

ОДОБРЕНО
Решением
Ученого совета ЧОУ ВО «МАЭУ»
от «25» февраля 2016 г.
Протокол № 08

УТВЕРЖДАЮ
Ректор ЧОУ ВО «МАЭУ»
Н.Н. Щебарова
«25» февраля 2016 г.



**Рабочая программа междисциплинарного курса
МДК 01.02 ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

по специальности среднего профессионального образования

38.02.07 Банковское дело

БАЗОВАЯ ПОДГОТОВКА

Квалификация выпускника

специалист банковского дела

Форма обучения

заочная

Мурманск
2016

Рабочая программа междисциплинарного курса составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта (ФГОС) среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Минобрнауки России от 28.07.2014 № 837.

Автор: Валькова С.Э.

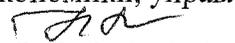


(подпись)

Рабочая программа междисциплинарного курса рассмотрена и одобрена на заседании кафедры экономики, управления и финансов «10» февраля 2016 г., протокол № 6Д

И.о. зав. кафедрой экономики, управления и финансов канд. экон. наук

Тропникова Н.Л.



(подпись)

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы:

1.1. Цели освоения дисциплины (модуля):

Подготовка специалиста в соответствии с квалификационной характеристикой и ФГОС СПО.

1.2. Задачи освоения дисциплины (модуля):

- изучить структуру платежной системы РФ, рассмотреть законодательство о национальной платежной системе;
- ознакомиться с новым этапом развития национальной экономики в области денежного обращения и финансовых рынков;
- сформировать системное представление о характере оказываемых платежных и расчетных услуг;
- следовать международным стандартам в области платежных систем и систем расчетов по ценным бумагам;
- изучить Принципы для инфраструктур финансовых рынков;
- изучить Принципы для инфраструктур финансовых рынков: структура раскрытия информации и методология оценки;
- правильно интерпретировать новые стандарты применительно к российским условиям, которые в сфере национальной платежной системы проходит этап становления в рамках нового законодательства;
- формировать методологические подходы к построению платежных систем, отвечающих новым требованиям и стандартам наилучшей практики;
- понимать сочетания прав и обязанностей, которые реализуют кредитные организации, действуя в качестве участника, оператора инфраструктуры и (или) оператора платежной системы в составе одной или нескольких платежных систем;
- анализировать характер взаимодействия кредитной организации с сервис-провайдерами;
- изучить задачи обеспечения бесперебойности перевода денежных средств и бесперебойности функционирования платежной системы;
- изучить задачи эффективности и результативности платежных систем;
- изучить функции регулятора в сфере платежных и расчетных систем, а также особенностям и специфике деятельности Банка России в этой сфере;
- изучить взаимосвязь текущей работы, выполняемой Банком России, ее соотношение с международными принципами и стандартами.

1.3. Требования к результатам освоения дисциплины (модуля):

Процесс изучения дисциплины (модуля) направлен на формирование следующих компетенций:

- Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес (ОК 1);
- Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество (ОК 2);
- Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность (ОК 3);
- Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития (ОК 4);

3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся.

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 110 часов

| Вид учебной работы | Всего часов | В году обучения | | |
|---|-------------|-----------------|------------|--|
| | | | 2 | |
| Аудиторные занятия, всего | 12 | | 12 | |
| В том числе: | | | | |
| Лекции (Л) | 8 | | 8 | |
| Практические занятия (ПЗ) | 4 | | 4 | |
| Самостоятельная работа, всего | 98 | | 98 | |
| В том числе: | | | | |
| Подготовка лекционного материала | 68 | | 68 | |
| Выполнение реферата по теме | 10 | | 10 | |
| Решение задач | 10 | | 10 | |
| Выполнение контрольной работы | 10 | | 10 | |
| Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) | | | | |
| Итоговая аттестации по дисциплине – диф.зачет | | | | |
| Общая трудоемкость, в часах | 110 | | 110 | |

4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1. Разделы дисциплины (модуля) и виды занятий

| № п/п | Наименование раздела дисциплины (модуля) с указанием темы | Контактная работа с преподавателем | | | Курсовая работа | Самостоятельная работа студента | Всего час. (без экзамена) | Формируемые компетенции (ОК, ПК) |
|----------|---|------------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------|---------------------------------|---------------------------|----------------------------------|
| | | Лекции | Лабораторные занятия | Практические занятия | | | | |
| 1 | Системный характер расчетного риска в деятельности кредитных организаций | | | | | | | |
| 1 | Расчетный риск и платежные системы. | 2 | | | | 7 | 9 | ОК-1-11 |
| 2 | Классификационные модели платежных и инфраструктурных услуг. | 2 | | | | 7 | 9 | ОК-1-11 |
| 3 | Задачи декомпозиции и варианты архитектуры платежных систем. | 2 | | | | 7 | 9 | ОК-1-11 |
| 4 | Практика создания и ком- | 2 | | | | 7 | 9 | ОК-1-11 |

| | | | | | | | | |
|----------|---|----------|--|----------|--|-----------|------------|----------------------------|
| | плекность взаимодействия платежных систем. | | | | | | | |
| 2 | Риски кредитных организаций, риски платежных систем, задачи обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы | | | | | | | |
| 5 | Риски кредитных организаций, бесперебойность перевода денежных средств. | | | 2 | | 7 | 9 | ОК-1-11 ПК 1.6 ПК1.4 |
| 6 | Баланс эффективности и бесперебойности платежных систем. | | | 2 | | 7 | 9 | ОК-1-11 ПК 1.6 ПК1.4 |
| 7 | Эффективность и бесперебойность функционирования платежной системы. | | | | | 7 | 7 | ОК-1-11 ПК 1.6 ПК1.4 |
| 8 | Эффективность для пользователей и поставщиков услуг. | | | | | 7 | 7 | ОК-1-11 ПК 1.6 ПК1.4 |
| 3 | Задачи регулятора при формировании нормативов деятельности | | | | | | | |
| 9 | Роль центральных банков в задачах эффективности и бесперебойности. | | | | | 8 | 8 | ОК-1-11 ПК 1.6 ПК1.4 |
| 10 | Организация комплексного надзора. | | | | | 8 | 8 | ОК-1-11 ПК 1.6 ПК1.4 |
| 11 | Опыт Банка России по наблюдению в национальной платежной системе. | | | | | 8 | 8 | ОК-1-11 ПК 1.6 ПК1.4 |
| 12 | Аналитические и стратегические направления деятельности Банка России по наблюдению. | | | | | 8 | 8 | ОК-1-11 ПК 1.6 ПК1.4 |
| 13 | Стратегия развития и политика наблюдения. | | | | | 10 | 10 | ОК-1-11 ПК 1.6 ПК1.4 |
| | Итого | 8 | | 4 | | 98 | 110 | |

4.2. Содержание разделов дисциплины (модуля) по лекциям

| № п/п | Наименование разделов | Содержание разделов (темы) | Трудоемкость (час.) | Формируемые компетенции (ОК, ПК) |
|----------|---|---|---------------------|----------------------------------|
| 1 | Системный характер расчетного риска в деятельности кредитных организаций | | | |
| 1 | | <i>Расчетный риск и платежные системы.</i> Понятие кредитного риска, понятие риска ликвидности, правового и операционного рисков. Предпочтение использования кредитными организациями пла- | 2 | ОК-1-11 |

| | | | | |
|---|---|--|---|---------|
| | | тежных систем. Кредитная организация как ключевой элемент платежной системы. | | |
| 2 | | <i>Классификационные модели платежных и инфраструктурных услуг.</i> Понятие профиля рисков. Классификация рисков платежных и расчетных систем. Понятие общего бизнес-риска. Роли кредитной организации при переводе денежных средств. Модель связи платежных и инфраструктурных услуг. Платежные сервисы. | 2 | ОК-1-11 |
| 3 | | <i>Задачи декомпозиции и варианты архитектуры платежных систем.</i> Анализ платежной инфраструктуры в системе розничных платежей. Анализ платежно-клиринговой и расчетной инфраструктуры в международных системах платежных карт. Двух-уровневые системы платежных карт: специфика клиринга. Системы платежных карт второго уровня: взаимовлияние инфраструктур. Трансграничные и инвалютные переводы денежных средств. Формирование дизайна платежной системы. | 2 | ОК-1-11 |
| 4 | | <i>Практика создания и комплексность взаимодействия платежных систем.</i> Регистрация платежных систем. Классификация платежных систем. Платежные сервисы в платежных системах. Взаимодействие платежных систем. | 2 | ОК-1-11 |
| 2 | Задачи регулятора при формировании нормативов деятельности | | | |
| 5 | | <i>Риски кредитных организаций, бесперебойность</i> | | |

| | | | | |
|---|--|--|--|--|
| | | <p><i>перевода денежных средств.</i></p> <p>Своевременность расчетов, бесперебойность и риски. Бесперебойность переводов денежных средств и бесперебойность функционирования платежной системы. Банковские риски и риски нарушения бесперебойности.</p> | | |
| 6 | | <p><i>Баланс эффективности и бесперебойности платежных систем.</i></p> <p>Бесперебойность и риск ликвидности. Бесперебойность и операционный риск. Бесперебойность и защита информации при переводе денежных средств.</p> | | |
| 7 | | <p><i>Эффективность и бесперебойность функционирования платежной системы.</i></p> <p>Эффективность и издержки. Порядок оценки видов эффективности в рамках обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы. Величина издержек функционального характера. Стоимость ликвидности. Стоимость финансовых рисков. Стоимость задержки платежей. Взаимосвязь основных характеристик, влияющих на издержки.</p> | | |
| 8 | | <p><i>Эффективность для пользователей и поставщиков услуг.</i></p> <p>Эффективность с точки зрения пользователей. Эффективность со стороны поставщиков. Создание и эксплуатация межбанковских систем. Эффективность и результативность платежной системы. Функционирование платежной системы в классификации</p> | | |

| | | | | |
|----|---|--|--|--|
| | | рисков. | | |
| 3 | Задачи регулятора при формировании нормативов деятельности | | | |
| 9 | | <p><i>Роль центральных банков в задачах эффективности и бесперебойности.</i></p> <p>Соотношение риска и издержек на границе эффективности.</p> <p>Предпочтения центральных и коммерческих банков.</p> <p>Базовая концепция наблюдения. Стандарты Евросистемы и политика наблюдения. Индикаторы системной значимости розничной платежной системы. Стандарты для платежных инструментов и ключевых провайдеров.</p> | | |
| 10 | | <p><i>Организация комплексного надзора.</i></p> <p>Надзорные функции Банка России в национальной платежной системе в сопоставлении с международной практикой. Объекты регулирования и объекты надзора в национальной платежной системе. Субъекты национальной платежной системы и их роли в платежных системах.</p> <p>Функции Банка России в рамках банковского надзора и надзора в национальной платежной системе.</p> <p>Действия и меры принуждения при надзоре в национальной платежной системе. Контроль бесперебойности функционирования платежной системы и оказываемых услуг платежной системы.</p> | | |
| 11 | | <i>Опыт Банка России по наблюдению в националь-</i> | | |

| | | | | |
|----|--------------|---|----------|--|
| | | <p><i>ной платежной системе.</i></p> <p>Формирование среды информационного и интеграционного взаимодействия. Наблюдение на уровне центрального аппарата Банка России. Наблюдение на уровне территориального учреждения Банка России. Самостоятельный мониторинг территориальных учреждений Банка России. Совместный мониторинг территориальных учреждений Банка России.</p> | | |
| 12 | | <p><i>Аналитические и стратегические направления деятельности Банка России по наблюдению.</i></p> <p>Правовой базис наблюдения. Направленность и приоритет наблюдения. Формирование субъектного состава национальной платежной системы. Наблюдение за значимыми платежными системами. Задачи мониторинга.</p> | | |
| 13 | | <p><i>Стратегия развития и политика наблюдения.</i></p> <p>Задачи идентификации значимых платежных систем. Задачи мониторинга, осуществляемого в рамках наблюдения в национальной платежной системе. Центральные банки как катализаторы развития платежных систем. Наблюдение (оверсайт) как отдельный элемент в числе ключевых элементов национальной платежной системы. Рекомендации по наблюдению за непрерывностью деятельности системно значимых платежных систем.</p> | | |
| | Итого | | 8 | |

4.3. Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины (модуля), и видов занятий

| Перечень компетенций | Виды занятий | | | | | Формы контроля |
|----------------------|--------------|----|----|----|-----|------------------------------|
| | Л | ЛР | ПЗ | КР | СРС | |
| ОК 1-11 | + | | + | | + | Тест, конспект |
| ПК-1.6 | + | | + | | + | Тест, реферат, решение задач |
| ПК-1.4 | | | + | | + | Тест, реферат, конспект |

Л – лекция, ПЗ – практические и семинарские занятия, ЛР – лабораторные работы, КР – курсовая работа, СРС – самостоятельная работа студента

4.4. Технологии интерактивного обучения при разных формах занятий в часах

| Методы | Формы | Лекции (час) | Практические/семинарские занятия (час) | Тренинг Мастер-класс (час) | СРС (час) | Всего |
|--|-------|--------------|--|----------------------------|-----------|-------|
| ИТ-методы | | 2 | | | | 2 |
| Работа в команде | | | | | | |
| Case-study (метод конкретных ситуаций) | | | | | | |
| Игра | | | | | | |
| Поисковый метод | | | | | | |
| Решение ситуационных задач | | | | | | |
| Исследовательский метод | | | 2 | | | 2 |
| Итого интерактивных занятий | | 2 | 2 | | | 4 |

Дополнительные элементы, включаемые в РПД(М) при их наличии:

4.5. Практические занятия (семинары)

| № п/п | № раздела дисциплины с указанием темы из табл. 4.1. | Наименование практических занятий (семинаров) | Трудоемкость (час.) | Компетенции ОК, ПК |
|----------|---|---|---------------------|--------------------|
| 1 | Системный характер расчетного риска в деятельности кредитных организаций | | | |
| 1 | Модель связи платежных и инфраструктурных услуг. | Построение понятийной модели платежного сервиса как совокупности инфраструктурных и платежных услуг (в категориях перевода денежных средств). Структура платежного сервиса. | | |
| 2 | Межбанковская и внутрибанковская система переводов денежных средств. | Схемы переводов денежных средств, осуществляемых кредитной организацией: межбанковский и внутрибанковский перевод. Построение графика. | | |

| | | | | |
|----------|---|---|---|----------------------------|
| 3 | Анализ платежно-клиринговой и расчетной инфраструктуры в международных системах платежных карт. | Построение схемы взаимодействия банков в Международной системе пластиковых карт. Отличие открытой модели от закрытой модели. Изучение структуры двухуровневой платежной системы в рамках Международной системы пластиковых карт. | | |
| 4 | Платежные системы: взаимосвязь классификационных групп. | Сравнение платежных систем «Золотая корона» и ЗАО «НРД». Отличие платежных сервисов. | | |
| 2 | Риски кредитных организаций, риски платежных систем, задачи обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы | | | |
| 5 | Банковские риски и риски нарушения бесперебойности. | Соотношение характеристик своевременности и бесперебойности. Построение схемы. Поиск области деятельности кредитной организации по управлению ликвидностью и обеспечению бесперебойности переводов денежных средств и функционирования платежной системы. Поиск области деятельности кредитной организации по управлению операционным риском и обеспечению бесперебойности. | 2 | ОК-1-11 ПК 1.6 ПК1.4 |
| 6 | Баланс эффективности и бесперебойности платежных систем. | Взаимосвязь основных характеристик, влияющих на издержки. Построение графика. | 2 | ОК-1-11 ПК 1.6 ПК1.4 |
| 3 | Задачи регулятора при формировании нормативов деятельности | | | |
| 9 | Роль центральных банков в задачах эффективности и бесперебойности. | Соотношение риска и издержек на границе эффективности. Предпочтения центральных и коммерческих банков. Построение графика. | | |
| 10 | Организация комплексного надзора. | Функции Банка России в рамках банковского надзора и надзора в | | |

| | | | | |
|----|---|--|----------|--|
| | | национальной платежной системе. Построение таблицы. | | |
| 11 | Опыт Банка России по наблюдению в национальной платежной системе. | Оценка платежной системы Банка России с использованием результатов анализа. | | |
| 12 | Аналитические и стратегические направления деятельности Банка России по наблюдению. | Анализ отчетности операторов платежных систем. Сопоставление значения общего объема переводов. | | |
| 13 | Стратегия развития и политика наблюдения. | Изучение примеров и анализ сервисов "Золотой Короны" и сервисов "Транспортная карта" | | |
| | Итого | | 4 | |

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

Самостоятельная работа

| № п/п | № раздела дисциплины с указанием темы из табл. 4.1. | Тематика самостоятельной работы (детализация) | Трудоемкость (час.) | Компетенции ОК, ПК | Контроль выполнения работы (опрос, тест, дом. задание и т.д.) |
|----------|---|---|---------------------|--------------------|---|
| 1 | Системный характер расчетного риска в деятельности кредитных организаций | | | | |
| 1 | Расчетный риск и платежные системы. | Понятие кредитного риска, понятие риска ликвидности, правового и операционного рисков. Предпочтение использования кредитными организациями платежных систем. Кредитная организация как ключевой элемент платежной системы | 7 | ОК-1-11 | опрос, тест |
| 2 | Классификационные модели платежных и инфраструктурных | Понятие профиля рисков. Классификация рисков платежных и | 7 | ОК-1-11 | решение задач, тест, опрос |

| | | | | | |
|----------|--|--|---|---------|-------------------------------|
| | услуг. | расчетных систем. Понятие общего бизнес-риска. Роли кредитной организации при переводе денежных средств. Модель связи платежных и инфраструктурных услуг. Платежные сервисы. | | | |
| 3 | Задачи декомпозиции и варианты архитектуры платежных систем. | Анализ платежной инфраструктуры в системе розничных платежей. Анализ платежно-клиринговой и расчетной инфраструктуры в международных системах платежных карт. Двухуровневые системы платежных карт: специфика клиринга. Системы платежных карт второго уровня: взаимовлияние инфраструктур. Трансграничные и инвалютные переводы денежных средств. Формирование дизайна платежной системы. | 7 | ОК-1-11 | опрос, конспектирование, тест |
| 4 | Практика создания и комплексность взаимодействия платежных систем. | Регистрация платежных систем. Классификация платежных систем. Платежные сервисы в платежных системах. Взаимодействие платежных систем. | 7 | ОК-1-11 | опрос, конспектирование, тест |
| 2 | Риски кредитных организаций, риски платежных систем, задачи обеспечения | | | | |

| бесперебойности функционирования платежной системы | | | | | |
|---|---|---|---|----------------------------|----------------------------|
| 5 | Риски кредитных организаций, бесперебойность перевода денежных средств. | Своевременность расчетов, бесперебойность и риски. Бесперебойность переводов денежных средств и бесперебойность функционирования платежной системы. Банковские риски и риски нарушения бесперебойности. | 7 | ОК-1-11 ПК 1.6 ПК1.4 | опрос, решение задач, тест |
| 6 | Баланс эффективности и бесперебойности платежных систем. | Бесперебойность и риск ликвидности. Бесперебойность и операционный риск. Бесперебойность и защита информации при переводе денежных средств. | 7 | ОК-1-11 ПК 1.6 ПК1.4 | опрос, решение задач, тест |
| 7 | Эффективность и бесперебойность функционирования платежной системы. | Эффективность и издержки. Порядок оценки видов эффективности в рамках обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы. Величина издержек функционального характера. Стоимость ликвидности. Стоимость финансовых рисков. Стоимость задержки платежей. Взаимосвязь основных характеристик, влияющих на издержки. | 7 | ОК-1-11 ПК 1.6 ПК1.4 | опрос, решение задач, тест |
| 8 | Эффективность для пользователей и поставщиков | Эффективность с точки зрения пользователей. | 7 | ОК-1-11 ПК 1.6 ПК1.4 | опрос, решение задач, тест |

| | | | | | |
|----------|--|--|---|----------------------------|----------------------------|
| | услуг. | Эффективность со стороны поставщиков. Создание и эксплуатация межбанковских систем. Эффективность и результативность платежной системы. Функционирование платежной системы в классификации рисков. | | | |
| 3 | Задачи регулятора при формировании нормативов деятельности | | | | |
| 9 | Роль центральных банков в задачах эффективности и бесперебойности. | Соотношение риска и издержек на границе эффективности. Предпочтения центральных и коммерческих банков. Базовая концепция наблюдения. Стандарты Евро-системы и политика наблюдения. Индикаторы системной значимости розничной платежной системы. Стандарты для платежных инструментов и ключевых провайдеров. | 8 | ОК-1-11 ПК 1.6 ПК1.4 | опрос, решение задач, тест |
| 10 | Организация комплексного надзора. | Надзорные функции Банка России в национальной платежной системе в сопоставлении с международной практикой. Объекты регулирования и объекты надзора в национальной платеж- | 8 | ОК-1-11 ПК 1.6 ПК1.4 | опрос, решение задач, тест |

| | | | | | |
|----|---|--|---|----------------------------|----------------------------|
| | | <p>ной системе. Субъекты национальной платежной системы и их роли в платежных системах. Функции Банка России в рамках банковского надзора и надзора в национальной платежной системе. Действия и меры принуждения при надзоре в национальной платежной системе. Контроль бесперебойности функционирования платежной системы и оказываемых услуг платежной системы.</p> | | | |
| 11 | Опыт Банка России по наблюдению в национальной платежной системе. | <p>Формирование среды информационного и интеграционного взаимодействия. Наблюдение на уровне центрального аппарата Банка России. Наблюдение на уровне территориального учреждения Банка России. Самостоятельный мониторинг территориальных учреждений Банка России. Совместный мониторинг территориальных учреждений Банка России.</p> | 8 | ОК-1-11 ПК 1.6 ПК1.4 | опрос, решение задач, тест |
| 12 | Аналитические и | Правовой базис | 8 | ОК-1-11 | опрос, решение |

| | | | | | |
|----|---|--|-----------|----------------------------|----------------------------|
| | стратегические направления деятельности Банка России по наблюдению. | наблюдения. Направленность и приоритет наблюдения. Формирование субъектного состава национальной платежной системы. Наблюдение за значимыми платежными системами. Задачи мониторинга. | | ПК 1.6 ПК1.4 | задач, тест |
| 13 | Стратегия развития и политика наблюдения. | Задачи идентификации значимых платежных систем. Задачи мониторинга, осуществляемого в рамках наблюдения в национальной платежной системе. Центральные банки как катализаторы развития платежных систем. Наблюдение (оверсайт) как отдельный элемент в числе ключевых элементов национальной платежной системы. Рекомендации по наблюдению за непрерывностью деятельности системно значимых платежных систем. | 10 | ОК-1-11 ПК 1.6 ПК1.4 | опрос, решение задач, тест |
| | | Подготовка и сдача зачета | | ОК-1-11 ПК 1.6 ПК1.4 | |
| | Итого | | 98 | | |

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю):

6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы представлен в матрице компетенций.

| № п/п | Наименование раздела с указанием темы | Компетенции | | |
|----------|---|-------------|--------|--------|
| | | ОК-1-11 | ПК-1.4 | ПК-1.6 |
| 1 | Системный характер расчетного риска в деятельности кредитных организаций | | | |
| 1 | Расчетный риск и платежные системы. | + | | |
| 2 | Классификационные модели платежных и инфраструктурных услуг. | + | | |
| 3 | Задачи декомпозиции и варианты архитектуры платежных систем. | + | | |
| 4 | Практика создания и комплексность взаимодействия платежных систем. | + | | |
| 2 | Риски кредитных организаций, риски платежных систем, задачи обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы | | | |
| 5 | Риски кредитных организаций, бесперебойность перевода денежных средств. | + | + | + |
| 6 | Баланс эффективности и бесперебойности платежных систем. | + | + | + |
| 7 | Эффективность и бесперебойность функционирования платежной системы. | + | + | + |
| 8 | Эффективность для пользователей и поставщиков услуг. | + | + | + |
| 3 | Задачи регулятора при формировании нормативов деятельности | + | + | + |
| 9 | Роль центральных банков в задачах эффективности и бесперебойности. | + | + | + |
| 10 | Организация комплексного надзора. | + | + | + |
| 11 | Опыт Банка России по наблюдению в национальной платежной системе. | + | + | + |
| 12 | Аналитические и стратегические направления деятельности Банка России по наблюдению. | + | + | + |

6.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания:

6.2.1. Оценки, полученные по тестовым заданиям с отражением критериев их получения.

Тестовые задания оцениваются по 5-балльной системе, распределение баллов в которой проводится по таблице 6.2.1.

Таблиц 6.2.1 – балльные оценки для оценки выполнения тестовых заданий

| Баллы за верно выполненные тестовые задания | Оценка |
|---|--------|
| ≥ 90 % от верно выполненных заданий | 5 |
| От 70 % до 89 % включительно от верно выполненных заданий | 4 |
| От 60 % до 69 % включительно от верно выполненных заданий | 3 |
| < 60 % от верно выполненных заданий | 2 |

6.2.2. Оценка, полученная на экзамене с отражением критериев ее получения по данным таблицы 6.2.2.

Таблица 6.2.2 – Балльные оценки для приема зачета

| Оценка (ECTS) | Количество баллов |
|-------------------------|-------------------|
| A (отлично) | 20 |
| B (очень хорошо) | 15 |
| C (хорошо) | 10 |
| D (удовлетворительно) | 5 |
| E (посредственно) | 3 |
| F (неудовлетворительно) | 0 |

Шкала описания системы оценок представлены в таблице 6.2.3.

Таблица 6.2.3 – Сопоставление шкалы системы оценок ECTS и традиционной шкалы

| Традиционная шкала | Шкала системы ECTS | Описание оценок |
|--------------------|--------------------|---|
| Отлично | A | <i>Отлично.</i> Теоретическое содержание учебного курса, предмета, дисциплины, модуля освоено полностью. Сформированные знания и умения позволяют студенту выражать собственное мнение по вопросу, дискутировать в рамках междисциплинарной взаимосвязи экзаменуемого учебного курса, предмета, дисциплины, модуля. Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы. Все предусмотренные рабочей программой учебные задания выполнены своевременно и качественно. Качество выполнения учебных заданий оценено числом баллов, не менее 60 баллов. |
| Хорошо | B | <i>Очень хорошо.</i> Теоретическое содержание учебного курса, предмета, дисциплины, модуля освоено полностью. Сформированные знания и умения позволяют студенту выражать собственное мнение по вопросу. Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы. Все предусмотренные рабочей программой учебные задания выполнены своевременно и качественно. Качество выполнения учебных заданий оценено числом баллов, не менее 60 баллов. |
| | C | <i>Хорошо.</i> Теоретическое содержание учебного курса, предмета, дисциплины, модуля освоено полностью. Сформированные знания и умения позволяют студенту в целом раскрыть вопрос. Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы. Все предусмотренные рабочей программой учебные задания выполнены своевременно и качественно. Качество выполнения учебных заданий оценено числом баллов, не менее 60 баллов. |
| Удовлетворительно | D | <i>Удовлетворительно.</i> Теоретическое содержание учебного курса, предмета, дисциплины, модуля освоено частично, но пробелы не носят существенного характера. Сформированные знания и умения позволяют студенту раскрыть вопрос частично. Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы. Большинство предусмотренных рабочей программой учебных заданий выполнено, некоторые из заданий содержат ошибки. Качество выполнения учеб- |

| | | |
|--|---|--|
| | | ных заданий оценено числом баллов, не менее 60 баллов. |
| | Е | <i>Посредственно.</i> Теоретическое содержание учебного курса, предмета, дисциплины, модуля освоено частично, имеются пробелы. Сформированные знания и умения позволяют студенту раскрыть вопрос частично. Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом частично сформированы. Половина предусмотренных рабочей программой учебных заданий выполнена, задания содержат ошибки. Качество выполнения учебных заданий оценено числом баллов, не менее 60 баллов. |
| | Ф | <i>Неудовлетворительно.</i> Теоретическое содержание учебного курса, предмета, дисциплины, модуля освоено менее чем на 50 процентов. Сформированные знания и умения не позволяют студенту раскрыть вопрос. Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом не сформированы. Большая часть предусмотренных рабочей программой учебных заданий не выполнена. Качество выполнения учебных заданий оценено числом баллов менее 60 баллов. |

6.3. 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.

Примерные тестовые задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.

1. Отличительная черта бумажных денег заключается в том, что они...
обеспечиваются золотым запасом страны
выпускаются ЦБ страны
выпускаются для покрытия бюджетного дефицита
не обесцениваются в условиях инфляции
2. Наибольшей ликвидностью в современных условиях обладают...
банкнота ЦБ
акция
автомашина
дом
3. В настоящее время деньги обеспечены ...
золотом
СДР
долларом
всеми активами Центрального банка
4. Основные свойства векселя...
абстрактность и товарный характер
абстрактность и бесспорность
абстрактность, бесспорность и обращаемость
абстрактность, бесспорность, обращаемость и товарный характер
5. Бумажные деньги получили такое название вследствие...
изготовления из бумаги
отсутствия какого-либо обеспечения
противопоставления золотым монетам
свободного размена на золото в качестве бумажного знака полноценных денег

6. Монета, номинальная стоимость которой соответствует стоимости содержащегося в ней металла и стоимости ее чеканки называется...
- полноценной**
 - неполноценной
 - лигатурой
 - мемориальной
7. Банкнота-это...
- ценная бумага государства
 - кредитный знак полноценных денег
 - банковский билет Центрального Банка**
8. В соответствии с рационалистической концепцией деньги появились в результате...
- соглашения между людьми**
 - законодательно-закрепленной обязанности
 - длительного развития обмена
9. Разновидности кредитных денег
- Казначейское обязательство
 - Кредитная карточка**
 - Банкнота**
 - Вексель**
 - Чек**
 - Акция
10. Функция денег как меры стоимости выражает способность денег ...
- быть посредником при обмене товаров
 - способствовать реализации товаров в случае временного отсутствия у покупателя денег
 - измерять стоимость всех товаров**
 - служить средством связи обособленных товаропроизводителей на международных рынках
11. Формула уравнения обмена Фишера, характеризующее количество денег в обращении
- $MV=PQ$**
 - $MQ=PV$
 - $MP=PQ$
 - $QV=MP$
12. Величина денежной массы зависит от ...
- скорости обращения денег**
 - экономических темпов роста
 - качества обращающихся денег
13. Современные денежные системы...
- используют принцип биметаллизма
 - основаны на золоте
 - построены на неразменных на золото кредитных деньгах**
 - построены на кредитных деньгах, разменных на драгоценные металлы
14. Денежная система, основанная на использовании двух металлов в качестве денег, называется...
- дуализм
 - биметаллизм**
 - двойной монетаризм
 - параметаллизм
15. Золотые монеты уходят из наличного обращения при... стандарте.
- золотомонетном

- ЗОЛОТОСЛИТКОВОМ**
золотодевизном
16. Соотношение наличного и безналичного оборота в России
50 на 50
безналичный – 20%, наличный – 80%
безналичный – 70%, наличный – 30%
такое же, как в развитых странах
17. Срочные вклады учитываются в составе денежного агрегата
M0
M4
M2
M2х
Денежная база
18. Денежная система – это...
национальная система денег
государственная система организации выпуска и функционирования денежных средств
порядок обращения национальной валюты
совокупность атрибутов денежных знаков: наименование денежной единицы, масштаб цен, виды денежных знаков
19. Снижает потребность денег в обращении ...
рост численности населения
увеличение безналичных расчетов
увеличение количества выпущенных товаров
рост цен выпущенных товаров
20. Элементы денежной системы...
денежная масса
платежная система страны
национальная денежная единица
порядок эмиссии и обращения денежных знаков
порядок обмена национальной денежной единицы на иностранную
21. Наличный денежный оборот-это...
выпуск наличных денег в обращение
постоянный кругооборот наличных денег в экономике
часть денежного оборота равная сумме всех платежей совершаемых в наличной форме за определенный период времени
22. Предприятия могут получать наличные со своего счета на ...
покупку товаров и сырья
командировочные расходы
заработную плату
оплату налогов
23. Наличные деньги для выдачи заработной платы могут храниться в кассе предприятия ...
один рабочий день
семь рабочих дней
три рабочих дня
не ограниченно
24. Принцип организации наличного денежного оборота
Организации должны хранить все наличные деньги в коммерческих банках
Банки устанавливают лимиты остатка наличных денег для организаций и предприятий всех форм собственности
Обращение наличных денег служит объектом внутрифирменного планирования

25. Основные каналы движения наличных денег в пределах денежного оборота
выплата населению заработной платы наличными деньгами
инкассация наличных денег банковской системой
ввоз наличной иностранной валюты банковской системой страны
расходование населением заработной платы на покупку товаров
26. Лимит остатка наличных денег в кассах предприятий устанавливается ...
один раз в год
ежемесячно
ежеквартально
27. Формы безналичных расчетов, существующие в настоящее время в России – расчеты ...
платежными требованиями
платежными поручениями
платежными требованиями-поручениями
чеками
по аккредитиву
по инкассо
инкассовыми поручениями
28. Корреспондентский счет – это счет ...
открытый одной кредитной организацией в другой кредитной организации для их взаимных платежей и расчетов
организации в банке для хранения денежных средств и осуществления расчетно-кассовых операций
открытый кредитной организацией в депозитарии для хранения ценных бумаг
29. Порядок осуществления платежей в бюджет при отсутствии достаточных ресурсов на счете клиента ...
в первую очередь
после выплаты заработной платы работникам
после списания средств по исполнительным документам и выплаты заработной платы
в порядке очередности, определенной клиентом
30. Форма безналичных расчетов, обеспечивающая гарантию платежа
Платежное поручение
Аккредитив
Чек
Расчеты по инкассо
Платежное требование
31. ... предполагает беспорное списание средств со счета плательщика.
Инкассовое поручение
Платежное требование
Чек
Аккредитив
32. Клиенту можно открыть ...
только один расчетный счет
два счета в одном банке
несколько счетов в разных банках
33. Расчетный документ, представляющий собой поручение предприятия обслуживающему его банку перечислить определенную сумму со своего счета
Платежное поручение
Платежное требование
Аккредитив

34. Банк может закрыть расчетный счет клиента...
при отсутствии операции по счету в течение 1 года
по решению ФНС РФ
по решению органа, создавшего предприятия
35. Средства со счетов предприятий в банке списываются...
на основе расчетных документов, предоставляемых банку получателем средств
на основе расчетных документов, предоставляемых в банк владельцем счета
по усмотрению банка
по распоряжению налоговой инспекции
36. Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение...
12 дней
1 недели
3 дней
10 дней
37. Расчетный банковский счет открывается...
предприятиям, имеющим самостоятельный баланс для осуществления всех видов расчетных и кассовых операций
филиалам, не имеющим самостоятельного баланса, имеет ограничения при осуществлении операций
организациям и учреждениям, финансируемым из государственного и местного бюджетов
38. Акцепт-это...
передаточная надпись
соглашение на оплату
отказ в оплате

На аттестационном мероприятии студент должен раскрыть следующие вопросы:

1. Предпосылки возникновения и применения денег.
2. Сущность денег и их особенности.
3. Функции денег.
4. Особенности функции меры стоимости.
5. Сфера выполнения деньгами функции средства обращения и ее значение.
6. Сфера осуществления функции средства платежа и ее отличие от функции средства обращения.
7. Особенности и значение выполнения функции средства накопления.
8. Особенности кредитных и бумажных денег.
9. Значение и особенности денег безналичного оборота.
10. Различие величин денежной массы и денежной базы.
11. Роль денег в развитии и повышении эффективности производства, активизации деятельности граждан, выполнении государственных функций.
12. Роль денег во внешнеэкономическом торговом обороте.
13. Денежная эмиссия, отличие от эмиссии ценных бумаг.

14. Банковский мультипликатор. Отличие понятия от понятий «депозитный мультипликатор» и «кредитный мультипликатор».
15. Механизм действия банковского мультипликатора, факторы, влияющие на банковский мультипликатор.
16. Отличие понятия «денежный оборот» от понятия «денежное обращение». Взаимосвязь понятий.
17. Взаимосвязь денежного и товарного оборотов.
18. Преимущества и недостатки разных способов классификации денежного оборота.
19. Способы определения величины денежного оборота за год.
20. Преимущества и недостатки в денежных оборотах, функционирующих при разных моделях экономики.
21. Основные элементы системы безналичных расчетов.
22. Расчеты платежными поручениями.
23. Основные преимущества и недостатки аккредитивной формы расчетов.
24. Наиболее перспективные формы безналичных расчетов для российских клиентов банков.
25. Характеристика современной системы межбанковских расчетов, действующей в России.
26. Перспективы развития безналичных расчетов в России.
27. Основные причины и негативные последствия платежного кризиса.
28. Преимущества и ограниченные возможности влияния применения клиринга на смягчение платежного кризиса.
29. Преимущества и недостатки хранения денежной наличности с позиции ликвидности и доходности.
30. Общеэкономический закон, под влиянием которого происходит формирование денежных систем во всех странах.
31. Принципы организации денежной системы.
32. Значение устойчивости покупательной способности денежной единицы для повышения роли денег.
33. Значение деноминации денежной единицы.
34. Значение денежной реформы, необходимые предпосылки проведения денежной реформы.
35. Платежная система России. Роль и место Центрального Банка в платежной системе.
36. Характер инфляционных процессов в российской экономике.

37. Сущность инфляции. Связь с ростом стоимости жизни или падением покупательной способности денег.
38. Условия, вызывающие возникновение инфляционных процессов.
39. Формы проявления «подавленной» инфляции в зависимости от общественно-экономических отношений в стране.
40. Влияние параллельного обращения устойчивой и падающей валюты на развитие инфляции. Роль иностранных займов в этом процессе.
41. Корректирующая инфляция. Примеры корректирующей инфляции.
42. Взаимосвязь инфляции и безработицы.
43. Социально-экономические последствия инфляции.
44. Основные направления антиинфляционной политики государства.
45. Последствия в обслуживании ВВП денежными суррогатами для инфляционных процессов.
46. Роль Федерального казначейства.
47. Российские банковские ассоциации.
48. Федеральная служба по финансовым рынкам.
49. Биржи.
50. Депозитарии.
51. Функции и деятельность Банка России.
52. Кредитовые переводы.
53. Прямые дебиты.
54. Расчеты чеками.
55. Платежные карты.
56. Электронные денежные средства и прочие платежные инструменты.
57. Системы внутрирегиональных и межрегиональных электронных расчетов.
58. Система банковских электронных срочных платежей.
59. Система расчетов с применением авизо.
60. Организации, предоставляющие платежные услуги.

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

Применение балльно-рейтинговой системы обучения для оценки успеваемости студентов по дисциплине.

Балльно-рейтинговая система обучения и оценки успеваемости обучающихся представляет собой комплексную систему поэтапного оценивания уровня освоения дисциплин образовательной программы по подготовки специалистов среднего звена, при реализации которых осуществляется структурирование содержания каждой учебной дисциплины на

тематические блоки и проводится регулярная оценка знаний и умений обучающихся в течение семестра.

При рейтинговой системе все знания, умения и навыки, приобретаемые обучающимися в процессе изучения дисциплины, оцениваются в рейтинговых баллах. Рейтинговые баллы набираются в течение всего периода обучения по дисциплине и фиксируются путём занесения преподавателем рейтинговых баллов обучающихся в ведомость учёта баллов.

При посещении всех занятий и активного участия в практических занятиях обучающийся набирает количество баллов, которое может быть как минимальным, так и максимальным (см. таблицы 6.4.1-6.4.6).

Для допуска к сдаче экзамена сумма баллов, набранная обучающимся, должна быть не менее 60 баллов.

Обучающийся, набравший в семестре сумму баллов меньше 60 баллов, может «добрать» недостающие баллы в течение последней недели семестра перед началом экзаменационной сессии. Опрос или иные формы контроля знаний, как правило, проводятся преподавателем, проводившим в семестре занятия с обучающимися данной учебной группы, или по решению заведующего кафедрой другим преподавателем. Обучающийся может быть допущен к «добору» баллов в период экзаменационной сессии по согласованию с руководителями деканата факультета и кафедры, за которой закреплена дисциплина.

Для обучающихся, имеющим задолженность по уважительной причине, преподаватель должен предоставить возможность ликвидировать задолженность и «добрать» недостающие баллы путём выполнения самостоятельной работы.

Обучающимся, имеющим задолженность по неуважительной причине, рекомендуется пройти дополнительное обучение на курсах и ликвидировать задолженность до экзаменационной сессии. В этом случае преподаватель выставляет в ведомость учёта рейтинговых баллов дополнительно полученные обучающимися рейтинговые баллы по завершении курсов.

Ответ обучающегося на экзамене оценивается суммой от 0 до 30 рейтинговых баллов (см. таблицу 6.2.2).

Неудовлетворительная оценка выставляется как ноль (0). Сдача зачета повышает баллы, а значит и оценку.

Пересчёт набранной суммы баллов в традиционную оценку осуществляется по таблице 6.4.7.

6.4.1. Распределение баллов по тематическим блокам дисциплины

| Виды контроля | | Номер тематического блока | | |
|---------------------------------|-----|---------------------------|----|----|
| | | 1 | 2 | 3 |
| Текущий рейтинг-контроль | min | 15 | 19 | 14 |
| | max | 15 | 20 | 15 |
| Рубежный рейтинг-контроль | min | 3 | 3 | 6 |
| | max | 5 | 5 | 10 |
| Рейтинг по тематическому блоку | min | 18 | 22 | 20 |
| | max | 30 | 25 | 25 |
| Дифф. зачет | min | 0 | | |
| | max | 20 | | |
| Суммарный рейтинг по дисциплине | min | 60 | | |
| | max | 100 | | |

При участии в конференции по теме дисциплины, олимпиаде, участии в научном кружке обучающийся может дополнительно получить от 3 до 5 баллов, которые будут учитываться суммарно при исчислении общего числа баллов.

6.4.2. Содержание 1-го тематического блока «Системный характер расчетного риска в деятельности кредитных организаций»

| Вид контроля | Вид учебных поручений и форма отчетности или контроля | Минимальное количество баллов | Максимальное количество баллов | Примечание |
|---------------------------|---|-------------------------------|--------------------------------|------------|
| Текущий рейтинг-контроль | Посещение занятий | 8 | 8 | |
| | Выполнение домашних заданий по темам с учетом компонента своевременности | 3 | 10 | |
| | Работа на практических занятиях/участие в семинарах (дискуссиях) по темам | 0 | 3 | |
| | Опрос в начале занятия | 2 | 4 | |
| | Дополнительное задание | 2 | - | |
| Рубежный рейтинг-контроль | Тестирование | 3 | 5 | |
| ИТОГО | | 18 | 30 | |

6.4.3. Содержание 2-го тематического блока «Риски кредитных организаций, риски платежных систем, задачи обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы»

| Вид контроля | Вид учебных поручений и форма отчетности или контроля | Минимальное количество баллов | Максимальное количество баллов | Примечание |
|---------------------------|---|-------------------------------|--------------------------------|------------|
| Текущий рейтинг-контроль | Посещение занятий | 9 | 9 | |
| | Выполнение домашних заданий по темам с учетом компонента своевременности | 0 | 7 | |
| | Работа на практических занятиях/участие в семинарах (дискуссиях) по темам | 0 | 4 | |
| | Опрос в начале занятия | 3 | - | |
| | Дополнительное задание | 7 | - | |
| Рубежный рейтинг-контроль | Тестирование | 3 | 5 | |
| ИТОГО | | 22 | 25 | |

6.4.4. Содержание 3-го тематического блока «Задачи регулятора при формировании нормативов деятельности»

| Вид контроля | Вид учебных поручений и форма отчетности или контроля | Минимальное количество баллов | Максимальное количество баллов | Примечание |
|---------------------------|---|-------------------------------|--------------------------------|------------|
| Текущий рейтинг-контроль | Посещение занятий | 9 | 9 | |
| | Выполнение домашних заданий по темам с учетом компонента своевременности | 0 | 3 | |
| | Работа на практических занятиях/участие в семинарах (дискуссиях) по темам | 0 | 8 | |
| | Опрос в начале занятия | 2 | - | |
| | Дополнительное задание | 6 | - | |
| Рубежный рейтинг-контроль | Тестирование | 3 | 5 | |
| ИТОГО | | 20 | 25 | |

Таблица 6.4.5. Балльные оценки для элементов контроля

| Элементы учебной деятельности | Максимальный балл на 1-ую КТ с начала семестра | Максимальный балл за период между 1КТ и 2КТ | Максимальный балл за период между 2КТ и на конец семестра | Всего за семестр |
|---|--|---|---|------------------|
| Посещение занятий | 8 | 9 | 9 | 26 |
| Выполнение домашних заданий по темам с учетом компонента своевременности | 10 | 7 | 3 | 15 |
| Работа на практических занятиях/участие в семинарах (дискуссиях) по темам | 3 | 4 | 8 | 14 |
| Опрос в начале занятия | 4 | - | - | - |
| Дополнительное задание | - | - | 4 | - |
| Тестирование | 5 | 5 | 5 | 15 |
| Итого максимум за период: | 30 | 25 | 25 | 80 |
| Сдача экзамена (максимум) | | | | 20 |
| Нарастающим итогом | 30 | 55 | 80 | 100 |

КТ – контрольная точка

Таблица 6.4.6. Пересчет баллов в оценки за контрольные точки

| Баллы на дату контрольной точки | Оценка |
|---|--------|
| ≥90 % от максимальной суммы баллов на дату КТ | 5 |
| От 70 % до 89 % от максимальной суммы баллов на дату КТ | 4 |
| От 60 % до 69 % от максимальной суммы баллов на дату КТ | 3 |
| < 60 % от максимальной суммы баллов на дату КТ | 2 |

Таблица 6.4.7. Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку

| Традиционная оценка | Итоговая сумма баллов, учитывает успешно сданный экзамен | Оценка (ECTS) |
|------------------------------------|--|-------------------------|
| 5, отлично, зачтено | 90 – 100 | A (отлично) |
| 4, хорошо, зачтено | 85 – 89 | B (очень хорошо) |
| | 75 – 84 | C (хорошо) |
| | 70-74 | |
| 3, удовлетворительно, зачтено | 65 – 69 | D (удовлетворительно) |
| | 60 – 64 | |
| 2, неудовлетворительно, не зачтено | Ниже 60 баллов | F (неудовлетворительно) |

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля):

7.1 Основная литература:

1. Банковские операции: учебное пособие / коллектив авторов, под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2016. – 380 с. – Режим доступа: <http://www.book.ru/book/918498>
2. Белотелова, Н.П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. – М.: Дашков и К, 2014. - 400 с. – Режим доступа: <http://www.knigafund.ru/books/169776>

7.2 Дополнительная литература

1. Финансы: учебник / под ред. А.П. Балакиной, И.И. Бабленковой. – М.: Дашков и К, 2015. - 383 с. – Режим доступа: <http://www.knigafund.ru/books/127762>
2. Банковские операции: учебное пособие / коллектив авторов, под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2015. – 384 с. – Режим доступа: <http://www.book.ru/book/916995>
3. Банковский менеджмент: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Юнити-Дана 2012. - 319 с. – Режим доступа: <http://www.knigafund.ru/books/116262>
4. Банковские операции: учебное пособие / коллектив авторов, под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2015. – 384 с. – Режим доступа: <http://www.book.ru/book/916995>

- ## 8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля):
- Windows XP SP3 , Microsoft Windows 2000 Server, Microsoft Office 2003, Microsoft

Office 2007, Adobe Reader, Google Chrome, Microsoft Office Professional Plus 2013
 - справочно-правовая система «КонсультантПлюс», ЭБС Книга фонд, Электронная отчетность РОССТАТ, <http://www.cbr.ru/>, <http://www.financy.ru/>, <http://www.minfin.ru/>,
<http://consultant.ru>, <http://garant.ru>

- Программные продукты:
 1С предприятие, Альт-Финансы
 «Альт Инвест»
 Перечень льготных профессий»
 «PsvRSV»
 «Документы ПУ 6»
 «Spu_orb»
 Pens-Invest»
 «CheckPER

9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.

Таблица 9.1 – Материально-техническая база для осуществления образовательного процесса по дисциплине «Платёжная система РФ»

| № п/п | Наименование оборудованных учебных кабинетов (лабораторий) с указанием необходимого оборудования, приборов, наглядных пособий | Наименование кафедры, за которой закреплена аудитория |
|-------|---|---|
| 1 | Кабинет междисциплинарных курсов. - компьютер для оснащения рабочего места преподавателя; - технические устройства для аудиовизуального отображения информации. | Экономики, управления и финансов |

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

10.1 Методические указания по организации самостоятельной работы студентов и изучению дисциплины

Вопросы обеспечения эффективного и надежного функционирования платежных систем, их совершенствования и развития становятся неотъемлемой составной частью задач экономического развития, развития финансовых рынков. Все более совершенствуются механизмы денежных переводов, являющиеся ключевыми элементами платежных систем, которые востребованы как на уровне розничных платежей между физическими и юридическими лицами, так и на уровне урегулирования оптовых денежных обязательств между крупными финансовыми институтами по группам сделок. Обучающиеся по образовательным программам специалитета изучают названную дисциплину и должны в ходе ее освоения освоить компетенции, закрепленные за дисциплиной.

Ознакомиться с основными положениями дисциплины «Платёжная система РФ», необходимыми для решения теоретических и практических задач в практической деятельности специалиста позволяет самостоятельная работа студента при изучении учебной литературы по дисциплине «Платёжная система РФ».

Одним из основных условий успешного овладения учебным материалом является посещение лекционных, практических и семинарских занятий. Если по каким-то причинам занятие было пропущено, необходимо самостоятельно разобрать пропущенную тему (восстановить конспект лекции, разобрать задания практического занятия, подготовить вопросы к семинарскому занятию), иначе дальнейшее изучение дисциплины существенно осложнится. Важно выполнять все задания, предлагаемые преподавателем для самостоятельной работы.

Самостоятельная работа специалистов является важнейшей составной частью учебной работы и предназначена для достижения следующих целей:

- закрепление и углубление полученных знаний, умений и навыков;
- подготовка к предстоящим занятиям, тестированию и экзамену;
- формирование культуры умственного труда и самостоятельности в поиске и приобретении новых знаний.

Для повышения эффективности самостоятельной работы специалистам рекомендуется следующий порядок ее организации:

1) изучаются теоретические вопросы по соответствующей теме с проработкой, как конспектов лекций, так и учебников;

2) особое внимание следует обратить на понимание основных понятий и определений, формул, что необходимо для правильного понимания и решения задач;

3) нужно самостоятельно разобрать и решить рассмотренные в лекции или в тексте примеры, выясняя в деталях практическое значение выученного теоретического материала;

4) еще раз внимательно прочитать все вопросы теории, попутно решая соответствующие упражнения, приведенные в учебниках и сборниках задач.

Усвоение учебного материала должно происходить постепенно в течение семестра, а не одновременно за день до экзамена.

Перечень тем для самостоятельного изучения представлен в таблице 5 данной рабочей программы дисциплины.

Обучающийся при отсутствии на занятиях выполняет также реферат по определенной теме и/или решает задачи, представленные в методических указаниях по проведению практических занятий так же по определенной теме.

Реферат оформляется по единым требованиям, изложенным в «Требования по оформлению письменных работ (экзаменационных работ, зачетных работ, рефератов, курсовых работ, отчетов по практике (все виды практик), выпускных квалификационных работ, научно-исследовательских работ и др.) для обучающихся по программам среднего, высшего и дополнительного профессионального образования. / под общ. ред. канд. экон. наук, доцента Е.В. Долматовой. – Мурманск: МАЭУ, 2015. – 45 с.г.»

Для выполнения реферата в качестве самостоятельной работы по пропущенному лекционному занятию обучающийся выбирает тему реферата по соответствующей теме занятия в таблице 4.2 данной рабочей программы.

Тема лекционного занятия: *Расчетный риск и платежные системы.*

Темы рефератов:

Понятие кредитного риска, понятие риска ликвидности, правового и операционного рисков. Предпочтение использования кредитными организациями платежных систем.

Кредитная организация как ключевой элемент платежной системы. Тема лекционного занятия: *Классификационные модели платежных и инфраструктурных услуг.*

Темы рефератов:

Классификация рисков платежных и расчетных систем.

Роли кредитной организации при переводе денежных средств.

Модель связи платежных и инфраструктурных услуг.

Платежные сервисы.

Тема лекционного занятия: *Задачи декомпозиции и варианты архитектуры платежных систем.*

Темы рефератов:

Анализ платежной инфраструктуры в системе розничных платежей.

Анализ платежно-клиринговой и расчетной инфраструктуры в международных системах платежных карт.

Двухуровневые системы платежных карт: специфика клиринга.

Системы платежных карт второго уровня: взаимовлияние инфраструктур.

Трансграничные и инвалютные переводы денежных средств.

Формирование дизайна платежной системы.

Тема лекционного занятия: *Практика создания и комплексность взаимодействия платежных систем.*

Темы рефератов:

Регистрация платежных систем.

Классификация платежных систем.

Платежные сервисы в платежных системах.

Взаимодействие платежных систем.

Тема лекционного занятия: *Риски кредитных организаций, бесперебойность перевода денежных средств.*

Темы рефератов:

Своевременность расчетов, бесперебойность и риски.

Бесперебойность переводов денежных средств и бесперебойность функционирования платежной системы.

Банковские риски и риски нарушения бесперебойности.

Тема лекционного занятия: *Баланс эффективности и бесперебойности платежных систем.*

Темы рефератов:

Бесперебойность и риск ликвидности.

Бесперебойность и операционный риск.

Бесперебойность и защита информации при переводе денежных средств.

Тема лекционного занятия: *Эффективность и бесперебойность функционирования платежной системы.*

Темы рефератов:

Эффективность и издержки.

Порядок оценки видов эффективности в рамках обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы.

Величина издержек функционального характера.

Стоимость ликвидности.

Стоимость финансовых рисков.

Стоимость задержки платежей.

Взаимосвязь основных характеристик, влияющих на издержки.

Тема лекционного занятия: *Эффективность для пользователей и поставщиков услуг.*

Темы рефератов:

Эффективность с точки зрения пользователей.

Эффективность со стороны поставщиков.
Создание и эксплуатация межбанковских систем.
Эффективность и результативность платежной системы.
Функционирование платежной системы в классификации рисков.

Тема лекционного занятия: *Роль центральных банков в задачах эффективности и бесперебойности.*

Темы рефератов:
Соотношение риска и издержек на границе эффективности.
Предпочтения центральных и коммерческих банков.
Базовая концепция наблюдения. Стандарты Евросистемы и политика наблюдения.
Индикаторы системной значимости розничной платежной системы.
Стандарты для платежных инструментов и ключевых провайдеров.

Тема лекционного занятия: *Организация комплексного надзора.*

Темы рефератов:
Назорные функции Банка России в национальной платежной системе в сопоставлении с международной практикой.
Объекты регулирования и объекты надзора в национальной платежной системе.
Субъекты национальной платежной системы и их роли в платежных системах.
Функции Банка России в рамках банковского надзора и надзора в национальной платежной системе.
Действия и меры принуждения при надзоре в национальной платежной системе.
Контроль бесперебойности функционирования платежной системы и оказываемых услуг платежной системы.

Тема лекционного занятия: *Опыт Банка России по наблюдению в национальной платежной системе.*

Темы рефератов:
Формирование среды информационного и интеграционного взаимодействия.
Наблюдение на уровне центрального аппарата Банка России.
Наблюдение на уровне территориального учреждения Банка России.
Самостоятельный мониторинг территориальных учреждений Банка России.
Совместный мониторинг территориальных учреждений Банка России.

Тема лекционного занятия: *Аналитические и стратегические направления деятельности Банка России по наблюдению.*

Темы рефератов:
Правовой базис наблюдения.
Направленность и приоритет наблюдения.
Формирование субъектного состава национальной платежной системы.
Наблюдение за значимыми платежными системами.

Тема лекционного занятия: *Стратегия развития и политика наблюдения.*

Темы рефератов:
Задачи идентификации значимых платежных систем.
Задачи мониторинга, осуществляемого в рамках наблюдения в национальной платежной

системе.

Центральные банки как катализаторы развития платежных систем.

Наблюдение (оверсайт) как отдельный элемент в числе ключевых элементов национальной платежной системы.

Рекомендации по наблюдению за непрерывностью деятельности системно значимых платежных систем.

Тему реферата лучше предварительно согласовать с преподавателем.

10.2 Методические указания по проведению практических занятий

Дисциплина «Платежная система РФ» является дисциплиной учебного курса, обеспечивающей получение знаний по организации и функционированию платежных систем, издержек и рисков, эффективности и бесперебойности розничных и оптовых платежей, специфики платежных и инфраструктурных услуг, сочетания бесперебойности перевода денежных средств и надежности функционирования платежных систем, взаимозависимости банковских рисков и рисков платежных систем и пр. важные элементы, которые необходимо знать специалисту.

Примерный перечень задач, решаемых на практических занятиях

Примерный перечень задач, решаемых на практических занятиях

Задание № 1. Деловая игра «Пластиковая безопасность»

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

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

Игроки в ходе дискуссии определяют 10 важнейших правил, которым должны следовать держатели банковских карт. Руководители творческих групп докладывают о разработанных ими правил «пластиковой безопасности».

После преподаватель (руководитель) знакомит участников с образцом правил «пластиковой безопасности», представленных в конце данного задания.

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

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

Задание № 2

ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА НА ПОЛУЧЕНИЕ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ ОАО БАНК «ОТКРЫТИЕ»¹

(в рамках тарифа «Страховой»)

Я, нижеподписавшийся(ая) (далее именуемый(ая) Клиент), прошу в соответствии с параметрами, указанными в настоящем Заявлении-Анкете, и Правилах предоставления и использования банковских расчетных карт АО Банк «ОТКРЫТИЕ» для физических лиц (далее - Правила): открыть мне специальный карточный счет (СКС) и предоставить мне банковскую карту (далее - Карта), таким образом, заключив со мной Договор. Я заявляю, что направленное мною в Банк настоящее Заявление-Анкету следует рассматривать как мое предложение (оферта) заключить на условиях, изложенных в настоящем Заявлении-

¹ Термины, используемые в настоящем Заявлении, имеют то же значение, что и в Правилах предоставления и использования банковских расчетных карт ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» для физических лиц.

Анкете и Правилах: договор банковского счета и договор о выдаче и использовании Кар-
ты.

Подтверждаю, что все положения Правил, Тарифа и Памятки по безопасному использо-
ванию банковской карты (далее - Памятка) мне известны и понятны. Тексты Правил, Тари-
фа и Памятки получены мной до подписания настоящего Заявления-Анкеты. Согласен
(согласна), что Договор считается заключенным с даты открытия Банком СКС на мое имя.

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------------------|--|--|--|---|--|--|--|---|---|---|---|---|---|---|---|--|--|--|--|--|
| Номер карты | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | - | | | | X | X | - | X | X | X | X | - | | | | | |

ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА

Я, _____
ФИО Клиента (полностью)

| МЕСТО РОЖДЕНИЯ | ГРАЖДАНСТВ О | ПОЛ | № мобиль- ного теле- фона | № домашне- го телефона | КОНТАКТНЫЕ ТЕЛЕФОНЫ, E-MAIL (при наличии) |
|--------------------------|-----------------|-----|---------------------------------|---------------------------|---|
| | | | | | |
| ДАТА РОЖДЕНИЯ | _____ | | | | |

**ДАнные ДОКУМЕНТА,
УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЛИЧНОСТЬ:**

| | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------|---|--|--|--|--|--|--|
| НАИМЕНОВАНИЕ ДОКУМЕНТА | | | | | | | | | |
| СЕРИЯ И НОМЕР | КОД ПОДРАЗДЕЛЕНИ Я | ДАТА ВЫДАЧИ | АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ ПО МЕСТУ ЖИТЕЛЬСТВА: | | | | | | |
| | | _____ | индекс | | | | | | |
| КЕМ ВЫДАН | | | Город, улица, дом, квартира | | | | | | |

ИНФОРМАЦИЯ О МЕСТЕ РАБОТЫ:

| | | | | | | | | |
|---------------------------------------|-------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|
| <input type="checkbox"/> Рабо- таю | <input type="checkbox"/> Не работаю | АДРЕС ФАКТИЧЕСКОГО ПРОЖИВАНИЯ | | | | | | |
| | | индекс | | | | | | |
| | | Город, улица, дом, квартира | | | | | | |

| | |
|-----------------------------------|------------------------------|
| НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ: | СФЕРА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: |
| АДРЕС ОРГАНИЗАЦИИ: | ЗАНИМАЕМАЯ ДОЛЖНОСТЬ: |
| ИНН клиента (при наличии): | |

| ДАТА И ПОДПИСЬ РАБОТНИКА БАНКА/УПОЛНОМОЧЕННОГО БАНКОМ ЛИЦА, ПРИНЯВШЕГО ЗАЯВЛЕНИЕ | | | | | | | |
|--|--|-----------------------------|--|----------|--|-----------------------|--|
| Наименование подразделения: | | Ф.И.О. работника полностью: | | Подпись: | | Дата принятия Анкеты: | |

РАСПИСКА В ПОЛУЧЕНИИ КАРТЫ И ПИН-КОНВЕРТА

Я,

| | | | | | | |
|---------------------------------------|-------------|--|---------------|--|-------------------|--|
| ФИО | | | | | | |
| Документ, удостоверяющий личность | Тип | | Серия и Номер | | код подразделения | |
| | Дата выдачи | | выдан | | | |
| Адрес по месту постоянной регистрации | | | | | | |

Настоящим подтверждаю, что получил(а) в ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ" (Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2179 зарегистрированная Банком России 27.09.2010 ОГРН № 1037711013295) указанную ниже банковскую карту:

| | | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <input type="checkbox"/> Карту получил. Механические повреждения отсутствуют. | Тип (категории) карты | MasterCard Unembossed |
| Номер карты | | |
| Срок действия карты | | |
| <input type="checkbox"/> Запечатанный ПИН-конверт получил. Механические повреждения отсутствуют | | |
| ФИО лица, получившего карту | Подпись | Дата |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------|---------|------|---|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Заявление принял, | Подпись | Дата | . | . | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------|---------|------|---|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ/УМЕНЬШЕНИЕ КРЕДИТНОГО ЛИМИТА

| ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА | | | | | | | |
|-----------------------------|----------------|-------------|---|--|--|--|--|
| Ф.И.О. Клиента (полностью) | | Гражданство | <input type="checkbox"/> РФ <input type="checkbox"/> иное _____ | | | | |
| Дата рождения | Место рождения | Пол | <input type="checkbox"/> мужской <input type="checkbox"/> женский | | | | |

| | | | | | | | | |
|---|---|--|--|---|--|---|-------------------------|---|
| | | ния | | | | | | |
| Документ, удостоверяющий личность | <input type="checkbox"/> паспорт гражданина РФ <input type="checkbox"/> заграничный паспорт гражданина РФ <input type="checkbox"/> свидетельство о рождении | | <input type="checkbox"/> удостоверение личности военнослужащего РФ <input type="checkbox"/> военный билет <input type="checkbox"/> паспорт иностранного гражданина | | <input type="checkbox"/> иной документ (указать) _____ _____ | | | |
| | серия | | номер | | код подразделения | | | дата выдачи |
| | Орган, выдавший документ | | | | | | | |
| Для иностранных граждан и лиц без гражданства | миграционная карта | | серия | | номер | | | |
| | | | срок пребывания с даты | | | | до даты | |
| | Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание в РФ) | | | <input type="checkbox"/> виза <input type="checkbox"/> вид на жительство <input type="checkbox"/> разрешение на временное проживание <input type="checkbox"/> иной (указать) _____ | | | | |
| | серия | | номер | | | дата выдачи | | |
| Адрес места жительства (регистрации) | дата регистрации | | | страна | <input type="checkbox"/> РФ <input type="checkbox"/> иная _____ | | индекс | |
| | регион (республика, край, область) | | | | | | район | |
| | город/ населенный пункт | | | | | | улица, м/район, квартал | |
| | дом | | корпус/строение | | | квартира | | |
| Адрес места пребывания (фактический) ² | <input type="checkbox"/> совпадает с адресом регистрации <input type="checkbox"/> не совпадает с адресом регистрации | | | | | | | |
| | страна | | <input type="checkbox"/> РФ <input type="checkbox"/> иная _____ | | | | индекс | |
| | регион (республика, край, область) | | | | | | район | |
| | город/ населенный пункт | | | | | | улица, м/район, квартал | |
| | дом | | корпус/строение | | | квартира | | |
| Контактные данные | Домашний телефон | <input type="checkbox"/> по адресу регистрации | | | <input type="checkbox"/> по адресу пребывания | | | |
| | Мобильный телефон | | | Дополнительный телефон | | | e-mail | |
| Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ) ³ ? (При ответе «Да» Заемщику необходимо заполнить Вопросник для идентификации ИПДЛ) | | | | | <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет | Планируете ли Вы осуществлять операции от имени ИПДЛ? | | <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет |
| Состоите ли Вы в родстве с | <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет | Являетесь ли Вы публичным | | <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет | ИНН (при | | | |

² В т.ч. для направления корреспонденции.

³ Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) - любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, или лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе, для публичного ведомства или государственного предприятия либо лицо, ранее занимавшее публичную должность, с момента, сложения полномочий которого прошло менее 1 года;

| | | | | | |
|--|---|---|--|----------------------|--------------------------------------|
| ИПДЛ? | нет | должностным лицом (ПДЛ) ⁴ ? | | наличии) | |
| Должность ⁵ ПДЛ | | | Источник дохода ПДЛ ⁶ | | |
| Наличие бенефициарного владельца ⁷ | <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет | Наличие выгодопри- обретателя ⁸ | <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет | | |
| ПАРАМЕТРЫ КАРТЫ | | | | | |
| Тип Карты | | Срок действия (месяц, год) | / | Номер карты | _____*_*_*_*_*_* _____*_*_*_*_*_* |
| ЗАЯВЛЕНИЕ | | | | | |
| Я, нижеподписавшийся(-аяся), в соответствии с Договором № _____ от _____: Прошу: <input type="checkbox"/> – закрыть Кредитный лимит , установленный к СКС; <input type="checkbox"/> – уменьшить Кредитный лимит , установленный к СКС до _____ <i>(указать желаемую сумму Кредитного лимита в валюте СКС);</i> | | | | | |
| ДАТА И ПОДПИСЬ КЛИЕНТА | | | | | |
| Ф.И.О. Клиента (полностью, соб- ственноручно) | | | | Подпись Клиента | Дата |
| ДАТА И ПОДПИСЬ РАБОТНИКА БАНКА/УПОЛНОМОЧЕННОГО БАНКОМ ЛИЦА | | | | | |
| Ф.И.О. работника (полностью) | | | | Подпись Работника | Дата |

⁴ Публичное должностное лицо (ПДЛ) - должностные лица публичных международных организаций, а также лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

⁵ Указывается из вариантов, предложенных в определении ПДЛ.

⁶ Указывается из следующих вариантов: заработная плата; пенсия; доходы от предпринимательской деятельности; наследство; личные сбережения; процентный доход по вкладам (ценным бумагам); прочие доходы (указать расшифровку).

⁷ Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента. Если Клиент ставит отметку «да», ему необходимо заполнить документ «Сведения о бенефициарном владельце» и предоставить копии подтверждающих документов или заверенное Клиентом письмо, подтверждающие достоверность этих сведений.

⁸ Выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.