
- а) 3 дней со дня внесения соответствующих изменений
 - б) 5 дней со дня внесения соответствующих изменений
 - в) 10 дней со дня внесения соответствующих изменений.

Пример Кейса

Тема 7 «Основы безопасности электронных платежных услуг. Внедрение цифровых технологий в расчеты и платежи»

В рамках семинара студенты по списку делятся на четыре подгруппы и каждая подгруппа самостоятельно решает бизнес-кейс «Особенности развития систем ДБО (на примере коммерческого банка) », суть которого заключается в следующем: на основе изучения условий дистанционного банковского обслуживания 4-5 коммерческих банков

провести сравнительный анализ предлагаемых услуг, удобства использования 12 интерфейса коммерческого банка и условий предоставления банковских услуг для физических лиц и юридических лиц (по возможности).

Для изучения материала использовать официальные сайты данных банков, публикации в средствах массовой информации, а также любую другую доступную информацию. Выводы и основные результаты проведенного анализа изложить письменно. Студенты принимают активное участие в обсуждении результатов и выводов, полученных по итогам решения кейса, задают интересующие вопросы.

Роль преподавателя: в ходе проведения семинара в интерактивном режиме преподаватель комментирует полученные студентами результаты и выводы, оценивает качество и аргументированность выводов.

После завершения решения бизнес-кейса, решение бизнес-кейса обсуждается, каждая подгруппа студентов доказывает полученные ими выводы по качественному анализу, преподаватель оценивает результаты решения кейса каждой подгруппы студентов.

Зачетно-экзаменационные материалы для промежуточной аттестации (зачет)

Перечень примерных вопросов при промежуточной аттестации (зачет) по дисциплине «Современные платежные системы и технологии»

1. Понятие и содержание платежной системы.
2. Порядок оказания платежных услуг в платежной системе.
3. Принципы организации и функционирования платежной системы
4. Соотношение платежной и денежной системы
5. Роль и функции банков в платежном обороте
6. Законодательные основы регулирования платежной системы
7. Специализированные платежные системы.
8. Влияние цифровой экономики на платежные системы разных стран мира
9. Элементы платежной системы. Социально значимые платежные системы.
10. Формы и инструменты безналичных расчетов
11. Клиринговые отношения в контексте платежей и расчетов
12. Национальная платежная система и ее элементы.
13. Структурные элементы национальной платежной системы России.
14. Трехуровневая модель НПС России.
15. Международная платежная система
16. Зарубежный опыт функционирования платежных систем
17. Эволюция и понятие платежного инструмента.
18. Центральный банк России как ключевой регулятор платежной системы РФ
19. Виды и свойства платежных инструментов.
20. Мобильные платежные технологии
21. Общая характеристика розничных платежных систем.
22. Организационно-правовая структура розничной платежной системы.
23. Тарифная политика в розничной платежной системе.
24. Основные принципы построения систем электронных денег
25. Особенности правового регулирования
26. Современные технологии для проведения платежей и расчетов.
27. Биометрическая идентификация.
28. Блокчейн.
29. Открытый банкинг: сущность, принципы и регулирование .
30. Особенности развития систем ДБО.

31. Риски применения новых платежных технологий.
32. Операционные риски при ДБО.
33. Механизмы снижения риска
34. Социальная инженерия как источник рисков в условиях ДБО.
35. Безопасность криптовалюты и кибератаки

Критерии оценивания по зачету:

«зачтено»: студент владеет теоретическими знаниями по данному разделу, знает основные термины и теоретические вопросы в сфере современных платежных систем и технологий (формы и виды платежей и платежных систем), допускает незначительные ошибки; студент умеет правильно объяснять теоретический материал, иллюстрируя его примерами по представленной тематике. Все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены.

«не зачтено»: материал не усвоен или усвоен частично, студент затрудняется привести примеры по разделам курса в разрезе представленных на зачет вопросов, довольно ограниченный объем знаний программного материала. Необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки.

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене;

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине (модулю) предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

5. Перечень учебной литературы, информационных ресурсов и технологий

5.1. Учебная литература

1. Современные платежные системы и технологии : учебник / коллектив авторов ; под ред. С.В. Криворучко. — Москва : КНОРУС, 2021. — 248 с. — (Бакалавриат).
URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=235078> (дата обращения: 29.08.2021). — ISBN 978-5-406-02867-4. — Текст : электронный.

2. Сквиков, А. Г. Цифровая экономика. Электронный бизнес и электронная коммерция : учебное пособие для вузов / А. Г. Сквиков. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2021. — 260 с. — ISBN 978-5-8114-6857-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/152653> (дата обращения: 16.08.2021). — Режим доступа: для авториз. пользователей.
3. Губенко, Е. С. Финансово-правовое регулирование платежных и расчетных систем: учебник : [16+] / Е. С. Губенко ; науч. ред. С. В. Запольский. — Москва : Прометей, 2017. — 298 с. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=483190> (дата обращения: 16.08.2021). — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-906879-34-9. — Текст : электронный. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".
4. Усоскин, В. М. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке : учебное пособие / В. М. Усоскин, В. Ю. Белоусова. — Москва : Издательский дом Высшей школы экономики, 2017. — 192 с. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=136795> (дата обращения: 29.08.2021). — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-7598-0921-0. — Текст : электронный.
5. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платёжной системе".
6. Федеральный закон от 10 января 2002 г. N 1-ФЗ "Об электронной цифровой подписи" (с послед. изм. и доп.).
7. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств, утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П.
8. Унифицированные правила по инкассо в ред. 1995 г. - Публикация Международной торговой палаты N 522, вступили в силу с 01.01.1996.

