

Документ подписан простой электронной подписью.
Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 23.07.2024 16:22:08

Уникальный программный ключ:

2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный экономический университет»

Институт Институт национальной и мировой экономики

Кафедра Финансов

УТВЕРЖДЕНО

Ученым советом Университета

(протокол № 10 от 30 мая 2024 г.)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Наименование дисциплины

Б1.В.03 Технологии, стандарты и принципы функционирования национальной платежной системы

Основная профессиональная образовательная программа

38.04.08 Финансы и кредит программа
Банковский бизнес

Квалификация (степень) выпускника магистр

Самара 2024

Содержание (рабочая программа)

Стр.

- 1 Место дисциплины в структуре ОП
- 2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе
- 3 Объем и виды учебной работы
- 4 Содержание дисциплины
- 5 Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины
- 6 Фонд оценочных средств по дисциплине

Целью изучения дисциплины является формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Технологии, стандарты и принципы функционирования национальной платежной системы входит в часть, формируемая участниками образовательных отношений блока Б1. Дисциплины (модули)

Предшествующие дисциплины по связям компетенций: Управление проектной деятельностью в профессиональной сфере

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Изучение дисциплины Технологии, стандарты и принципы функционирования национальной платежной системы в образовательной программе направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-3 - Способен планировать и прогнозировать факторы, влияющие на стоимость и доходность размещения кредитных ресурсов юридическим лицам

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ПК-3	ПК-3.1: Знать: факторы, влияющие на стоимость и доходность размещения кредитных ресурсов юридическим лицам	ПК-3.2: Уметь: осуществлять планирование и прогнозирование факторов, влияющих на стоимость и доходность размещения кредитных ресурсов

3. Объем и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды учебной работы по дисциплине:

Очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 4
Контактная работа, в том числе:	22.3/0.62
Занятия семинарского типа	20/0.56
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.3/0.01
Групповая контактная работа (ГКР)	2/0.06
Самостоятельная работа:	123.7/3.44
Промежуточная аттестация	34/0.94
Вид промежуточной аттестации: Экзамен	Экз
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	180
Зачетные единицы	5

4. Содержание дисциплины

4.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий:

Тематический план дисциплины Технологии, стандарты и принципы функционирования национальной платежной системы представлен в таблице.

**Разделы, темы дисциплины и виды занятий
Очная форма обучения**

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа			Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе
		Занятия семинарского типа		ИКР		
		Практич. занятия	ГКР			
1.	Теоретические основы национальной платежной системы, ее элементы	10			60	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3
2.	Платежные системы, их виды, правила и особенности функционирования. Риски, регулирование и надзор платежных систем.	10			63,7	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3
	Контроль	34				
	Итого	20	0.3	2	123.7	

4.2 Содержание разделов и тем

4.2.1 Контактная работа

Тематика занятий семинарского типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия семинарского типа**	Тематика занятия семинарского типа
1.	Теоретические основы функционирования национальной платежной системы, ее элементы	практическое занятие	Национальная платежная система, состав ее элементов. Структура национального платежного оборота.
		практическое занятие	Субъекты национальной платежной системы, платежные инструменты
2.	Платежные системы, их виды, правила и особенности функционирования. Риски, регулирование и надзор платежных систем.	практическое занятие	Платежные системы, их регулирование и надзор.
		практическое занятие	Платежные системы Банка России. Розничные платежные системы. Риски в платежных системах.

** семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия

Иная контактная работа

При проведении учебных занятий СГЭУ обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая при необходимости проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплин (модулей) в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых организацией, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

Формы и методы проведения иной контактной работы приведены в Методических указаниях по основной профессиональной образовательной программе.

4.2.2 Самостоятельная работа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид самостоятельной работы ***
1.	Теоретические основы функционирования национальной платежной системы, ее элементы	- аналитический обзор литературы, - подготовка доклада, - тестирование
2.	Платежные системы, их виды, правила и особенности функционирования. Риски, регулирование и надзор платежных систем.	- анализ основных показателей функционирования платежных систем - подготовка электронной презентации

*** самостоятельная работа в семестре, написание курсовых работ, докладов, выполнение контрольных работ

5. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Литература:

Основная литература

1. Национальные банковские системы : учебник и практикум для вузов / В. П. Битков [и др.] ; под редакцией В. П. Биткова, В. Ю. Катасонова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 193 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17252-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545006>

2. Рябова, Е. В. Бюджетное устройство Российской Федерации : учебное пособие для вузов / Е. В. Рябова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 249 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16448-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543114>

3. Международный финансовый рынок : учебник и практикум для вузов / М. А. Эскиндаров [и др.] ; под общей редакцией М. А. Эскиндарова, Е. А. Звоновой. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 430 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16871-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531937>

4. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15467-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536238>

Дополнительная литература

1. Бюджетная система Российской Федерации : учебник и практикум для вузов / Н. Г. Иванова [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой, М. И. Канкуловой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 398 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15625-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536506>

2. Мировые финансы: структура и анализ мировых рынков : учебник и практикум для вузов / М. А. Эскиндаров [и др.] ; под общей редакцией М. А. Эскиндарова, Е. А. Звоновой. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 409 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17687-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537555>

3. Мировые финансы: регулирование и оценка конъюнктуры мировых рынков : учебник и практикум для вузов / М. А. Эскиндаров [и др.] ; под общей редакцией М. А. Эскиндарова, Е. А. Звоновой. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 270 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17688-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/533548>

4. Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для вузов / Ю. А. Кропин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 346 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17125-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536675>

Литература для самостоятельного изучения

1. Косой А.М. Платежный оборот: исследование и рекомендации. – М.: Финансы и статистика,

2005. – 264с. 14. Кочергин Д.А. Электронные деньги. М.: Маркет ДС, 2011.
2. Криворучко С.В., Лопатин В.А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. — Москва: ЦИПСИР 2013 г.— 456 с. — Электронное издание. — ISBN 978-5-406-02867-4 <http://ibooks.ru/product.php?productid=339821>
3. Криворученко С.В. Платежные системы: учеб. пособие. – М: Маркет ДС, 2010. - 176с.
4. Криворучко С.В. Реформирование платежных систем в условиях финансовой интеграции: роль центрального банка. М.: БДЦ-пресс, 2006.
5. Криворучко С.В. Платежные системы и расчеты. Применение законодательства и практика. Ч. 2. -М.: Регламент, 2007.
6. Криворучко С.В. Управление платежной системой: эффективность и риски. М.: Регламент, 2008. 20. С.В. Криворучко, В.А. Лопатин. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. - М.: КНОРУС, ЦИПСИР, 2013.
7. Кузнецов В.А., Шамраев А.В., Пухов А.В. и др. Предоплаченные инструменты розничных платежей – от дорожного чека до электронных денег. –М.: Маркет ДС, ЦИПСИР, 2008. -304с.
8. Липис А., Маршалл Т., Линкер Я. Электронная система денежных расчетов пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 1988.-269с.
9. Мещеряков Г.Ю. Почтово-банковские услуги: история развития и современные перспективы. – М.: Финансы и статистика, 2007. -312с.
10. Международное и зарубежное финансовое регулирование: институты, сделки, инфраструктура. Монография / Под ред. А.В. Шамраева. - М.: КНОРУС, ЦИПСИР, 2014. // КонсультантПлюс: справ. правовая система.
11. Национальная платежная система. Бизнес-Энциклопедия. / Под ред. А.С. Воронина - М.: КНОРУС, ЦИПСИР, 2013. // КонсультантПлюс: справ. правовая система.
18. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы : монография / А.Я. Быстряков под ред. — Москва : Проспект, 2016. — 160 с. — ISBN 978-5-392-20489-2. <https://www.book.ru/book/919706>
12. Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы : монография / Е.Г. Хоменко, О.А. Тарасенко. — Москва : Проспект, 2016. — 176 с. — ISBN 978-5-392- 22991-8. <https://www.book.ru/book/921562>
13. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы развития / Под ред. Н.А. Савинской, Г.Н. Белоглазовой. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2011. -131с.
14. Покровская В.В. Организация и регулирование внешнеэкономической деятельности. –М.: Юристъ, 2002. -456.
15. Платежная система: структура, управление и контроль / Под ред. Брюса Д.Саммерса. –М.: МВФ, 1994.
16. Позднякова Л.А. Основные платежные системы России, стран западной Европы, США и Японии. М.: Центр подготовки персонала ЦБ РФ, 1998. -124с.
17. Покровская В.В. Организация и регулирование внешнеэкономической деятельности: учебник. –М.: Юристъ, 2000. -456с.
18. Пярина О.В. Национальные системы платежных карт: международный опыт и перспективы России. -М.: Гелиос АРВ, 2011. -160с.
19. Роджер Лерой Миллер, Дэвид Д.Ван-Хуз Современные деньги и банковское дело: Пер. с англ. -М.: ИНФРА - М, 2000. -856с.
20. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги: Учеб. пособие. -М.: ИНФРА-М, 2010. - 400с.
21. Тамаров П.А. Платежные системы в ракурсе российского законодательства и международной практики: Монография. - М.: КНОРУС, ЦИПСИР, 2015. // КонсультантПлюс: справ. правовая система.
22. Тедеев А.А. Электронные банковские услуги и Интернет-банкинг: правовое регулирование и налогообложение. -М.: Новый индекс, 2002. -320 с.
23. Финансово-кредитные отношения в условиях глобализации: монография / Под ред. Т.М. Ковалевой.- Самара: Самар. гос. экон. ун-т, 2011. -232с. 39. Электронные деньги и мобильные платежи. Энциклопедия / кол. авторов. –М.: КНОРУС : ЦИПСИР, 2009. -368с. // КонсультантПлюс: справ. правовая система.

5.2. Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Astra Linux Special Edition «Смоленск», «Орел»; РедОС
2. МойОфис Стандартный 2, МойОфис Образование, Р7-Офис Профессиональный

5.3 Современные профессиональные базы данных, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Профессиональная база данных «Информационные системы Министерства экономического развития Российской Федерации в сети Интернет» (Портал «Официальная Россия» - <http://www.gov.ru/>)
2. Государственная система правовой информации «Официальный интернет-портал правовой информации» (<http://pravo.gov.ru/>)
3. Профессиональная база данных «Финансово-экономические показатели Российской Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ - <https://www.minfin.ru/ru/>)
4. Профессиональная база данных «Официальная статистика» (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru/>)

5.4. Информационно-справочные системы, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. Справочно-правовая система «ГАРАНТ-Максимум»

5.5. Специальные помещения

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения оборудования

5.6 Лаборатории и лабораторное оборудование

6. Фонд оценочных средств по дисциплине Технологии, стандарты и принципы

функционирования национальной платежной системы:

6.1. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля	Отметить нужное знаком « + »
Текущий контроль	Аналитический обзор литературы	+
	Оценка докладов	
	Тестирование	+
	Анализ основных показателей функционирования платежных систем	+
	Подготовка электронной презентации	
Промежуточный контроль	Экзамен	+

Порядок проведения мероприятий текущего и промежуточного контроля определяется Методическими указаниями по основной профессиональной образовательной программе высшего образования; Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Самарский государственный экономический университет».

6.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-3 - Способен планировать и прогнозировать факторы, влияющие на стоимость и доходность размещения кредитных ресурсов юридическим лицам

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ПК-3.1: Знать:	ПК-3.2: Уметь:	ПК-3.3: Владеть (иметь навыки):
	факторы, влияющие на стоимость и доходность размещения кредитных ресурсов юридическим лицам	осуществлять планирование и прогнозирование факторов, влияющих на стоимость и доходность размещения кредитных ресурсов	методами финансового менеджмента и применения их в целях обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации
Пороговый	факторы, влияющие на стоимость	осуществлять планирование	методами финансового менеджмента
Стандартный (в дополнение к пороговому)	факторы, влияющие на доходность размещения кредитных ресурсов	осуществлять прогнозирование факторов	применение методов в целях обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	факторы, влияющие на стоимость и доходность размещения кредитных ресурсов юридическим лицам	осуществлять планирование и прогнозирование факторов, влияющих на стоимость и доходность размещения кредитных ресурсов	методами финансового менеджмента и применения их в целях обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации

6.3. Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контролируемые планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по программе	Вид контроля/используемые оценочные средства	
			Текущий	Промежуточный
1.	Теоретические основы функционирования национальной платежной системы, ее элементы	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3	- аналитический обзор литературы, - подготовка доклада, - тестирование.	Экзамен
2.	Платежные системы, их виды, правила и особенности функционирования. Риски, регулирование и надзор платежных систем.	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3	- анализ основных показателей функционирования платежных систем - подготовка электронной презентации	Экзамен

6.4.Оценочные материалы для текущего контроля

Примерная тематика докладов

Раздел дисциплины	Темы
Теоретические основы функционирования национальной платежной системы, ее элементы.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Платежный оборот как основа функционирования национальной платежной системы. Структура национального платежного оборота. Факторы, оказывающие влияние на развитие национального платежного оборота. 2. Принципы организации безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов. 3. Особенности функционирования в платежном обороте электронных денежных средств, их перевода и использования электронных средств платежа. 4. Сфера налично-денежных платежей населения. Предпосылки и перспективы развития безналичных платежей в розничной сфере. 5. Вопросы построения и развития национальных платежных систем и отдельных ее элементов в документах Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов (КПРС БМР). 6. Сущность национальной платежной системы и ее элементы. Институциональный и функциональный аспекты формирования национальной платежной системы. 7. Организационно - функциональная структура национальной платежной системы, принципы ее организации. Функции национальной платежной системы. 8. Роль национальной платежной системы в обеспечении финансовой стабильности российской экономики, эффективной реализации денежно-кредитной политики, устойчивом функционировании банковской системы, федерального казначейства. 9. Взаимодействие между национальными платежными системами на международном уровне. Унификация и стандартизация национальных платежных систем, выявление и распространение наиболее эффективных институциональных и инфраструктурных решений. 10. Стратегия развития национальной платежной системы и ее целевые ориентиры. Направление и предпосылки их выбора. Роль стратегии в развитии деятельности платежных систем. 11. Платежная инфраструктура и перспективы ее развития.

	<p>12. Экономические и правовые основы функционирования национальной платежной системы в Российской Федерации. Субъекты и объекты национальной платежной системы.</p> <p>13. Трехуровневая модель национальной платежной системы России Федерации, ее участники, операторы по переводу денежных средств.</p> <p>14. Требования к операторам платежных систем.</p> <p>15. Инфраструктура национальной платежной системы. Операционные, расчетные и клиринговые услуги операторов платежной инфраструктуры. Платежные агенты, банковские платежные агенты (субагенты).</p>
<p>Платежные системы, их виды, правила и особенности функционирования. Риски, регулирование и надзор платежных систем.</p>	<p>16. Понятие платежной системы, их виды. Критерии классификации платежных систем.</p> <p>17. Структура платежных систем и организация их деятельности.</p> <p>18. Модели функционирования платежных систем. Методы расчетов в платежных системах. Системы валовых расчетов в режиме реального времени и системы многостороннего неттинга. Гибридные платежные системы.</p> <p>19. Градация систем по уровню значимости. Системно значимые и социально значимые платежные системы. Международные стандарты и ключевые принципы для системно значимых платежных систем.</p> <p>20. Требования к организации и функционированию платежных систем. Порядок регистрации и обеспечения функционирования платежных систем. Правила платежной системы.</p> <p>21. Требования к деятельности операторов платежной системы. Обязанности операторов платежных систем. Порядок оказания платежных услуг.</p> <p>22. Правила осуществления перевода денежных средств (включая перевод электронных денежных средств). Осуществление платежного клиринга и расчета в платежной системе.</p> <p>23. Общая характеристика розничных платежных систем, функционирующих в России. Платежные системы на основе кредитовых переводов. Платежные системы с использованием банковских карт, электронных денежных средств. Системы денежных переводов.</p> <p>24. Международные (трансграничные) платежные системы. Факторы, оказывающие влияние на развитие платежных систем.</p> <p>25. Международный опыт функционирования платежных систем для крупных сумм и розничных платежных систем. Интеграция платежных систем.</p> <p>26. Становление и развитие платежной системы Банка России.</p> <p>27. Концепция развития платежной системы Банка России, реализация основных этапов.</p> <p>28. Риски функционирования платежных систем.</p> <p>29. Регулирование и надзор платежных систем.</p>

Анализ основных показателей функционирования платежных систем

Раздел дисциплины	Вопросы
<p>Платежные системы, их виды, правила и особенности функционирования. Риски, регулирование и надзор платежных систем.</p>	<p>Анализ отчетов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - функционирование национальной платежной системы; - функционирование платежных систем Банка России; - функционирование розничных платежных систем

Задания для тестирования по дисциплине для оценки сформированности компетенций (min 20, max 50 + ссылку на ЭИОС с тестами)

укажите задания

1. Национальная платежная система – это совокупность законодательно регулируемых институциональных и инфраструктурных элементов, обеспечивающих перевод денежных средств система межбанковских расчетов корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России
2. Платежная система – это совокупность законодательно регулируемых институциональных и инфраструктурных элементов, обеспечивающих перевод денежных средств система межбанковских расчетов набор отдельных институциональных и инфраструктурных элементов, определенных едиными правилами
3. Понятие «национальная платежная система» – тождественно понятию «платежная система» шире, чем понятие «платежная система»
4. По степени значимости, функциональности и особенностям регулирования на макроэкономическом уровне выступает национальная платежная система платежная система системно значимая платежная система
5. По степени значимости, функциональности и особенностям регулирования на микроэкономическом уровне выступает национальная платежная система платежная система система внутрибанковских переводов по счетам клиентов
6. Платежная система - это система внутрибанковских переводов система межбанковских расчетов система многостороннего взаимодействия по переводу денежных средств на основе единых правил
7. Платежная система объединяет внутренние структурные подразделения банка не менее трех операторов по переводу денежных средств две кредитные организации, имеющие прямые корреспондентские отношения
8. По способу проведения расчетов платежные системы подразделяются на: валовые системы, осуществляющие расчеты в режиме реального времени неттинговые системы розничные системы
9. По форме собственности оператора платежные системы подразделяются на: Государственные частные оптовые
10. Собственником (оператором) платежной системы может быть Банк России кредитная организация небанковская организация индивидуальный предприниматель
11. Оператором по переводу денежных средств может быть Банк России кредитная организация небанковская организация индивидуальный предприниматель
12. Интеграционные процессы в условиях финансовой глобализации способствуют развитию прямых корреспондентских отношений созданию единых платежных систем формированию единого платежного процесса

13. Расчеты в форме обязательного взаимного зачета требований и обязательств - это
валовые расчеты
клиринг
расчеты по открытому счету
14. Платежная система Банка России включает
системы валовых расчетов в режиме реального времени
системы валовых расчетов
неттинговые системы
расчеты по открытому счету
15. Расчеты совершаются индивидуально по каждому платежному документу в системе валовых расчетов
неттинговых системах
16. Риски, характерные для платежных систем
кредитный
ликвидности
фондовый
операционный
17. Методы сдерживания кредитного риска в неттинговых системах
структурирование и управление последовательностью расчетов
проверка наличия ликвидности
установление ограничений позиций участников расчетов
18. Розничная платежная система - это
система расчетно-кассовых центров
совокупность платежных организаций, взаимодействующих в целях осуществления перевода денежных средств
совокупность небанковских платежных организаций, взаимодействующих в целях осуществления перевода денежных средств
сеть платежных терминалов
19. Субъектами национальной платежной системы РФ являются
Министерство финансов РФ
кредитные организации
ФГУП «Почта России»
страховые организации
20. К централизованным платежным системам относятся
система межрегиональных и внутрирегиональных электронных платежей Банка России
системы расчетов на основе межбанковских корреспондентских отношений
система банковских электронных срочных платежей
платежные системы расчетных небанковских кредитных организаций
21. Инструменты кредитовых переводов
векселя
платежные поручения
чеки
платежные требования
22. Инструменты дебетовых переводов
векселя
платежные поручения
платежные требования
чеки
23. Гарантия платежа по аккредитиву обеспечивается
депонированием средств на счете плательщика до отгрузки товара
наличием корреспондентских отношений между банками плательщика и получателя
собственным капиталом банка
24. В кредитных организациях на активных балансовых счетах учитываются
переоценка средств в иностранной валюте – положительные разницы кредиты, предоставленные физическим лицам
корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России
резервы на возможные потери

25. Достоинства аккредитива

документооборот

стоимость

гарантия платежа

скорость оборачиваемости средств покупателя

26. На расчетно-кассовые центры Банка России возложены

функции кредитования банков

открытия счетов граждан

предоставление наличных денег кредитным организациям

расчетно-кассового обслуживания органов федерального казначейства

27. Целями деятельности Банка России являются

защита и обеспечение устойчивости рубля

обеспечение эмиссии наличных денег и организации налично-денежного обращения

обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы

осуществление надзора и наблюдения в национальной платежной системе

28. Определите, что из нижеперечисленного относится к элементам национальной платёжной системы

платёжные инструменты

финансовая инфраструктура

платежные институты

международные соглашения

29. Определите, что из нижеперечисленного относится к функциям, осуществляемым Банком России в системе платежей и расчётов

лицензирование

кредитование

контроль

надзор

30. Направления развития национальной платежной системы определяются

основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики

стратегией развития национальной платежной системы, принимаемой Банком России

стратегией развития финансового рынка.

6.5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

Фонд вопросов для проведения промежуточного контроля в форме экзамена

Раздел дисциплины	Вопросы
Теоретические основы функционирования национальной платежной системы, ее элементы.	<ol style="list-style-type: none">1. Платежный оборот как основа функционирования национальной платежной системы. Структура национального платежного оборота, его денежные и неденежные составляющие.3. Принципы организации безналичных расчетов. Особенности функционирования в платежном обороте электронных денежных средств, их перевода и использования электронных средств платежа.4. Структурирование платежного оборота на оптовый и розничный. Сфера налично-денежных платежей населения. Предпосылки и перспективы развития безналичных платежей в розничной сфере.5. Вопросы построения и развития национальных платежных систем и отдельных ее элементов в документах Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов (КПРС БМР).6. Сущность национальной платежной системы и ее элементы. Институциональный и функциональный аспекты формирования национальной платежной системы.7. Организационно - функциональная структура национальной платежной системы, принципы ее организации. Функции национальной платежной системы.

	<p>8. Роль национальной платежной системы в обеспечении финансовой стабильности российской экономики, эффективной реализации денежно-кредитной политики, устойчивом функционировании банковской системы, федерального казначейства.</p> <p>9. Взаимодействие между национальными платежными системами на международном уровне. Унификация и стандартизация национальных платежных систем, выявление и распространение наиболее эффективных институциональных и инфраструктурных решений.</p> <p>10. Стратегия развития национальной платежной системы и ее целевые ориентиры. Направление и предпосылки их выбора. Роль стратегии в развитии деятельности платежных систем. Платежная инфраструктура и перспективы ее развития.</p>
<p>Платежные системы, их виды, правила и особенности функционирования. Риски, регулирование и надзор платежных систем.</p>	<p>11. Экономические и правовые основы функционирования национальной платежной системы в Российской Федерации. Субъекты и объекты национальной платежной системы. Трехуровневая модель национальной платежной системы России Федерации, ее участники, операторы по переводу денежных средств.</p> <p>12. Требования к операторам платежных систем. Инфраструктура национальной платежной системы. Операционные, расчетные и клиринговые услуги операторов платежной инфраструктуры.</p> <p>13. Платежные агенты, банковские платежные агенты (субагенты).</p> <p>14. Понятие платежного инструмента в соответствии с позицией КППС.</p> <p>15. Виды платежных инструментов: кредитовые и дебетовые (прямое дебетование).</p> <p>16. Перевод денежных средств в рамках форм безналичных расчетов.</p> <p>17. Платежные карты: дебетовые и кредитовые. Электронные денежные средства и электронные средства платежа.</p> <p>18. Использование платежных инструментов в международной и российской практике.</p> <p>19. Понятие платежной системы, их виды. Критерии классификации платежных систем.</p> <p>20. Структура платежных систем и организация их деятельности. Модели функционирования платежных систем. Методы расчетов в платежных системах.</p> <p>21. Системы валовых расчетов в режиме реального времени и системы многостороннего неттинга. Гибридные платежные системы.</p> <p>22. Градация систем по уровню значимости. Системно значимые и социально значимые платежные системы.</p> <p>23. Международные стандарты и ключевые принципы для системно значимых платежных систем.</p> <p>24. Требования к организации и функционированию платежных систем. Порядок регистрации и обеспечения функционирования платежных систем.</p> <p>25. Правила платежной системы. Требования к деятельности операторов платежной системы. Обязанности операторов платежных систем. Порядок оказания платежных услуг.</p> <p>26. Основные риски в платежных системах. Модели управления рисками. Система управления рисками в платежной системе, способы управления рисками.</p> <p>27. Целевые ориентиры и задачи деятельности центрального банка и его роль в регулировании и стратегическом развитии национальной платежной системы.</p> <p>28. Деятельность Банка России в качестве органа надзора за субъектами НПС и органа наблюдения в НПС России. Направления деятельности центрального банка по реализации ее целевых ориентиров.</p>

6.6. Шкалы и критерии оценивания по формам текущего контроля и промежуточной аттестации

Шкала и критерии оценивания

Оценка	Критерии оценивания для мероприятий контроля с применением 4-х балльной системы
«отлично»	Повышенный ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3
«хорошо»	Стандартный ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3
«удовлетворительно»	Пороговый ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3
«неудовлетворительно»	Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне