

МИНОБРНАУКИ РОССИИ



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный гуманитарный университет»
(ФГБОУ ВО «РГГУ»)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА
Кафедра «Финансы и кредит»

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РОССИИ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

38.03.01 - Экономика

Профиль «Финансы, банки, инвестиции»

Уровень квалификации выпускника - бакалавр

Форма обучения очная, очно-заочная

РПД адаптирована для лиц
с ограниченными возможностями
здоровья и инвалидов

Москва 2024

Национальная платежная система России
Рабочая программа дисциплины
Составитель:
д.э.н., профессор Спильниченко В.К.

УТВЕРЖДЕНО
Протокол заседания кафедры «Финансы и кредит»
№ 3 от 28.03.2024 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	4
1.1. Цель и задачи дисциплины	4
1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций	4
2. СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ	6
3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	6
4. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	7
5. ОЦЕНКА ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ	8
5.1. Система оценивания	8
5.2. Критерии выставления оценок.....	9
5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	11
6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	20
6.1 Список источников и литературы	20
6.2 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».....	22
7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	23
8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ	23
9. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ	25
9.1. Планы семинарских занятий	25
9.2. Методические рекомендации по подготовке письменных работ, ведению рабочей тетради.....	36
АННОТАЦИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	37

1. Пояснительная записка

1.1. Цель и задачи дисциплины

Цель дисциплины - подготовить специалиста, обладающего знаниями о механизме формирования и функционирования национальной платежной системы России (далее - НПС), проведения трансграничных и внутригосударственных платежей, необходимыми для реализации мероприятий финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций России.

Задачи дисциплины:

- сформировать необходимый понятийно-категориальный аппарат в изучаемой области;
- раскрыть роль НПС в повышении эффективности результатов деятельности хозяйственных единиц и экономики в целом, содержание, принципы, правила и особенности организации и функционирования рыночных платежных систем, направления реформирования национальной платежной системы и роль Банка России в подобных преобразованиях;
- сформировать у студентов навыки самостоятельной систематизации, оценки и выбора инновационных платежных инструментов, наилучшим образом отвечающих потребностям их будущих хозяйствующих субъектов в отношении платежных обязательств;
- обучить фундаментальным экономическим знаниям в области, связанной с функционированием денежно-кредитной сферы, знаниям о концептуальной модели современной системы платежей и о специализированном механизме платежной системы;
- раскрыть роль, выполняемую ключевыми субъектами национальной платежной системы, содержание и приоритеты осуществления наблюдения и надзора в национальной платежной системе, мероприятия по обеспечению ее безопасности;
- развить навыки использования нормативных правовых документов в своей повседневной деятельности;

1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Компетенция (код и наименование)	Индикаторы компетенций (код и наименование)	Результаты обучения
ПК-2 Способен проводить финансово-экономические расчеты показателей, характеризующих сегменты финансовых	ПК-2.1 Рассчитывает показатели эффективности инвестиций, финансово-экономические показатели деятельности компаний, с учетом	Знать: нормативно-правовую базу в области НПС, в т.ч. современные программы развития НПС, определяющие тенденции ее развития, основные элементы НПС и имеющиеся в стране платежные системы; Уметь: использовать полученные знания для расчета показателей, характеризующих финансово-экономические показатели использования платежных систем.

рынков и деятельность хозяйствующих субъектов, в том числе с применением современных информационных технологий	рисков, и в том числе с применением современных информационных технологий	Владеть: - навыками поиска электронной информации и расчетно-экономической работы с ней с использованием официальных сайтов (законодательные, статистические и сайты специализированных компаний по предоставлению услуг в области проведения платежных операций), а также иных источников информации; - навыками оценки динамики экономических показателей применения платежных систем и обоснования выводов об эффективности их использования на предприятии.
	ПК-2.2 Применяет статистические, эконометрические, экономико-математические методы для проведения расчетов, в том числе с применением современных информационных технологий	Знать: источники статистической информации, а также статистические, эконометрические, экономико-математические методы для проведения расчетов, в том числе с применением современных информационных технологий, в части эксплуатации платежных систем. Уметь: производить расчеты в части работы с платежными системами. Владеть: навыками принятия управленческих решений на основании результатов проведения расчетов.
	ПК-2.3 Выбирает и обосновывает методы вычислений для проведения расчетов, в том числе с применением современных информационных технологий	Знать: области применения методов вычислений для проведения расчетов в части выбора оптимальных платежных систем, в том числе с применением современных информационных технологий, для выбора и обоснования способа расчета в каждом конкретном случае. Уметь: анализировать области применения методов вычислений для проведения расчетов в части выбора оптимальных платежных систем, в том числе с применением современных информационных технологий. Владеть: - навыками оценки и анализа показателей функционирования платежных систем; - практическими навыками пользователя платежными системами.

1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Национальная платежная система» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1 элективных дисциплин учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 "Экономика", профиль «Финансы, банки, инвестиции», квалификация выпускника «бакалавр». Дисциплина реализуется на экономическом факультете кафедрой «Финансы и кредит».

Для освоения дисциплины (модуля) необходимы компетенции, сформированные в ходе изучения следующих дисциплин и прохождения практик: «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Финансы», «Экономическая статистика», «Финансы организаций», «Деньги, кредит, банки», «Статистика», «Теория вероятностей и математическая

статистика», «Бухгалтерский учет», «Институциональная экономика», «Менеджмент», «Маркетинг», «Мировая экономика и международные экономические отношения», «Статистика», «Информационные технологии в экономике», «Учебная практика».

В результате освоения дисциплины формируются знания, умения и владения, необходимые для изучения следующих дисциплин и прохождения практик: «Корпоративные финансы», «Финансовые риски», «Финансы некоммерческих организаций», преддипломная практика.

2. Структура дисциплины

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 ч.,

Структура дисциплины для очной формы обучения

Объем дисциплины в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Семестр	Тип учебных занятий	Количество часов
2	Лекции	18
2	Семинары	24
Всего:		42

Объем дисциплины в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 66 академических часов.

Структура дисциплины для очно-заочной формы обучения

Объем дисциплины в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Семестр	Тип учебных занятий	Количество часов
2	Лекции	12
2	Семинары	12
Всего:		24

Объем дисциплины в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 84 академических часа.

3. Содержание дисциплины

Тема 1. Платежная система: сущность, структура, развитие.

Платеж и платежная система. Определение, структура и ключевые принципы организации платежной системы. Роль платежной системы в укреплении финансовой системы и поддержании макроэкономической стабильности. Мировые тенденции развития платежных систем.

Инструменты, институты и инфраструктура национальной платежной системы (НПС). Роль банка России в формировании НПС. Классификация платежных и расчетных систем. Специализированные платежные системы. Системы розничных платежей. Платежно-расчетные системы для ценных бумаг. Трансграничные платежные системы. Системно значимые, социально значимые и национально значимые платежные системы. Суть, проблемы и противоречия создания национальной системы платежных карт (НСПК).

Тема 2. Модель национальной платежной системы России

Платежные и иные системы НПС России. Понятие и диалектика моделей НПС России. Правовые аспекты НПС России.

Субъекты НПС страны. Операторы по переводу денежных средств. Операторы платежных систем. Операторы услуг платежной инфраструктуры. Банковские платежные агенты и субагенты. Платежные агенты. Организации федеральной почтовой связи. Иные субъекты НПС России.

Объекты НПС России. Платежные услуги. Перевод денежных средств. Платежные инструменты в российской НПС. Развитие кредитовых платежных инструментов. Дебетовые платежные инструменты. Прочие платежные инструменты.

Тема 3. Платежные и расчетные системы кредитных организаций.

Корреспондентский банкинг. Расчеты по банковским счетам. Межбанковские расчеты. Особенности международных расчетов. Телекоммуникационная система SWIFT. Платежные системы кредитных организаций.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО). Организация и особенности систем ДБО. Направления развития ДБО. Их взаимосвязь с карточными платежными системами и системами перевода электронных денежных средств.

Тема 4. Механизмы функционирования и современные тенденции развития платежных систем

Банковские платежные агенты. Обязанности операторов платежной системы. Правила платежной системы. НСПК. Платежи с использованием цифрового рубля, электронных денег. Обращение криптовалют.

Организация финансового рынка России. Биржевой и внебиржевой финансовый рынок. Биржевой рынок. ПАО «Московская биржа». Правовое положение национального расчетного депозитария его участников. Клиринговый центр НКО НКЦ (АО) как центральный контрагент на рынках. Клиринг и его типы. Организация расчетов на рынке государственных ценных бумаг, на фондовом рынке.

Основные направления развития НПС России. Общая характеристика состояния НПС. Тенденции изменений в платежной индустрии и в сфере мобильной коммерции, формирующие предпосылки для ее развития. Стратегия развития НПС.

Тема 5. Наблюдение и надзор в национальной платежной системе

Цели наблюдения и надзора в национальной платежной системе. Порядок осуществления надзора в национальной платежной системе.

Приоритеты и содержание наблюдения в национальной платежной системе. Банковский надзор в области интернет-банкинга.

Взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти при осуществлении наблюдения и надзора.

Международное сотрудничество Банка России по вопросам наблюдения и надзора в национальной платежной системе.

Проблемы обеспечения безопасности и надежности платежных систем.

4. Образовательные технологии

Для проведения занятий лекционного типа по дисциплине применяются такие образовательные технологии как интерактивные лекции, проблемное обучение. Для проведения занятий семинарского типа используются групповые дискуссии, ролевые игры, анализ ситуаций и имитационных моделей, контрольные работы.

В период временного приостановления посещения обучающимися помещений и территории РГГУ для организации учебного процесса с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий могут быть использованы следующие образовательные технологии:

- видео-лекции;
- онлайн-лекции в режиме реального времени;
- электронные учебники, учебные пособия, научные издания в электронном виде и доступ к иным электронным образовательным ресурсам;
- системы для электронного тестирования;
- консультации с использованием телекоммуникационных средств.

5. Оценка планируемых результатов обучения

5.1. Система оценивания

Система контроля знаний магистрантов по дисциплине «Национальная платежная система» соответствует учебному плану основной образовательной программы.

В процессе изучения курса проводится рейтинговый контроль знаний студентов в соответствии с Положением РГГУ о его проведении. Текущий контроль знаний предусматривает проверку результатов выполнения практических заданий, ответы магистрантов на контрольные вопросы по темам курса. Он предполагает опросы и учет степени участия студентов в обсуждении вопросов на семинарских занятиях, оценку выполнения аналитического задания, оценку результатов выполнения тестовых заданий и участия в рассмотрении кейс-ситуаций. Максимальное количество баллов по текущему контролю – 60. Промежуточный контроль знаний проводится в форме зачета. Максимальное количество баллов – 40.

Формы контроля знаний студентов, используемые при проведении рейтингового контроля для студентов, изучающих дисциплину «Спецсеминар по национальной платежной системе России»:

Форма контроля	Максимальное количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль всего: в т.ч.		60
- ответы на контрольные вопросы, участие в дискуссии на практических занятиях (5 практических занятий)	2	10
- аналитическое задание, эссе (10 заданий)	3	30
- решение практических задач и тестов (все темы)	2	10
- контрольное тестирование по темам 1-4	10	10
Зачет (итоговая контрольная работа)	Письменная работа 14 Собеседование 26	40
Итого за семестр (дисциплину)		100

Оценка обучающемуся выставляется по результатам суммирования баллов, полученных при текущем контроле и промежуточной аттестации. Зачет выставляется обучающемуся, набравшему не менее 50 баллов в результате суммирования баллов, полученных при текущем контроле и промежуточной аттестации.

Полученный совокупный результат (максимум 100 баллов) конвертируется в традиционную шкалу оценок и в шкалу оценок Европейской системы переноса и накопления кредитов (European Credit Transfer System; далее – ECTS) в соответствии с таблицей:

<i>100-балльная шкала</i>	<i>Традиционная шкала</i>		<i>Шкала ECTS</i>
<i>95 – 100</i>	<i>отлично</i>	<i>зачтено</i>	<i>A</i>
<i>83 – 94</i>			<i>B</i>
<i>68 – 82</i>	<i>хорошо</i>		<i>C</i>
<i>56 – 67</i>	<i>удовлетворительно</i>		<i>D</i>
<i>50 – 55</i>			<i>E</i>
<i>20 – 49</i>	<i>неудовлетворительно</i>	<i>не зачтено</i>	<i>FX</i>

5.2. Критерии выставления оценок

Текущий контроль

При оценке участия в дискуссиях при обсуждении теоретических вопросов на практических занятиях, дневников проблемных наблюдений, а также ответов на контрольные вопросы, учитываются:

- степень раскрытия содержания материала, знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков (0-1 балл);
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала (0-1 балл)).

При оценке контрольного опроса или тестировании на практическом занятии учитываются:

- правильный ответ на тестовое задание или контрольный вопрос – 1 балл
- неправильный ответ на тестовое задание или контрольный вопрос – 0 баллов

При участии в выполнении аналитического задания, эссе оцениваются:

- степень раскрытия содержания материала (0-1 балл);
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала (0-1 балл);
- знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков (0-1 балл).

При решении практических задач и тестов оцениваются:

- задание выполнено не полностью, обоснованность содержания и выводов недостаточны – 0-1 балл;
- работа выполнена полностью, в рассуждениях и обосновании нет пробелов или ошибок или они носят непринципиальный характер – 2 балла.

Контрольное тестирование по темам 1-4 включает 20 тестов и оценивается следующим образом:

- правильный ответ на тестовое задание – 0.5 балла;
- неправильный ответ на тестовое задание – 0 баллов

Промежуточная аттестация (зачет)

Итоговая контрольная работа проводится в устной и в письменной форме и предусматривает:

- 1) написание на последнем семинарском занятии в течение 45 минут письменной контрольной работы, включающей 2 теоретических вопроса;
- 2) собеседование во внеаудиторное время.

Порядок оценки письменной итоговой работы

- каждый из 2-х вопросов оценивается максимально в 7 баллов
- если вопросы раскрыты частично или есть отдельные неточности, то ответ оценивается в 1-6 балла.

Порядок оценки собеседования

Собеседование (зачет) проводится во внеаудиторное время и оценивается в 26 баллов при правильном и полном ответе на 2 вопроса. В зависимости от полноты и точности ответа на вопрос результат может оцениваться от 0 до 13 баллов. Ответ оценивается в 13 баллов в случае, если вопрос раскрыт с достаточной полнотой. 0 – если вопрос не раскрыт. В остальных случаях, если вопросы раскрыты частично, есть неточности, то ответ оценивается в 1 - 12 баллов в зависимости от качества ответа, критерии оценки которого раскрыты в таблице ниже.

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
100-83/ A,B	«отлично»/ «зачтено (отлично)» /«зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил теоретический и практический материал, может продемонстрировать это на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся исчерпывающе и логически стройно излагает учебный материал, умеет увязывать теорию с практикой, справляется с решением задач профессиональной направленности высокого уровня сложности, правильно обосновывает принятые решения.</p> <p>Свободно ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «высокий».</p>
82-68/ C	«хорошо»/ «зачтено (хорошо)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает теоретический и практический материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и в ходе промежуточной аттестации, не допуская существенных неточностей.</p> <p>Обучающийся правильно применяет теоретические положения при решении практических задач профессиональной направленности разного уровня сложности, владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.</p> <p>Достаточно хорошо ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «хороший».</p>
67-50/ D,E	«удовлетворительно»/ «зачтено (удовлетворительно)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает отдельные ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает определённые затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, владеет необходимыми для этого базовыми навыками и приёмами.</p> <p>Демонстрирует достаточный уровень знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «достаточный».</p>

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
49-0/ F,FX	«неудовлетворительно»/ не зачтено	Выставляется обучающемуся, если он не знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает грубые ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации. Обучающийся испытывает серьёзные затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, не владеет необходимыми для этого навыками и приёмами. Демонстрирует фрагментарные знания учебной литературы по дисциплине. Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации. Компетенции на уровне «достаточный», закреплённые за дисциплиной, не сформированы.

5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

ТЕСТЫ КОНТРОЛЬНОГО ТЕСТИРОВАНИЯ ПО ТЕМАМ №1-4.

Вариант №1:

Отметьте правильный ответ:

1. К функциям платежной системы относится следующая функция:

- А) управления и поддержание ликвидности коммерческого банка;
- Б) обеспечение непрерывности работы каналов связи по передаче телекоммуникационных сообщений;
- В) своевременное урегулирование платежных обязательств между участниками платежной системы.

2. По масштабам и характеру операций различают следующие виды платежных систем:

- А) полномасштабные ПС; континентальные ПС; межконтинентальные ПС;
- Б) быстродействующие ПС, замедленные ПС, среднетемповые ПС;
- В) эффективные ПС, убыточные ПС, нейтральные ПС;
- Г) розничные ПС, оптовые ПС, в т.ч. системно значимые ПС.

3. Система TARGET является одной из ведущих платежных систем в:

- А) странах Латинской Америки;
- Б) северной Америке;
- В) Австралии;
- Г) странах АТЭС;

Д) в ряде стран ЕЭС

4. Получатель денег в платежной системе называется:

- А) бенефициар;
- Б) выгодополучатель;
- В) конечный пользователь;
- Г) кредитор.

5. К числу платежных инструментов относятся:

- А) казначейские билеты, денежная монета, чеки;
- Б) кредитовые переводы, прямые дебетовые чеки, платежи электронными деньгами, карточные платежи.
- В) Банкоматы, платежные терминалы, рабочие места операционисток.

6. Банк международных расчетов – старейший международный финансовый институт в области обеспечения взаимодействия национальных центральных банков насчитывает 56 государств-членов. Россия принята в его члены в:

- А) 1999 году.
- Б) 1996 году.
- В) 2001 году

7. К субъектам НПС согласно закону относятся:

- А) операторы платежных систем, операторы по переводу денежных средств, операторы услуг платежной инфраструктуры, организации ФПС при оказании платежных услуг, платежные агенты.
- Б) Пользователи услуг, поставщики смежных услуг, органы регулирования и контроля, координаторы рынка, эксперты и экспертные сообщества, органы надзора и наблюдения.
- В) Министерство финансов, Банк России, другие министерства и ведомства.

8. В число кредитовых платежных инструментов входят:

- А) платежные поручения, аккредитивы и расчеты в форме перевода электронных денежных средств по поручению плательщика.
- Б) перевод денежных средств по требованию получателя средств, перевод электронных денежных средств по требованию получателя средств, расчеты платежными картами, расчеты инкассовыми поручениями, расчеты чеками.

9. К какой из моделей регулирования деятельности банков относится российская модель:

- А) Смешанная модель, где центральный банк делит полномочия с другими органами;
- Б) Модель регулирования со стороны центрального банка, единолично выполняющего функции регулятора;
- В) Модель регулирования банковской системы со стороны специальных государственных органов, организованная вне центральных банков.

10. Смешанная модель регулирования деятельности банков реализуется в:

- А) Российской Федерации, Великобритании, Италии;

Б) США, Японии;

В) Италии.

11. Пруденциальное регулирование это:

А) регулирование «продиктованное благоразумием» с целью обеспечения стабильности и надежности банков, а также защиты интересов их вкладчиков.

Б) регулирование водооборота прудов.

В) регулирование денежных потоков банков, проходящих через НПС.

12. С разрешения банка России клиринг могут производить:

А. Расчетные небанковские кредитные организации.

Б. Физические лица.

В. Региональные депозитарии.

Г. Инвестиционные компании.

13. Торговым счетом может являться:

А. Расчетный счет юридического лица, открытый в банке.

Б. Транзитный счет.

В. Торговый счет депо.

14. Правила клиринга утверждаются клиринговой организацией и подлежат регистрации в:

А. Местном органе власти, на территории которого находится организация.

Б. Министерстве финансов РФ.

В. Федеральном органе исполнительной власти в области финансовых рынков.

15. Система торгов на ММВБ-РТС реализуется в процессе:

А. Подачи дилером письменной заявки.

Б. Объявления дилером голосом условий сделки в торговом зале.

В. Вводом дилером заявок в электронной форме.

16. Как расшифровывается в правилах клиринга аббревиатура АСП?

А. Агентство сетевых продаж.

Б. Ассоциированная система платежей.

В. Аналог собственноручной подписи.

17. Банк, в котором открыт счет другого банка называется:

А. Банком – корреспондентом.

- Б. Уполномоченным банком.
- В. Небанковской клиринговой организацией.
- Г. Банком-респондентом.

18. Банк, открывший счет в другом банке и являющийся распорядителем средств на этом счете, именуется:

- А. Банком-корреспондентом.
- Б. Уполномоченным банком.
- В. Эмиссионным банком.
- Г. Банком-респондентом.

19. СВИФТ – это:

- А. Международная счетная денежная единица.
- Б. Всемирная межбанковская финансовая телекоммуникационная сеть.
- В. Европейская ставка межбанковских кредитов.
- Г. Ставка рефинансирования Европейского центрального банка.

20. Оператор ПС (ПС кредитной организации) – это оператор, у которого:

А. Более 19 счетов ЛОРО с объемом переводов между ними за 3 месяца в 1000 млн. рублей.

Б. Оператор, использующий 25 счетов НОСТРО с объемом переводов между ними за 3 месяца в 500 млн. рублей.

В. Оператор, который имеет более трех счетов ЛОРО и объем переводов между ними за 3 месяца превышает 1500 млн. руб.

Вариант № 2:

Ответьте однозначно – да или нет – на утверждения:

- Любой банк имеет право на операции с вкладами населения.
- Любой банк имеет право на проведение расчетно-кассовых операций.
- К числу банковских агентов относятся: НКО, организации почтовой связи, операторы связи, нотариусы, органы муниципальной власти, кредитные кооперативы, МФО, организации розничной торговли;
- Небанковские кредитные организации – это кредитные организации, осуществляющие кредитные операции без лицензии Центрального банка.
- Операционистки банков относятся к числу операторов платежных систем.
- Банк России выполняет в национальной платежной системе функции: регулятора, оператора, катализатора изменений, органа наблюдений и пользователя.
- Услуги почтового перевода входят в число объектов НПС.
- Наличные денежные средства являются одним из инструментов НПС.
- Безналичные расчеты в РФ осуществляются через: частные платежные системы, платежную систему Банка России, платежные системы государственных банковских организаций (Внешэкономбанк, Сбербанк России, ВТБ, Россельхозбанк), платежные системы государственных учреждений (Федеральное казначейство, Почта России и т.п.)

- «Кодекс надлежащей практики по обеспечению прозрачности в кредитно-денежной и финансовой политике» разработан МВФ, совместно с Банком международных расчетов и другими международными организациями с привлечением экспертов из научных кругов;
- Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) разработала совместно с Базельским комитетом по банковскому надзору международные стандарты противодействия отмыванию «грязных денег» в финансовой сфере;
- К основным видам рисков платежных систем относятся: кредитный риск, риск ликвидности, правовой риск, операционный риск и системный риск.
- Законом 161-ФЗ регламентируются: цели надзора и наблюдения в ПНС, осуществление Банком России надзора в НПС, порядок проведения инспекционных проверок поднадзорных организаций, действия и меры принуждения, применяемые Банком России в случае нарушения поднадзорной организацией требований Закона о НПС и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, содержание и приоритеты наблюдения в НПС, взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти, международное сотрудничество Банка России по вопросам надзора и наблюдения в НПС.
- Расчетные НКО должны соблюдать обязательный норматив максимального размера вексельных обязательств
- Рынки прямого риска, рынки брокеров и рынки дилеров относятся к биржевым финансовым рынкам.
- Неттинг – это длительное течение обязательств по проведению клиринговых расчетов.
- При наличии открытого банковского счета проведение инвестиционных операций через банковского агента возможно при выполнении следующих условий:
 - заключение через агента договоров на брокерское и депозитарное обслуживание;
 - открытие счета-депо и получение выписок по нему при участии агента;
 - передача банку распоряжений на приобретение (продажу) ценных бумаг.
- В состав участников системы электронных платежей включаются: эмитент; держатель/платательщик электронных денег; получатель электронных денег; банки-агенты; системный администратор.
- Дистанционное банковское обслуживание и дистанционное финансовое обслуживание являются синонимами.

ДБО включает три вида услуг: информационные услуги, операционные услуги, вспомогательные услуги.

Примерные задания и тесты к практическим занятиям

Тесты №1:

1.1. Ответьте однозначно – да или нет – на утверждения:

- Любой банк имеет право на проведение расчетно-кассовых операций.
- К числу банковских агентов относятся: НКО, организации почтовой связи, операторы связи, нотариусы, органы муниципальной власти, кредитные кооперативы, МФО, организации розничной торговли;
- Небанковские кредитные организации – это кредитные организации, осуществляющие кредитные операции без лицензии Центрального банка.
- Операционистки банков относятся к числу операторов платежных систем.
- Банк России выполняет в национальной платежной системе функции: регулятора, оператора, катализатора изменений, органа наблюдений и пользователя.
- Услуги почтового перевода входят в число объектов НПС.
- Наличные денежные средства являются одним из инструментов НПС.
- Безналичные расчеты в РФ осуществляются через: частные платежные системы, платежную систему Банка России, платежные системы государственных учреждений и др.

1.2. Отметьте правильный ответ:

1. К субъектам НПС в России согласно закона относятся:

- А) операторы платежных систем, операторы по переводу денежных средств, операторы услуг платежной инфраструктуры, организации ФПС при оказании платежных услуг, платежные агенты.
- Б) Пользователи услуг, поставщики смежных услуг, органы регулирования и контроля, координаторы рынка, эксперты и экспертные сообщества, органы надзора и наблюдения.
- В) Министерство финансов, Банк России, другие министерства и ведомства.

2. В число кредитовых платежных инструментов входят:

- А) платежные поручения, аккредитивы и расчеты в форме перевода электронных денежных средств по поручению плательщика.
- Б) перевод денежных средств по требованию получателя средств, перевод электронных денежных средств по требованию получателя средств, расчеты платежными картами, расчеты инкассовыми поручениями, расчеты чеками.

Тесты № 2:

2.1. Отметьте правильный ответ:

1. С разрешения банка России клиринг могут производить:

- А. Расчетные небанковские кредитные организации.
- Б. Физические лица.
- В. Региональные депозитарии.
- Г. Инвестиционные компании.

2. Торговым счетом может являться:

- А. Расчетный счет юридического лица, открытый в банке.
- Б. Транзитный счет.
- В. Торговый счет депо.

3. Правила клиринга утверждаются клиринговой организацией и подлежат регистрации в:

- А. Местном органе власти, на территории которого находится организация.
- Б. Министерстве финансов РФ.
- В. Федеральном органе исполнительной власти в области финансовых рынков.

4. Система торгов на ММВБ-РТС реализуется в процессе:

- А. Поддачи дилером письменной заявки.
- Б. Объявления дилером голосом условий сделки в торговом зале.
- В. Вводом дилером заявок в электронной форме.

5. Как расшифровывается в правилах клиринга аббревиатура АСП?

- А. Агентство сетевых продаж.
- Б. Ассоциированная система платежей.
- В. Аналог собственноручной подписи.

2.2. Ответьте однозначно – да или нет – на утверждения:

- Организатор торговли на рынке ценных бумаг должен уведомить эмитента и Банк России о включении (об исключении) ценных бумаг в список (из списка) ценных бумаг, допущенных к торгам не позднее следующего дня с даты принятия решения;
- Рынки прямого риска, рынки брокеров и рынки дилеров относятся к биржевым финансовым рынкам.
- Фондовый рынок ОАО «Московская биржа ММВБ-РТС» включает в себя три сектора рынка: основной рынок, сектор Standard и сектор Classica.
- Неттинг – это длительное течение обязательств по проведению клиринговых расчетов.
- Торговая система ОРЦБ - это сеть финансовых супермаркетов.

- При наличии открытого банковского счета проведение инвестиционных операций через банковского агента возможно при выполнении следующих условий:
 - заключение через агента договоров на брокерское и депозитарное обслуживание;
 - открытие счета-депо и получение выписок по нему при участии агента;
 - передача банку распоряжений на приобретение (продажу) ценных бумаг.

Тесты № 3:

1.1. Банк, в котором открыт счет другого банка называется:

- А. Банком – корреспондентом.
- Б. Уполномоченным банком.
- В. Небанковской клиринговой организацией.
- Г. Банком-респондентом.

1.2. Безналичные расчеты между банками с целью взаимного выполнения операций – это ... отношения.

- А. Посреднические.
- Б. Корреспондентские.
- В. Депозитарные.
- Г. Тростовые.

1.3. Банк, открывший счет в другом банке и являющийся распорядителем средств на этом счете, именуется:

- А. Банком-корреспондентом.
- Б. Уполномоченным банком.
- В. Эмиссионным банком.
- Г. Банком-респондентом.

1.4. СВИФТ – это:

- А. Международная счетная денежная единица.
- Б. Всемирная межбанковская финансовая телекоммуникационная сеть.
- В. Европейская ставка межбанковских кредитов.
- Г. Ставка рефинансирования Европейского центрального банка.

1.5. Оператор ПС (ПС кредитной организации) – это оператор, у которого:

- А. Более 19 счетов ЛОРО с объемом переводов между ними за 3 месяца в 1000 млн. рублей.
- Б. Оператор, использующий 25 счетов НОСТРО с объемом переводов между ними за 3 месяца в 500 млн рублей.

В. Оператор, который имеет более трех счетов ЛОРО и объем переводов между ними за 3 месяца превышает 1500 млн. руб.

1.6. Первой платежной картой, появившейся в России в 1969 г. была:

- А) Карта международной ПС Diners Club, принимавшаяся в магазинах «Березка».
- Б) Карта Visa International, выданная спортсменам олимпийской сборной СССР, участвовавшим в олимпиаде в Сеуле.
- В) Карта оплаты продуктов по талонам.

2. Ответьте однозначно– да или нет – на утверждения:

- В состав участников системы электронных платежей включаются: эмитент; держатель/платательщик электронных денег; получатель электронных денег; банки-агенты; системный администратор.
- Подавляющее большинство платежей в Российской Федерации осуществляется наличными деньгами.
- Универсальная электронная карта будет выдана каждому гражданину России.

- Дистанционное банковское обслуживание и дистанционное финансовое обслуживание являются синонимами.
- ДБО включает три вида услуг: информационные услуги, операционные услуги, вспомогательные услуги.
- Системы перевода ЭД появились в России в 1998 г. с началом деятельности системы WebMoney.

Тесты №4:

1. К какой из моделей регулирования деятельности банков относится российская модель:
 А) Смешанная модель, где центральный банк делит полномочия с другими органами;
 Б) Модель регулирования со стороны центрального банка, единолично выполняющего функции регулятора;
 В) Модель регулирования банковской системы со стороны специальных государственных органов, организованная вне центральных банков.

2. Смешанная модель регулирования деятельности банков реализуется в:

- А) Российской Федерации, Великобритании, Италии;
- Б) США, Японии;
- В) Италии.

3. Пруденциальное регулирование это:

- А) регулирование «продиктованное благоразумием» с целью обеспечения стабильности и надежности банков, а также защиты интересов их вкладчиков.
- Б) регулирование водооборота прудов.
- В) регулирование денежных потоков банков, проходящих через НПС.

4. Ответьте однозначно – да или нет – на утверждения:

- «Кодекс надлежащей практики по обеспечению прозрачности в кредитно-денежной и финансовой политике» разработан МВФ, совместно с Банком международных расчетов и другими международными организациями с привлечением экспертов из научных кругов;
- Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) разработала совместно с Базельским комитетом по банковскому надзору международные стандарты противодействия отмыванию «грязных денег» в финансовой сфере;
- К основным видам рисков платежных систем относятся: кредитный риск, риск ликвидности, правовой риск, операционный риск и системный риск.
- Основные положения об осуществлении надзора и наблюдения в НПС и выполнения при этом роли контролера Банком России изложены в главе 3 Закона 161-ФЗ.
- Законом 161-ФЗ регламентируются: цели надзора и наблюдения в НПС, осуществление Банком России надзора в НПС, порядок проведения инспекционных проверок поднадзорных организаций, действия и меры принуждения, применяемые Банком России в случае нарушения поднадзорной организацией требований Закона о НПС и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, содержание и приоритеты наблюдения в НПС, взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти, международное сотрудничество Банка России по вопросам надзора и наблюдения в НПС.
- Расчетные НКО должны соблюдать обязательный норматив максимального размера вексельных обязательств.

Кейс-ситуация: сравните принципы наблюдения за ПС по рекомендациям Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов в Базеле и Банка России.

Тематика докладов, рефератов и эссе

Доклады

1. Влияние изменений современных технологий на поведение потребителей платежных услуг и платежные технологии.
2. Качественные изменения в НПС России за период 2015 – 2019 г.г. и пути ее дальнейшего развития..

Эссе

1. Банковские агенты и их роль в платежных системах.
2. Возможности и ограничения современных дебетовых и кредитных карт.
3. Применение пластиковых карт в электронной коммерции и проблема повышения безопасности платежей.

Рефераты

1. Обзор литературы по электронным деньгам.
2. Сравнительная оценка криптовалют.

Контрольные вопросы к зачету

1. Платежная система: структура, управление и контроль.
2. Роль платежной системы в укреплении финансовой системы и поддержании макроэкономической стабильности.
3. Мировые тенденции развития платежных систем.
4. Формирование платежной системы России.
5. Национальная платежная система и роль Банка России в ее развитии.
6. Стандарты, инструменты и технологии национальной платежной системы. Роль и значение внедрения инновационных технологий.
7. Институты и инфраструктура национальной платежной системы.
8. Системы ППС, БЭСП, SWIFT.
9. Мероприятия по повышению эффективности национальной платежной системы и сближению с международными финансовыми стандартами.
10. Платежные услуги и порядок их оказания.
11. Совершенствование порядка осуществления безналичных расчетов с учетом потребностей кредитной организации.
12. Розничные платежные услуги, оказываемые с использованием инновационных платежных инструментов.
13. Применение платежных карт и иных платежных инструментов для оплаты государственных и муниципальных услуг.
14. Взаимодействие на рынке платежных услуг.
15. Оператор по переводу денежных средств. Оператор электронных денежных средств. Привлечение оператором по переводу денежных средств банковского платежного агента.
16. Оператор услуг платежной инфраструктуры. Деятельность операционного центра.
17. Деятельность клирингового центра.
18. Деятельность расчетного центра.
19. Правила платежной системы. Признание платежной системы значимой.
20. Обеспечение банковской тайны в платежной системе.
21. Обеспечение исполнения обязательств участников платежной системы. Создание гарантийного фонда платежной системы.
22. Порядок осуществления надзора в национальной платежной системе.
23. Приоритеты и содержание наблюдения в национальной платежной системе.
24. Взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти при осуществлении наблюдения и надзора.
25. Международное сотрудничество Банка России по вопросам наблюдения и надзора в национальной платежной системе.

Инновационные оценочные средства

Построение структурно-логической схемы НПС.

Подготовить структурно-логическую схему взаимодействия элементов национальной платежной системы к Практическому занятию №1. При рассылке видеоматериалов схема не дается. Дается задание подготовить самостоятельно вариант схемы взаимодействия и обосновать его на практическом занятии.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1 Список источников и литературы

Источники

Основные

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Части I - IV. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/#dst0
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (послед ред.). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/
3. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (послед. ред.). [Электронный ресурс]. – Режим доступа¹: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/
4. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (послед. ред.). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/
5. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1"О банках и банковской деятельности" (послед. ред.)¹.
6. Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (послед. ред.).
¹ Все законодательные акты, представленные в списках источников, находятся в свободном доступе в сети интернет в базе данных Consultant.ru. Поиск осуществляется по названию законодательного акта и далее по сноске на Consultant.ru.
7. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ"О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (послед ред.).
8. Положение Банка России от 03.10.2017 № 607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков».
9. Положение Банка России от 25.06.2021 г. № 760-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе». [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_392168/
10. Положение Банка России от 17.04.2019 N 683-П (последняя ред.) "Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента". [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_324968/
11. Положение Банка России от 29.06.2021 №762-П (последняя ред.) «О правилах осуществления перевода денежных средств». [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_394047/

12. Положение Банка России от 24.09.2020 N 732-П "О платежной системе Банка России". [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_367694/
 13. Стратегия развития национальной платежной системы на 2021-2023 годы. [Электронный ресурс]. – М.: ЦБ РФ, 2021 – 39 с. Режим доступа: file:///C:/Users/175/Desktop/Плат%20сист%20/strategy_nps_2021-2023.pdf
- Дополнительные**
14. Федеральный закон от 07.07.2003 N 126-ФЗ "О связи"(послед. ред.).
 15. Федеральный закон от 07.02.2011 N 7-ФЗ"О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте"(послед. ред.).
 16. Федеральный закон от 03.06.2009 N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами"(послед. ред.). https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_88274/
 17. Федеральный закон от 28.06. 2014 N 173-ФЗ "Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (послед. ред.)
 18. Основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2023-2025 годов. [Электронный ресурс]. – М.: ЦБ РФ, 2023 – 22 с. Режим доступа: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/148351/onrib_2025.pdf

Литература

Основная

1. Бризицкая А.В. Международные валютно-кредитные отношения: учебное пособие для вузов / А.В.Бризицкая. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 213 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://urait.ru/viewer/mezhdunarodnye-valyutno-kreditnye-otnosheniya-538591#page/2>
2. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки: учебник для вузов / Г.А. Аболихина [и др.]; под общей ред. М.А .Абрамовой, Л.С. Александровой. – 3-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 424 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://urait.ru/viewer/dengi-kredit-banki-denezhnyy-i-kreditnyy-rynki-536433#page/2>
3. Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки: учебник для вузов / С.Ю.Янова [и др.]; под ред. С.Ю.Яновой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 591 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://urait.ru/viewer/dengi-kredit-banki-finansovye-rynki-544920#page/2>
4. Казимагомедов А.А. Организация безналичных расчетов: учебник / А.А. Казимагомедов. – Москва, ИНФРА-М, 2020. – 212 с [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=352963>
5. Кузнецов В.В. Концепция развития конкурентоспособной национальной платежной системы: монография /В.В.Кузнецов. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2021. – 170 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=421526>

6. Современные платежные системы и технологии: учебник /Под ред С.В. Криворучко. – М.: КНОРУС:ЦИПСиР, 2021. – 248 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.litres.ru/raznoe-4340152/sovremennye-platezhnye-sistemy-i-tehnologii-61261508/>

Дополнительная

7. Гращенкова Е.А. Особенности правового регулирования платежных систем в РФ и США: монография /Е.А. Гращенкова. – 2-е изд. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2022. – 84 с. <https://znanium.com/read?id=421668>
8. Дворецкая А.Е. Деятельность кредитно-финансовых институтов: Результаты наблюдения в национальной платежной системе за 2018-2020 годы [Электронный ресурс]. – М.: ЦБ РФ, 2021, 44 с. Режим доступа: <file:///C:/Users/175/Desktop/Плат%20сист%202/Рез%20наблюдения%20НПС%202018-2020.pdf>
9. Финансовый надзор в национальной платежной системе Российской Федерации: Учебное пособие / Гузнов А.Г., Рождественская Т.Э., Ситник А.А. – 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: ИНФРА-М, 2021. – 208 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=369836>

6.2 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Аудит информационных систем. - <http://www.crmdaily.ru/457-audit-informacionnyx-sistem.html#ixzz2fLQThv33>

Аудит безопасности информационных систем. - <http://www.iso27000.ru/chitalnyi-zai/audit-informacionnoi-bezopasnosti/audit-bezopasnosti-informacionnyh-sistem>

Аутсорсинг ИТ. - Режим доступа: <http://centrius.ru/autsorsing.html>

Библиотека банковского дела - Режим доступа: <http://www.bbdoc.ru>

Библиотека экономической и деловой литературы. – Режим доступа: <http://ek-lit.org>

Бизнес-форум ИТ услуги. ИТ аутсорсинг. - <http://biz.0pk.ru/viewtopic.php?id=28>

БИС. Банковские информационные системы. - Режим доступа: <http://www.bis.ru>

Данные по анализу систем Интернет-банк, предоставляемых на российском рынке. - Режим доступа: http://www.m3m.ru/services/i_banking.html

Журнал Управление Проектами. - Режим доступа: <http://www.pmmagazine/>

Краткий обзор европейского платежного пространства. Центральный банк РФ. – Режим доступа: <https://cbr.ru/Content/Document/File/59839/ObzSEPA.pdf>

Книги по электронным платежным системам. Режим доступа: - <http://pay-system.web-3.ru/books/>

Концепция создания международного финансового центра в Российской Федерации. – Режим доступа: <http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/finances/creation/conceptmfc>

Национальный банковский журнал. - Режим доступа: <http://www.NBJ.ru>

О национальной платежной системе. Ч. 1, Основные нововведения. – Банковские операции. Информационный сайт для специалистов и клиентов банков. - Режим доступа: <http://www.operbank.ru/o-natsionalnoy-platezhnoy-sisteme-chast-1-osnovnyie-novovvedeniya-76.html>

Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации. - Режим доступа: <http://www.minfin.ru/ru/> .

Официальный сайт Росстата РФ. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>

- Официальный сайт Минэкономразвития. – Режим доступа: <http://economy.gov.ru/minec/main/>
- Официальный сайт Правительства РФ. - Режим доступа: <http://government.ru>
- Платежные системы: библиографические данные о книгах. - Режим доступа: <http://bookash.pro/ru/t/Платежные+системы/> .
- Российский портал о банках.- Режим доступа: <http://www.bankir.ru>
- Рэнкинги банков. – Режим доступа: www.finmarket.ru/z/bw/rankings.asp
- Сайт Банка России. - Режим доступа: <https://www.cbr.ru>
- Сайт журнала «Банковские технологии»- Режим доступа: <http://www.banktech.ru>
- Сайт Некоммерческого партнерства «Национальный платежный совет» - <http://npc.ru/>
- Сайт раздела «Платежные системы и денежные переводы» Мирового банка (The World Bank, Payment Systems & Remittances) - <http://web.worldbank.org>
- Сайт раздела «Платежи и рынки» Европейского центрального банка (The European Central Bank, Payments & Markets) - <http://www.ecb.europa.eu/>
- Справочно-правовая система «Консультант- Плюс» [электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
- Эксперт РА – сайт рейтингового агентства. – Режим доступа: <https://raexpert.ru> .
- Электронные платежи: преимущества систем. – SOVETS.NET. – Режим доступа: <https://sovets.net/12925-elektronnye-dengi.html> .
- Электронный справочник Банковское дело: о банках, о кредитах, о процентах, о деньгах и финансах. - Режим доступа: <http://www.banki-delo.ru>

Перечень современных профессиональных баз данных (БД) и информационно-справочные систем (ИСС)

Компьютерные справочные правовые системы Консультант Плюс, Гарант

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Лекционный материал для студентов содержит статистические данные, а также сравнительные характеристики изменения динамики экономических показателей.

Для проведения аудиторных занятий по дисциплине необходима аудитория, оснащенная ПК и мультимедиа-проектором.

Состав программного обеспечения:

1. Windows
2. Microsoft Office
3. ПО Kaspersky Endpoint Security

8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

В ходе реализации дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

- для слепых и слабовидящих:
 - лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
 - письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением, или могут быть заменены устным ответом;
 - обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
 - для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств;
 - письменные задания оформляются увеличенным шрифтом;

- экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

- для глухих и слабослышащих:
 - лекции оформляются в виде электронного документа, либо предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
 - письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
 - экзамен и зачёт проводятся в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования.
- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
 - письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением;
 - экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

- для слепых и слабовидящих:
 - в печатной форме увеличенным шрифтом;
 - в форме электронного документа;
 - в форме аудиофайла.
- для глухих и слабослышащих:
 - в печатной форме;
 - в форме электронного документа.
- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - в печатной форме;
 - в форме электронного документа;
 - в форме аудиофайла.

Учебные аудитории для всех видов контактной и самостоятельной работы, научная библиотека и иные помещения для обучения оснащены специальным оборудованием и учебными местами с техническими средствами обучения:

- для слепых и слабовидящих:
 - устройством для сканирования и чтения с камерой SARA CE;
 - дисплеем Брайля PAC Mate 20;
 - принтером Брайля EmBraille ViewPlus;
- для глухих и слабослышащих:
 - автоматизированным рабочим местом для людей с нарушением слуха и слабослышащих;
 - акустический усилитель и колонки;

- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - передвижными, регулируемые эргономическими партами СИ-1;
 - компьютерной техникой со специальным программным обеспечением.

9. Методические материалы

9.1. Планы семинарских занятий

Проведение семинаров по курсу “Национальная платежная система” ставит двуединую цель. Учебный аспект целевой установки занятия состоит в закреплении теоретических знаний, полученных в ходе изучения предыдущих дисциплин о порядке проведения безналичных расчетов, в обеспечении более углубленного изучения наиболее важных проблем курса. Методическая цель занятий состоит в развитии у студентов навыков работы с нормативно-правовой информацией, формализации информации разного характера, ее аналитического и графического представления, способности концентрированно излагать информацию и делать самостоятельные выводы, в активизации способности логического и сравнительного анализа, навыков самостоятельной работы для последующей самостоятельной эффективной организации осуществления расчетно-платежных операций в процессе хозяйственной деятельности.

Семинарские занятия включают в себя обсуждение проблемных вопросов и практических ситуаций той или иной темы курса; разбор аналитических заданий, выполненных студентами самостоятельно, а также контроль усвоения материала в форме контрольной работы и тестов.

План занятий содержит перечень дискуссионных вопросов, а также перечень заданий для самостоятельной работы, список источников, основной и дополнительной литературы, необходимой для подготовки к семинарам. Возможно использование учебно-методических материалов, подготовленных на кафедре «Финансы и кредит».

Семинар №1 Формирование и развитие платежной системы России

Цель занятия – усвоение роли, которую играет национальная платежная система в денежно-кредитном регулировании при помощи ориентированных на рынок денежно-кредитных инструментов, а также в обеспечении эффективного платежного обслуживания финансовой системы и реального сектора экономики. Студентам следует обратить внимание на значение реформирования национальной платежной системы и роль Банка России в подобных преобразованиях. Особое внимание следует уделить некоторым дискуссионным вопросам реализации на практике ФЗ «О национальной платежной системе», существующим подходам в российской и зарубежной экономической литературе.

Вопросы для обсуждения

1. Дайте определение понятию платежная система. Каковы ее структура, управление и контроль?
2. Обоснуйте роль и место платежной системы в укреплении финансовой системы и поддержании макроэкономической стабильности.
3. Опишите мировые тенденции развития платежных систем.
4. Как формировалась платежная система России и когда принят действующий сегодня наиболее важный закон по этому вопросу?
5. Расскажите, что представляет собой современная национальная платежная система и какова роль Банка России в ее развитии?

6. Что представляют собой стандарты, инструменты и технологии национальной платежной системы? В чем состоит роль и значение внедрения инновационных технологий?
7. Опишите институты и инфраструктура национальной платежной системы.
8. Сравните понятия НПС и НСПК. Расскажите о формировании НСПК в России.
9. Как Вы можете охарактеризовать НПС других стран мира?

Практические задания:

1. *Выполнение тестовых заданий.*

1.1 Отметьте правильный ответ:

1. К функциям платежной системы относится следующая функция:

А) управления и поддержание ликвидности коммерческого банка;

Б) обеспечение непрерывности работы каналов связи по передаче телекоммуникационных сообщений;

В) своевременное урегулирование платежных обязательств между участниками платежной системы.

2. По масштабам и характеру операций различают следующие виды платежных систем:

А) полномасштабные ПС; континентальные ПС; межконтинентальные ПС;

Б) быстродействующие ПС, замедленные ПС, среднетемповые ПС;

В) эффективные ПС, убыточные ПС, нейтральные ПС;

Г) розничные ПС, оптовые ПС, в т.ч. системно значимые ПС.

3. Система TARGET является одной из ведущих платежных систем в:

А) странах Латинской Америки;

Б) северной Америке;

В) Австралии;

Г) странах АТЭС;

Д) в ряде стран ЕЭС

4. Получатель денег в платежной системе называется:

А) бенефициар;

Б) выгодополучатель;

В) конечный пользователь;

Г) кредитор.

5. К числу платежных инструментов относятся:

- А) казначейские билеты, денежная монета, чеки;
- Б) кредитовые переводы, прямые дебетовые чеки, платежи электронными деньгами, карточные платежи.

В) Банкоматы, платежные терминалы, рабочие места операционисток.

6. Банк международных расчетов – старейший международный финансовый институт в области обеспечения взаимодействия национальных центральных банков насчитывает 56 государств-членов. Россия принята в его члены в:

А) 1999 году.

Б) 1996 году.

В) 2001 году

1.2. – это централизованная на федеральном уровне система валовых расчетов в режиме реального времени. Выберите нужное значение из числа приведенных аббревиатур: ФСФР, ГИБДД, ФАТФ, МФФ, БЭСП.

2. Построение структурно-логической схемы НПС.

Подготовить структурно-логическую схему взаимодействия элементов национальной платежной системы. При рассылке видеоматериалов к занятию схема не дается. Дается задание подготовить самостоятельно вариант схемы взаимодействия и обосновать его на ПЗ.

Задание на ведение дневника проблемных наблюдений:

Каждый студент ведет дневник наблюдений по проблемам семинаров. В дневник включается не менее 2-х проблем плана семинара.

Форма дневника должна содержать столбцы: номер по порядку, суть проблемы. По каждой проблеме – ведутся записи по выводам и наблюдениям в хронологическом порядке. Каждая проблема анализируется как отдельный раздел (страница дневника).

Студент может предложить свою форму ведения дневника.

Обсуждение дневников проблемных наблюдений

На семинаре рассматриваются проблемы, отображаемые в дневниках, и делаются соответствующие обобщения. *Дебаты при обсуждении дневников проблемных наблюдений* проводятся в ходе обсуждения каждого вопроса семинара.

Семинар №2 Модель национальной платежной системы России

Цель занятия – усвоение сущности и содержания модели национальной платежной системы России. Студенты должны уяснить, что результативность операций в рыночной экономике определяется в значительной степени результативностью платежной системы. Для понимания правил функционирования современных платежных систем студентам необходимо уяснить роль поставщиков платежных услуг, проанализировать систему взаимодействия на рынке платежных услуг, роль Банка России в управлении платежной

системой, понять концептуальную модель системы расчетов и платежей, значение использования расчетов в реальном времени и необходимость обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы, создания гарантийного фонда платежной системы. Студенты должны понимать, что в современной рыночной экономике финансовые системы предоставляют хозяйствующим субъектам широкий выбор средств осуществления платежей. Студенты должны разобраться в том, что представляют собой субъекты и объекты НПС России, а также в механизме выбора инструмента, наилучшим образом отвечающего потребностям хозяйственной деятельности. В результате занятия студенты должны знать правила осуществления деятельности различных субъектов национальной платежной системы, четко представлять структуру национальной платежной системы и роль, выполняемую ключевыми субъектами национальной платежной системы, разобраться, какие факторы повлияли на сложившуюся структуру национальной платежной системы России.

Вопросы для обсуждения

1. Каким законом регламентируется современный состав НПС России? Дайте общую характеристику данному закону.
2. Опишите состав элементов НПС России.
3. Объясните единство и различие платежных и иных систем НПС России.
4. Раскройте понятие и опишите диалектику моделей НПС России.
5. Что Вы относите к понятию «субъекты НПС» и почему?
6. Чем отличаются операторы по переводу денежных средств от операторов платежных систем?
7. Что представляют собой операторы услуг платежной инфраструктуры?
8. Как Вы понимаете понятие «объекты НПС»? Что входит в их состав в России?
9. Опишите платежные инструменты в российской НПС.
10. Что относится к прочим платежным инструментам?

Обсуждение дневников проблемных наблюдений

На семинаре рассматриваются проблемы, отображаемые в дневниках, и делаются соответствующие обобщения. *Дебаты при обсуждении дневников проблемных наблюдений* проводятся в ходе обсуждения каждого вопроса семинара.

Практические задания:

1. Выполнение тестовых заданий.

1.1. Ответьте однозначно – да или нет – на утверждения:

- Любой банк имеет право на совершение валютных операций.
- Любой банк имеет право на операции с вкладами населения.
- Любой банк имеет право на проведение расчетно-кассовых операций.
- К числу банковских агентов относятся: НКО, организации почтовой связи, операторы связи, нотариусы, органы муниципальной власти, кредитные кооперативы, МФО, организации розничной торговли;
- Небанковские кредитные организации – это кредитные организации, осуществляющие кредитные операции без лицензии Центрального банка.
- Операционистки банков относятся к числу операторов платежных систем.

- Банк России выполняет в национальной платежной системе функции: регулятора, оператора, катализатора изменений, органа наблюдений и пользователя.
- Услуги почтового перевода входят в число объектов НПС.
- Наличные денежные средства являются одним из инструментов НПС.
- Безналичные расчеты в РФ осуществляются через: частные платежные системы, платежную систему Банка России, платежные системы государственных банковских организаций (Внешэкономбанк, Сбербанк России, ВТБ, Россельхозбанк), платежные системы государственных учреждений (Федеральное казначейство, Почта России и т.п.)

1.2. Отметьте правильный ответ:

1. К субъектам НПС согласно закону относятся:

А) операторы платежных систем, операторы по переводу денежных средств, операторы услуг платежной инфраструктуры, организации ФПС при оказании платежных услуг, платежные агенты.

Б) Пользователи услуг, поставщики смежных услуг, органы регулирования и контроля, координаторы рынка, эксперты и экспертные сообщества, органы надзора и наблюдения.

В) Министерство финансов, Банк России, другие министерства и ведомства.

2. В число кредитовых платежных инструментов входят:

А) платежные поручения, аккредитивы и расчеты в форме перевода электронных денежных средств по поручению плательщика.

Б) перевод денежных средств по требованию получателя средств, перевод электронных денежных средств по требованию получателя средств, расчеты платежными картами, расчеты инкассовыми поручениями, расчеты чеками.

Кейс-ситуация:

Предприятию необходимо срочно оплатить выгодный договор на покупку сырья. Имеющаяся система платежей по интернет-банку вышла из строя. Основываясь на знаниях курса «Деньги, кредит, банки» и знаниях по теме занятия примите решение о возможных действиях. Какие меры нужно предпринять для снижения рисков в этой сфере?

Семинар №3 Платежные и расчетные системы кредитных организаций

Цель занятия – усвоение характерных черт и особенностей функционирования платежных и расчетных систем кредитных организаций. Студенты должны уяснить требования к их деятельности, установленные ФЗ «О национальной платежной системе», рассмотреть проблемные вопросы реализации на практике данного законодательного акта. Рассматривается место и особенности международных расчетов в НПС. Особое внимание следует уделить порядку использования инновационных платежных инструментов, в частности, ДБО, применению платежных карт и иных платежных инструментов для оплаты государственных и муниципальных услуг, месту электронных денег в НПС.

Вопросы для обсуждения

1. Опишите общую структуру проведения расчетов по банковским счетам.
2. На конкретных примерах дайте характеристику объекта платежной системы, основных понятий, используемых при ее работе, и их характеристику: перевод денежных средств», «платежная услуга».
3. Опишите формы безналичных расчетов и документы, на основании которых осуществляются переводы денежных средств в банках.

4. Что представляет собой кредитовый перевод? Опишите схемы движения документов по нему.
5. Как осуществляются платежи по аккредитивам?
6. Что представляет собой прямое дебетование? Опишите схему движения документов по нему.
7. Какова очередность списания денежных средств при недостаточности денежных средств на счете?
8. Опишите систему межбанковских переводов.
9. В чем состоят особенности международных расчетов? Какова в них роль телекоммуникационной системы SWIFT? Что изменилось в системе международных расчетов после начала спецоперации?
10. Почему возрастает дистанционного банковского обслуживания (ДБО)?

Обсуждение дневников проблемных наблюдений

На семинарах рассматриваются проблемы, отображаемые в дневниках, и делаются соответствующие обобщения. *Дебаты при обсуждении дневников проблемных наблюдений* проводятся в ходе обсуждения каждого вопроса семинара.

Практические задания:

1. Выполнение тестовых заданий.
 - 1.1. Банк, в котором открыт счет другого банка называется:
 - А. Банком – корреспондентом.
 - Б. Уполномоченным банком.
 - В. Небанковской клиринговой организацией.
 - Г. Банком-респондентом.
 - 1.2. Безналичные расчеты между банками с целью взаимного выполнения операций – это ... отношения.
 - А. Посреднические.
 - Б. Корреспондентские.
 - В. Депозитарные.
 - Г. Трастовые.
 - 1.3. Банк, открывший счет в другом банке и являющийся распорядителем средств на этом счете, именуется:
 - А. Банком-корреспондентом.
 - Б. Уполномоченным банком.
 - В. Эмиссионным банком.
 - Г. Банком-респондентом.

1.4. СВИФТ – это:

- А. Международная счетная денежная единица.
- Б. Всемирная межбанковская финансовая телекоммуникационная сеть.
- В. Европейская ставка межбанковских кредитов.
- Г. Ставка рефинансирования Европейского центрального банка.

1.5. Оператор ПС (ПС кредитной организации) – это оператор, у которого:

- А. Более 19 счетов ЛОРО с объемом переводов между ними за 3 месяца в 1000 млн. рублей.
- Б. Оператор, использующий 25 счетов НОСТРО с объемом переводов между ними а 3 месяца в 500 млн рублей.
- В. Оператор, который имеет более трех счетов ЛОРО и объем переводов между ними за 3 месяца превышает 1500 млн. руб.
- Г. Оператор, соответствующий иным требованиям:...

1.6. Первой платежной картой, появившейся в России в 1969 г. была:

- А) Карта международной ПС Diners Club, принимавшаяся в магазинах «Березка».
- Б) Карта Visa International, выданная спортсменам олимпийской сборной СССР, участвовавшим в олимпиаде в Сеуле.
- В) Карта оплаты продуктов по талонам.

2. Ответьте однозначно– да или нет – на утверждения:

- В состав участников системы электронных платежей включаются: эмитент; держатель/плательщик электронных денег; получатель электронных денег; банки-агенты; системный администратор.
- Подавляющее большинство платежей в Российской Федерации осуществляется наличными деньгами.
- Универсальная электронная карта будет выдана каждому гражданину России.
- Дистанционное банковское обслуживание и дистанционное финансовое обслуживание являются синонимами.
- ДБО включает три вида услуг: информационные услуги, операционные услуги, вспомогательные услуги.
- Системы перевода ЭД появились в России в 1998 г. с началом деятельности системы WebMoney.

Семинар № 4 Механизмы функционирования и современные тенденции развития платежных систем

Цель занятия – усвоение принципов и правил организации расчетов и платежей у остальных участников финансового рынка помимо банков – банковских платежных агентов, бирж и других. Студенты должны уяснить, что представляет собой операторы платежных систем, особенности платежей с использованием НСПК, а также в цифровой

форме. Изучить порядок платежей и расчетов на биржах. Особое внимание уделяется торговым и клиринговым банковским счетам, организации расчетов на рынке государственных ценных бумаг, на фондовом рынке. Рассматриваются основные направления развития НПС России

Вопросы для обсуждения

1. Опишите, что представляют собой Банковские платежные агенты.
2. В чем заключаются обязанности операторов платежной системы?
3. Каковы требования к правилам платежной системы. Приведите примеры?
4. Дайте характеристику и тенденциям развития НСПК.
5. Как осуществляются платежи с использованием цифрового рубля, электронных денег и обращение криптовалют?
6. Опишите организацию финансового рынка России, биржевой и внебиржевой финансовые рынки.
7. Дайте характеристику деятельности ПАО «Московская биржа».
8. Опишите правовое положение национального расчетного депозитария его участников.
9. Что представляет собой клиринговый центр НКО НКЦ (АО) как центральный контрагент на рынках?
10. Раскройте понятие клиринг и его типы.
11. Опишите организацию расчетов на рынке государственных ценных бумаг.
12. Охарактеризуйте общее состояние развития НПС России.
13. Каковы тенденции изменений в платежной индустрии и в сфере мобильной коммерции, формирующие предпосылки для ее развития?
14. Опишите основные элементы стратегия развития НПС в нашей стране.

Обсуждение дневников проблемных наблюдений

На семинарах рассматриваются проблемы, отображаемые в дневниках, и делаются соответствующие обобщения. *Дебаты при обсуждении дневников проблемных наблюдений* проводятся в ходе обсуждения каждого вопроса семинара.

Практические задания:

1. Выполнение тестовых заданий.
 - 1.1. Отметьте правильный ответ:
 1. С разрешения банка России клиринг могут производить:
 - А. Расчетные небанковские кредитные организации.
 - Б. Физические лица.
 - В. Региональные депозитарии.
 - Г. Инвестиционные компании.
 2. Торговым счетом может являться:
 - А. Расчетный счет юридического лица, открытый в банке.
 - Б. Транзитный счет.

В. Торговый счет депо.

3. Правила клиринга утверждаются клиринговой организацией и подлежат регистрации в:

А. Местном органе власти, на территории которого находится организация.

Б. Министерстве финансов РФ.

В. Федеральном органе исполнительной власти в области финансовых рынков.

4. Система торгов на Московской бирже реализуется в процессе:

А. Подачи дилером письменной заявки.

Б. Объявления дилером голосом условий сделки в торговом зале.

В. Вводом дилером заявок в электронной форме.

5. Как расшифровывается в правилах клиринга аббревиатура АСП?

А. Агентство сетевых продаж.

Б. Ассоциированная система платежей.

В. Аналог собственноручной подписи.

1.2. Ответьте однозначно – да или нет – на утверждения:

- Организатор торговли на рынке ценных бумаг должен уведомить эмитента и Банк России о включении (об исключении) ценных бумаг в список (из списка) ценных бумаг, допущенных к торгам не позднее следующего дня с даты принятия решения;
- Рынки прямого риска, рынки брокеров и рынки дилеров относятся к биржевым финансовым рынкам.
- Фондовый рынок ПАО «Московская биржа» включает в себя три сектора рынка: основной рынок, сектор Standard и сектор Classica.
- Неттинг – это длительное течение обязательств по проведению клиринговых расчетов.
- При наличии открытого банковского счета проведение инвестиционных операций через банковского агента возможно при выполнении следующих условий:
 - заключение через агента договоров на брокерское и депозитарное обслуживание;
 - открытие счета-депо и получение выписок по нему при участии агента;
 - передача банку распоряжений на приобретение (продажу) ценных бумаг.

Семинар № 5 (2 ч.). Наблюдение и надзор в национальной платежной системе

Цель занятия – усвоение содержания и приоритетов осуществления наблюдения и надзора в национальной платежной системе. Студенты должны разобраться, что платежная

система является специализированным механизмом, основными принципами функционирования которого выступают четкость и ясность в отношении денежно-кредитного режима и правовых рамок, добротная техническая инфраструктура.

Студентам следует обратить особое внимание на значение разумного надзора и наблюдения за деятельностью субъектов национальной платежной системы, порядок их осуществления.

Занятие проводится в 2 этапа. На первом этапе – 2 часа, обсуждаются первые 5 вопросов занятия. На втором этапе – 2 часа - по 6 вопросу занятие проводится методом пресс-конференции.

Вопросы для обсуждения

1. Опишите порядок осуществления надзора в национальной платежной системе.
2. Каковы приоритеты и содержание наблюдения в национальной платежной системе?
3. Как осуществляется взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти при осуществлении наблюдения и надзора?
4. Расскажите об основных направлениях международного сотрудничества Банка России по вопросам наблюдения и надзора в национальной платежной системе.
5. Почему очень важно решение проблемы обеспечения безопасности платежных систем?
6. Основные тенденции развития банковских платежных систем на современном этапе – **обсуждение в форме пресс-конференции.**

Пресс-конференция: Выделяется группа в которой назначается докладчик по вопросу семинара и 2 эксперта. Доклад не более 20 минут.

Порядок проведения пресс-конференции:

Модератор начинает пресс-конференцию с небольшого вступительного слова. Далее доклад. После доклада все студенты задают вопросы по его результатам, а докладчик и эксперты отвечают на них. Модератор участвует в дискуссии и управляет ею. Докладчик и эксперты обязательно готовят наглядные материалы к вопросу – слайды со схемами, таблицами, рисунками.

Модератором пресс-конференции является преподаватель. В качестве со-модератора пресс-конференции может быть приглашен менеджер банка, АРБ или ПС БР.

Практические задания:

1. Выполнение тестовых заданий.
 - 1.1. К какой из моделей регулирования деятельности банков относится российская модель:
 - А) Смешанная модель, где центральный банк делит полномочия с другими органами;

Б) Модель регулирования со стороны центрального банка, единолично выполняющего функции регулятора;

В) Модель регулирования банковской системы со стороны специальных государственных органов, организованная вне центральных банков.

1.2. Смешанная модель регулирования деятельности банков реализуется в:

А) Российской Федерации, Великобритании, Италии;

Б) США, Японии;

В) Италии.

1.3. Пруденциальное регулирование это:

А) регулирование «продиктованное благоразумием» с целью обеспечения стабильности и надежности банков, а также защиты интересов их вкладчиков.

Б) регулирование водооборота прудов.

В) регулирование денежных потоков банков, проходящих через НПС.

1.4. Ответьте однозначно – да или нет – на утверждения:

- «Кодекс надлежащей практики по обеспечению прозрачности в кредитно-денежной и финансовой политике» разработан МВФ, совместно с Банком международных расчетов и другими международными организациями с привлечением экспертов из научных кругов;
- Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) разработала совместно с Базельским комитетом по банковскому надзору международные стандарты противодействия отмыванию «грязных денег» в финансовой сфере;
- К основным видам рисков платежных систем относятся: кредитный риск, риск ликвидности, правовой риск, операционный риск и системный риск.
- Основные положения об осуществлении надзора и наблюдения в НПС и выполнения при этом роли контролера Банком России изложены в главе 3 Закона 161-ФЗ.
- Законом 161-ФЗ регламентируются: цели надзора и наблюдения в НПС, осуществление Банком России надзора в НПС, порядок проведения инспекционных проверок поднадзорных организаций, действия и меры принуждения, применяемые Банком России в случае нарушения поднадзорной организацией требований Закона о НПС и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, содержание и приоритеты наблюдения в НПС, взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти, международное сотрудничество Банка России по вопросам надзора и наблюдения в НПС.
- РКЦ – это региональный кассовый центр Банка России.
- Расчетные НКО должны соблюдать обязательный норматив максимального размера вексельных обязательств

2. *Кейс-ситуация*: сравните принципы наблюдения за ПС по рекомендациям Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов в Базеле и Банка России.

Обсуждение дневников проблемных наблюдений

На семинарах рассматриваются проблемы, отображаемые в дневниках, и делаются соответствующие обобщения. *Дебаты при обсуждении дневников проблемных наблюдений* проводятся в ходе обсуждения каждого вопроса семинара.

9.2. Методические рекомендации по подготовке письменных работ, ведению рабочей тетради

Эссе представляет собой краткое изложение в письменном виде результатов исследования какой-либо проблемы, итогов научной работы. Оно должно отражать главную информацию и существенные данные по теме. Эссе должно быть информативным, отличаться полнотой изложения, объективно передавать содержание темы. В структуре эссе выделяются три основных компонента: собственно текст; библиографическое описание; справочный аппарат, приложения при необходимости.

В целом Эссе имеет свободную композицию и небольшой размер.

Продумайте примерный план. Как правило, текст эссе состоит из:

- короткого вступления, где раскрывается сущность темы;
- основной части, в которой излагаются мнения ученых на предмет повествования;
- отношение автора работы к этим мнениям,
- заключения, в котором даются краткие выводы о проделанном исследовании.

Признаками эссе являются:

- наличие конкретной темы или вопроса. Произведение, посвященное анализу широкого круга проблем, по определению не может быть выполнено в жанре эссе;
- выражение индивидуальных впечатлений и соображений по конкретному поводу или вопросу. Эссе заведомо не претендует на определяющую или исчерпывающую трактовку предмета;
- выражение в содержании эссе личности автора - его мировоззрения, мыслей, чувств.

Методические указания по ведению рабочей тетради

При изучении курса магистранты ведут рабочие тетради, в которые включаются материалы по выполнению индивидуальных заданий по подготовке докладов, эссе и научных сообщений по темам семинаров. Порядок ведения и форма рабочей тетради раскрыты в приложении.

АННОТАЦИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины - подготовить специалиста, обладающего знаниями о механизме формирования и функционирования национальной платежной системы России (далее - НПС), проведения трансграничных и внутригосударственных платежей, необходимыми для реализации мероприятий финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций России.

Задачи дисциплины:

- сформировать необходимый понятийно-категориальный аппарат в изучаемой области;
- раскрыть роль НПС в повышении эффективности результатов деятельности хозяйственных единиц и экономики в целом, содержание, принципы, правила и особенности организации и функционирования рыночных платежных систем, направления реформирования национальной платежной системы и роль Банка России в подобных преобразованиях;
- сформировать у студентов навыки самостоятельной систематизации, оценки и выбора инновационных платежных инструментов, наилучшим образом отвечающих потребностям их будущих хозяйствующих субъектов в отношении платежных обязательств;
- обучить фундаментальным экономическим знаниям в области, связанной с функционированием денежно-кредитной сферы, знаниям о концептуальной модели современной системы платежей и о специализированном механизме платежной системы;
- раскрыть роль, выполняемую ключевыми субъектами национальной платежной системы, содержание и приоритеты осуществления наблюдения и надзора в национальной платежной системе, мероприятия по обеспечению ее безопасности;
- развить навыки использования нормативных правовых документов в своей повседневной деятельности.

Дисциплина направлена на формирование следующих компетенций:

ПК-2: Способен проводить финансово-экономические расчеты показателей, характеризующих сегменты финансовых рынков и деятельность хозяйствующих субъектов, в том числе с применением современных информационных технологий.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- нормативно-правовую базу в области НПС, в т.ч. современные программы развития НПС, определяющие тенденции ее развития, основные элементы НПС и имеющиеся в стране платежные системы;

- источники статистической информации, а также статистические, эконометрические, экономико-математические методы для проведения расчетов, в том числе с применением современных информационных технологий, в части эксплуатации платежных систем;

- области применения методов вычислений для проведения расчетов в части выбора оптимальных платежных систем, в том числе с применением современных информационных технологий, для выбора и обоснования способа расчета в каждом конкретном случае.

Уметь:

- использовать полученные знания для расчета показателей, характеризующих финансово-экономические показатели использования платежных систем;

- производить расчеты в части работы с платежными системами;

- анализировать области применения методов вычислений для проведения расчетов в части выбора оптимальных платежных систем, в том числе с применением современных информационных технологий.

Владеть:

- навыками поиска электронной информации и расчетно-экономической работы с ней с использованием официальных сайтов (законодательные, статистические и сайты специализированных компаний по предоставлению услуг в области проведения платежных операций), а также иных источников информации;

- навыками оценки динамики экономических показателей применения платежных систем и обоснования выводов об эффективности их использования на предприятии.

- навыками принятия управленческих решений на основании результатов проведения расчетов;

- навыками оценки и анализа показателей функционирования платежных систем;

- практическими навыками пользователя платежными системами.

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачетных единицы

Форма рабочей тетради
Варианты задания по дисциплине
«Национальная платежная система»

Комментарий. Индивидуальное задание выполняется в двух формах: Рабочая тетрадь и презентация.

1. Рабочая тетрадь. На титульном листе пишется номер варианта и перечисляются вопросы с номерами страниц (смотри прилагаемый образец титульного листа). Далее раскрываются материалы эссе (должны быть направлены до проведения второго занятия) и вопросов по мере проведения занятий.

Шрифт Times New Roman, кегль №12.

- 1.1. Эссе представляет собой письменную работу по теме из таблицы по номеру в списке эссе (по 2-3 страницы на каждую тему):

А) «».

Б) «».

В) «».

Обязательно подготовить не менее 4 эссе. Всего задается подготовка 8 эссе.

Тексты докладов.

Вопросы берутся из файла «Рабочая программа дисциплины». Каждая тема по вариантам, не более 3-4 страниц. В конце каждой темы приведите список использованных источников.

Как правило, каждый вопрос готовят 2 студента и на занятии дополняют друг друга. Один из них, по выбору преподавателя, делает доклад, а другой является оппонентом докладчика – оценивает качество выступления по 2-м параметрам:

- по содержанию доклада;
- по форме изложения материала.

Оценка выставляется каждому студенту в зависимости от качества выступления каждого. При отсутствии второго содокладчика (оппонента), преподаватель назначает его в ходе семинара.

2. Презентации (по 5-7 слайдов) выполняются отдельно по каждому из вопросов по Вашему варианту. Для эссе слайды можно не готовить. На последнем слайде нужно самостоятельно сформулировать 5 проблемных вопросов к данной теме.

Рабочие тетради и презентации требуется присылать преподавателю на почту Spilnvladimir@yandex.ru за день проведения занятия по заданной теме, а также на каждое занятие нужно приносить подготовленные Рабочие тетради и флэшки с презентациями с ответами по следующему распределению:

Вариант	Студент	Эссе	Номера вопросов для докладов и презентаций (тема, вопрос)
1			
2			
...n			

График выступления по темам соответствует расписанию занятий – первый номер – номер семинара, второй номер – номер вопроса семинара. Студенты, пропустившие по любой причине назначенное по графику выступление, присылают материалы преподавателю в указанном ранее порядке. При отсутствии материалов, зачет не принимается.