5.2. Периодическая литература

1. Журнал Экономика и управление// Отдел специализированных читальных залов - к. 109 С
2. Экономика: теория и практика <http://econ.kubsu.ru/econtp.html>
3. Базы данных компании «Ист Вью» <http://dlib.eastview.com>
4. Научная Электронная библиотека (НЭБ) eLIBRARY.RU
https://elibrary.ru/projects/subscription/rus_titles_free.asp

5.3. Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Электронно-библиотечные системы (ЭБС):

1. ЭБС «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>
2. ЭБС «УНИВЕРСИТЕТСКАЯ БИБЛИОТЕКА ОНЛАЙН» www.biblioclub.ru
3. ЭБС «BOOK.ru» <https://www.book.ru>
4. ЭБС «ZNANIUM.COM» www.znanium.com
5. ЭБС «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com>

Профессиональные базы данных:

1. Web of Science (WoS) <http://webofscience.com/>
2. Scopus <http://www.scopus.com/>
3. ScienceDirect www.sciencedirect.com
4. Журналы издательства Wiley <https://onlinelibrary.wiley.com/>
5. Научная электронная библиотека (НЭБ) <http://www.elibrary.ru/>

6. Полнотекстовые архивы ведущих западных научных журналов на Российской платформе научных журналов НЭИКОН <http://archive.neicon.ru>
7. Национальная электронная библиотека (доступ к Электронной библиотеке диссертаций Российской государственной библиотеки (РГБ) <https://rusneb.ru/>
8. Президентская библиотека им. Б.Н. Ельцина <https://www.prlib.ru/>
9. Электронная коллекция Оксфордского Российского Фонда <https://ebookcentral.proquest.com/lib/kubanstate/home.action>
10. Springer Journals <https://link.springer.com/>
11. Nature Journals <https://www.nature.com/siteindex/index.html>
12. Springer Nature Protocols and Methods <https://experiments.springernature.com/sources/springer-protocols>
13. Springer Materials <http://materials.springer.com/>
14. zbMath <https://zbmath.org/>
15. Nano Database <https://nano.nature.com/>
16. Springer eBooks: <https://link.springer.com/>
17. "Лекториум ТВ" <http://www.lektorium.tv/>
18. Университетская информационная система РОССИЯ <http://uisrussia.msu.ru>

Информационные справочные системы:

1. Консультант Плюс - справочная правовая система (доступ по локальной сети с компьютеров библиотеки)

Ресурсы свободного доступа:

1. Американская патентная база данных <http://www.uspto.gov/patft/>
2. Полные тексты канадских диссертаций <http://www.nlc-bnc.ca/thesescanada/>
3. КиберЛенинка (<http://cyberleninka.ru/>);
4. Министерство науки и высшего образования Российской Федерации <https://www.minobrnauki.gov.ru/>;
5. Федеральный портал "Российское образование" <http://www.edu.ru/>;
6. Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам" <http://window.edu.ru/>;
7. Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов <http://school-collection.edu.ru/> .
8. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов (<http://fcior.edu.ru/>);
9. Проект Государственного института русского языка имени А.С. Пушкина "Образование на русском" <https://pushkininstitute.ru/>;
10. Справочно-информационный портал "Русский язык" <http://gramota.ru/>;
11. Служба тематических толковых словарей <http://www.glossary.ru/>;
12. Словари и энциклопедии <http://dic.academic.ru/>;
13. Образовательный портал "Учеба" <http://www.ucheba.com/>;
14. Законопроект "Об образовании в Российской Федерации". Вопросы и ответы http://xn--273--84d1f.xn--plai/voprosy_i_otvety

Собственные электронные образовательные и информационные ресурсы КубГУ:

1. Среда модульного динамического обучения <http://moodle.kubsu.ru>
2. База учебных планов, учебно-методических комплексов, публикаций и конференций <http://mschool.kubsu.ru/>
3. Библиотека информационных ресурсов кафедры информационных образовательных технологий <http://mschool.kubsu.ru;>
4. Электронный архив документов КубГУ <http://docspace.kubsu.ru/>

6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Современные платежные системы и технологии»

Обучение по дисциплине «Современные платежные системы и технологии» предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (практические занятия) и самостоятельной работы студентов.

Практические занятия дисциплины «Современные платежные системы и технологии» предполагают их проведение в различных формах с целью выявления полученных знаний, умений, навыков и компетенций.

С целью обеспечения успешного обучения студент должен готовиться к практическим занятиям, поскольку они является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

Подготовка к практическим занятиям:

- внимательно прочитайте материал, относящихся к данному практическому занятию, ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
- выпишите основные термины;
- ответьте на контрольные вопросы по занятиям, готовьтесь дать развернутый ответ на каждый из вопросов;
- уясните, какие учебные элементы остались для вас неясными и постарайтесь получить на них ответ заранее (до семинарского занятия) во время текущих консультаций преподавателя;
- готовиться можно индивидуально, парами или в составе малой группы, последние являются эффективными формами работы.

Подготовка к зачету. Текущий контроль должны сопровождать рефлексия участия в интерактивных занятиях и ответы на ключевые вопросы по изученному материалу. Итоговый контроль по курсу осуществляется в форме ответа на вопросы к зачету.

В самом начале учебного курса необходимо познакомиться со следующей учебно-методической документацией:

- программой дисциплины;
- перечнем знаний и умений, которыми студент должен владеть;
- тематическими планами занятий;
- контрольными мероприятиями;
- учебником, учебными пособиями по дисциплине, а также электронными ресурсами;
- перечнем вопросов к зачету.

После этого должно сформироваться четкое представление об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое выполнение учебной работы на занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи зачета.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

7. Материально-техническое обеспечение по дисциплине (модулю)

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения
------------------------------------	------------------------------------	---

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, ноутбук	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus
Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, ноутбук	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся	Перечень лицензионного программного обеспечения
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд.213 А, 218 А)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus