

  
«УТВЕРЖДАЮ»  
Директор института права и экономики  
\_\_\_\_\_ / И.Г. Колосова /

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
**Б1.В.01.14 Электронные платежные системы**

**Направление подготовки:** 38.03.02 Менеджмент

**Направленность (профиль):** Цифровизация в управлении предприятием

**Квалификация (степень):** бакалавр

**Форма обучения:** очная

**Институт:** права и экономики

**Кафедра:** экономики и управления им. Н.Г. Нечаева

	очная форма	очно-заочная форма	заочная форма
Курс	4	-	-
Семестр/триместр	8	-	-

Лекции	18	-	-
Лабораторные занятия	-	-	-
Практические (семинарские) занятия	18	-	-
в т. ч. практическая подготовка	4		
Форма(ы) промежуточной аттестации	Зачет	-	-
Иные формы работы	-	-	-
Контроль	-	-	-
Самостоятельная работа	36	-	-

**Всего часов:** 72

**Трудоемкость:** 2 зачетные единицы.

Разработчик рабочей программы:

старший преподаватель Мишина С. В.

## I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

**Цель изучения дисциплины:** является получение представления о принципах построения и передовых методах функционирования расчетов и платежей в России и расчетных центрах мировой экономической системы в современных условиях цифровизации.

**Задачи изучения дисциплины:**

- изучение межбанковских операций банков при осуществлении расчетов в России и зарубежных странах;
- рассмотрение принципов организации систем осуществляющих перевод платежей и опыта практической реализации этих принципов в международных платежных и расчетных системах в современных условиях цифровизации;
- формирование навыков овладения методикой постановки и решения задач, которая используется при оценке качества работы платежных систем.

**Место дисциплины в структуре ОПОП:** реализуется в рамках части, формируемой участниками образовательных отношений, блока Б1. Дисциплины (модули).

**Планируемые результаты обучения по дисциплине:**

Код компетенции	Индикаторы достижения компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине
<b>ПКС-1</b>	<b>Знать:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>– типовые методы и способы выполнения профессиональных задач в области планирования и организации производства;</li><li>– основы использования цифровых технологий и электронного документооборота.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- принципы организации расчетов между хозяйствующими субъектами,</li><li>- формы организации безналичных расчетов, основы функционирования и виды платежных систем;</li><li>- нормативно-правовую базу, регламентирующую функционирование современных платежных систем, законодательные основы построения платежных систем государств;</li><li>- современные цифровые технологии для решения задач в области построения и функционирования современных платежных систем;</li><li>- основные источники, принципы и инструменты цифровизации платежной индустрии.</li></ul>
	<b>Уметь:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- применять на практике методы и способы решения задач в области планирования, организации производства, менеджмента, маркетинга и электронного документооборота;</li><li>- использовать цифровые технологии в</li></ul>	<b>Умеет:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- анализировать материалы, отражающие современное состояние платежных систем;</li><li>- формировать информационные обзоры и составлять аналитические отчеты по проблемам</li></ul>

	решении профессиональных задач в различных сферах экономической деятельности.	<p>функционирования платежных систем;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять основные подходы к представлению результатов исследований современных платежных систем;</li> <li>- анализировать финансово-экономические риски и прогнозировать динамику развития экономики, банковской системы, платежной индустрии;</li> <li>- решать практические задачи, связанные с внедрением цифровых решений в расчеты и платежи</li> </ul>
	<p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– навыками применения типовых методов выполнения профессиональных задач в области планирования, организации производства, менеджмента, маркетинга и электронного документооборота.</li> </ul>	<p><b>Владеет:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками научного исследования эффективности платежных систем, применения современных технологий и самостоятельного овладения новыми знаниями в области развития системы безналичных расчетов;</li> <li>- навыками анализа и объективной оценки современного состояния платежных систем;</li> <li>- основными методами и средствами получения и обработки информации, технологиями работы в глобальных и локальных компьютерных сетях;</li> <li>- навыками прогнозирования и поиска оптимальных путей в совершенствовании и развитии современных платежных систем.</li> <li>- методами оценки рисков и прогнозирования финансово-экономических показателей организаций;</li> <li>- навыками техники и организации международных и национальных расчетных систем в условиях цифровизации.</li> </ul>

## II. СОДЕРЖАНИЕ И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу

### Очная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Всего	Аудиторные занятия			Сам. раб.
			ЛК	ПЗ	ЛБ	
	<b>Раздел 1. Межбанковские расчеты</b>	<b>34</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>18</b>
1	Тема 1. Основные положения	6	2	2	-	2

	функционирования системы расчетов и платежей					
2	Тема 2. Межбанковские расчеты в Российской Федерации	10	2	2	-	6
3	Тема 3. Расчетная система Банка России	8	2	2	-	4
4	Тема 4. Расчетные системы кредитных организаций России	10	2	2	-	6
	<b>Раздел 2. Международные платежные системы</b>	<b>38</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>18</b>
5	Тема 5. Ключевые принципы для системно значимых платежных систем	6	2	2	-	2
6	Тема 6. Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций – S.W.I.F.T. Деятельность S.W.I.F.T. в России	8	2	2	-	4
7	Тема 7. Европейские платежные системы	8	2	2	-	4
8	Тема 8. Платежные системы США и Японии	6	2	2	-	2
9	Тема 9. Электронные деньги и платежные карты	10	2	2	-	6
	<i>Зачет</i>	-				
	<i>Контроль</i>	-				
	<i>Итого за 8 семестр</i>	<i>72</i>	<i>18</i>	<i>18</i>	<i>-</i>	<i>36</i>
	в т. ч. практическая подготовка	4	2	2		
	<b>Итого</b>	<b>72</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>36</b>

**Очно-заочная форма обучения (не реализуется)**

**Заочная форма обучения (не реализуется)**

### **III. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Текущая аттестация проводится в форме контрольной работы, теста.

#### **Типовой вариант контрольной работы**

##### **1. Безналичные расчеты – это:**

а) расчеты, осуществляемые посредством перечисления по счетам в кредитных учреждениях (со счета плательщика на счет получателя) и путем зачета взаимных требований;

б) расчеты, осуществляемые посредством перечисления по счетам в кредитных учреждениях (со счета плательщика на счет получателя).

**2. Укажите в нижеприведенном списке ошибочные пункты, которые не относятся к основным принципам безналичных расчетов:**

а) расчеты могут производиться через РКЦ ЦБ РФ, либо через клиринговые центры, либо через корсчета банков, открываемые друг у друга на основе межбанковских соглашений, либо через счета межфилиальных расчетов, открываемых внутри одной кредитной организации;

б) банк может осуществлять списание средств со счетов клиентов только по распоряжению владельца счета, если иное не предусмотрено законодательством и/или договором между банком и клиентом;

в) очередность платежей со счета определяется клиентом по своему усмотрению, если иное не предусмотрено законодательством;

г) клиент может самостоятельно избирать формы расчетов и предусматривать их в договорах, заключаемых им со своими контрагентами;

д) взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, разрешаются сторонами в установленном порядке без участия банков;

е) нет ошибочных пунктов.

**3. Положение № 2-П «О безналичных расчетах в РФ» распространяется на порядок осуществления безналичных расчетов с участием:**

а) физических лиц;

б) юридических лиц;

в) физических и юридических лиц.

**4. Допускается ли принятие банком к исполнению расчетных документов от клиента-юридического лица при отсутствии денежных средств на счете?**

а) допускается;

б) не допускается.

**5. К счету Клиента выставлено платежное требование без акцепта. Из-за недостаточности средств на счете, платежное требование помещено в картотеку неоплаченных в срок расчетных документов. Имеет ли право получатель средств осуществить частичный отзыв суммы по данному документу:**

а) да, если сумма отзыва будет менее половины суммы документа;

б) нет;

в) да.

**6. При частичной оплате платежного поручения на оборотной стороне платежного поручения делается запись:**

а) сумма частичного платежа, подпись;

б) сумма частичного платежа, сумма остатка, подпись;

в) порядковый номер частичного платежа, номер и дата платежного ордера, сумма частичного платежа, сумма остатка, подпись.

**7. Укажите, какой контроль осуществляет кредитная организация при приеме на исполнение расчетных документов в полях 101-110 при перечисление денежных средств клиентов банка на счета по учету доходов и средств бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, а также при взыскании контролирующими органами недоимок, пеней и штрафов.**

а) при наличии информации в поле 101 кредитная организация обязана проверить обязательное наличие информации в полях 102-110, при этом не проверяется правильность указания информации в полях 101-110, а проверяется максимально допустимое количество символов, предусмотренных для данных полей Указанием Банка России 1274-У;

б) кредитная организация осуществляет контроль на полноту и правильность указания информации в полях 101-110;

в) правильный ответ отсутствует.

**8. Укажите из ниже приведенных вариантов ответов порядок обработки платежного требования с акцептом, предъявленного к счету плательщика, в случае не получения со стороны последнего согласия на его оплату в установленные нормативными документами Банка России сроки:**

а) платежное требование с акцептом продолжает находиться в картотеке к внебалансовому счету 90901 «расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты» до получения акцепта со стороны плательщика;

б) списание денежных средств производится в безакцептном порядке, если это предусмотрено в договоре банковского счета;

в) платежное требование с акцептом продолжает находиться в картотеке к внебалансовому счету 90901 «расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты» до получения отказа плательщика от акцепта;

г) платежное требование с акцептом продолжает находиться в картотеке к внебалансовому счету 90901 «расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты» до получения отзыва со стороны взыскателей средств;

д) Платежное требование возвращается в банк-эмитент без исполнения с указанием на оборотной стороне «Не получен акцепт».

**9. Каким документом оформляется акцепт или отказ плательщика от оплаты платежного требования с акцептом:**

а) заявлением в произвольной форме;

б) устным отказом;

в) заявлением по установленной форме: «Заявление об акцепте/отказе от акцепта».

**10. В каких случаях применяются инкассовые поручения:**

а) В случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством;

б) В случаях взыскания по исполнительным документам;

в) В случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления Банку права на списание денежных средств со счета без его распоряжения.

**11. В каких случаях платеж, осуществляемый кредитной организацией (филиалом) через расчетную сеть Банка России, является безотзывным:**

- а) с момента зачисления денежных средств на счет получателя в подразделении расчетной сети Банка России;
- б) с момента списания денежных средств со счета плательщика в подразделении расчетной сети Банка;
- в) правильный ответ отсутствует.

**12. Расчетные операции, отраженные в полученных выписках, проводятся в балансе кредитной организации:**

- а) следующим днем за днем проводки по корсчету Банка НОСТРО в ОПЕРУ;
- б) днем проводки по корсчету Банка НОСТРО в ОПЕРУ;
- в) правильны оба варианта ответов.

**13. Укажите, по каким типам расчетных документов, платежи оформляются как электронно-платежные документы полного формата (ЭПД ПФ) при осуществлении расчетов через расчетное подразделение Банка России внутри Московского региона:**

- а) инкассовые поручения;
- б) платежные ордера;
- в) платежные поручения;
- г) платежные требования;
- д) аккредитивы;
- е) платежные поручения, инкассовые поручения, платежные ордера за исключение платежей, совершаемых почтовым и телеграфным способом.

**14. Под электронно-платежными документами полного формата понимается:**

- а) электронные документы, содержащие только текстовые реквизиты расчетного документа;
- б) электронные документы, содержащие все реквизиты расчетного документа, за исключением текстовых;
- в) электронные документы, содержащие все реквизиты расчетного документа (включая текстовые), определенные нормативными актами Банка России.

**15. Укажите, какие формы безналичных расчетов, установленные законодательством, могут применяться физическими лицами при осуществлении безналичных расчетов:**

- а) по текущим счетам;
- б) по счетам по учету вкладов.

**16. Совокупность операций, сопровождающих взаимодействие держателя БПК с ПС при осуществлении платежа по БПК или при получении наличных:**

- а) реконсиляцию;
- б) транзакция;

- в) клиринг;
- г) эмиссия;
- д) процессинг.

**17. Процедура контроля, состоящая из идентификации и проверки выполнения каждого перевода с помощью трех показателей, определяющих платежные системы:**

- а) реконсиляцию;
- б) транзакция;
- в) клиринг;
- г) эмиссия;
- д) процессинг.

**18. Участниками платежной системы могут быть:**

- а) только юридические лица;
- б) только физические лица;
- в) банки, которые имеют лицензию ПС на осуществление эмиссии и / или эквайринга;
- г) юридические лица или физические лица; которые имеют договорно-правовые отношения с членами ПС;
- д) юридическое лицо, получившее лицензию международной платежной системы на эмиссию карточек этой системы и / или на обслуживание карточек этой системы (эквайринг) и в соответствии с действующим законодательством России.

**19. Платежная карточка, которая дает возможность ее держателю проводить операции за счет средств, учитываемых на карточном счете юридического лица:**

- а) кредитная карточка;
- б) дебетовая карточка;
- в) корпоративная карточка;
- г) семейная карточка;
- д) индивидуальная карточка.

**20. Какие процедуры выполняются с карточками в режиме прямого доступа?**

- а) запрос суммы на текущем счете, загрузка с текущего счета, загрузки наличными со счета, прямой платеж с текущего счета;
- б) оплата товаров и предоставляемых услуг, выдача наличных, адресный платеж, блокировка платежной карты, загрузка наличными со счета;
- в) запрос суммы на текущем счете, загрузка наличными со счета, оплата товаров и оказанных услуг;
- г) оплата товаров и предоставляемых услуг, запрос суммы на текущем счете, загрузка наличными со счета;
- д) прямой платеж с текущего счета, оплата товаров и предоставляемых услуг, выдача наличных, адресный платеж.



Промежуточная аттестация обучающихся осуществляется в форме зачета с использованием следующих оценочных материалов: перечень вопросов к зачету.

### **Вопросы к зачету (8 семестр очная форма обучения)**

1. Основные термины и определения, используемые в расчетных и платежных системах.
2. Перспективы развития расчетных и платежных систем.
3. Система межбанковских расчетов.
4. Классификация межбанковских расчетов.
5. Безналичные межбанковские расчеты в России.
6. Межфилиальные расчеты.
7. Прямые корреспондентские отношения КО.
8. Проведение расчетов КО через расчетные организации.
9. Проведение расчетов через корреспондентские счета КО, открытые в Банке России.
10. Организация расчетов в системе Банка России.
11. Функции подразделений Банка России в области расчетов.
12. Справочник БИК РФ.
13. Плата за расчетные услуги.
14. Межбанковские расчеты с применением авизо.
15. Расчеты между учреждениями Банка России, обслуживаемыми одним вычислительным центром.
16. Система электронных расчетов.
17. Внутрорегиональные электронные расчеты (ВЭР).
18. Межрегиональные электронные расчеты (МЭР).
19. Кредиты Банка России.
20. Внутрибанковская расчетная система (межфилиальные расчеты) КО.
21. Система прямых расчетов КО через взаимные корреспондентские счета.
22. Система расчетов через НКО.
23. Системы расчетов с использованием банковских карт.
24. Безналичные расчеты физических лиц.
25. Системно значимые платежные системы.
26. Риски в платежных системах. Виды рисков.
27. Правовая база платежных систем.
28. Управление финансовыми рисками платежной системы.
29. Проведение окончательного расчета к концу дня валютирования.
30. Принцип функционирования системы с многосторонним неттингом.
31. Критерии участия в платежной системе.
32. Механизмы управления платежной системой.
33. Цели и роль центральных банков (ЦБ) при проведении денежно-кредитной политики.
34. Обязанность ЦБ – оператора системно значимой платежной системы.
35. Осуществление надзора за системно значимыми платежными системами.

36. Сфера деятельности компании S.W.I.F.T.
37. Стандарты и структура финансовых сообщений.
38. Категории, типы и функции сообщений S.W.I.F.T.
39. История появления и деятельность S.W.I.F.T. в России.
40. Российская национальная ассоциация S.W.I.F.T. (РОССВИФТ).
41. Сферы взаимодействия РОССВИФТ с государственными организациями и банками в РФ.
42. Перспективы развития S.W.I.F.T. в России.
43. История создания Европейского союза (ЕС) и Европейского центрального банка (ЕЦБ).
44. Цели ЕЦБ. Платежная система ЕЦБ – ТАРГЕТ.
45. Структура, функциональные и технические черты системы ТАРГЕТ.
46. Платежные системы Европейской банковской ассоциации.
47. Структура Федеральной Резервной Системы США.
48. Федеральные резервные банки.
49. Законодательное регулирование переводов денежных средств в США.
50. Система валовых расчетов Fedwire.
51. Система чистых расчетов CHIPS.
52. Платежная система BOJ-NET.
53. Электронные деньги, определения и характеристики.
54. Платежные системы на базе электронных денег.
55. Задачи государственного регулирования рынка электронных денег.
56. Платежные карты. Виды карт.
57. Стандарты эмиссии и обращения пластиковых карт.
58. Перспективы платежных карт в безналичных расчетах.

#### **IV. ПЕРЕЧЕНЬ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

##### **4.1. Основная литература**

1. Губенко, Е. С. Финансово-правовое регулирование платежных и расчетных систем : учебник : [16+] / Е. С. Губенко ; науч. ред. С. В. Запольский. – Москва : Прометей, 2017. – 298 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=483190> (дата обращения: 01.09.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-906879-34-9. – Текст : электронный.
2. Кобелев, О. А. Электронная коммерция : учебное пособие / О. А. Кобелев ; под ред. С. В. Пирогова. – 5-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 684 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=621649> (дата обращения: 01.09.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-03474-9. – Текст : электронный.

##### **4.2. Дополнительная литература**

1. Системы электронной коммерции и технологии их проектирования: лабораторный практикум : практикум / сост. Е. В. Крахоткина ; Северо-Кавказский федеральный университет. – Ставрополь : Северо-Кавказский Федеральный университет (СКФУ), 2017. – 132 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494808> (дата обращения: 01.09.2021). – Текст : электронный.

## V. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№ пп	Ссылка на информационный ресурс	Наименование разработки в электронной форме	Доступность
1.	<a href="http://www.aup.ru/">http://www.aup.ru/</a>	<b>Административно-управленческий портал.</b> Включает электронную библиотеку деловой литературы и документов, бизнес-форум по различным аспектам теории и практики организации, планирования и управления деятельностью предприятий. В разделах также представлены готовые бизнес-планы, статистические справочники и аналитические обзоры.	Свободный доступ
2.	<a href="http://window.edu.ru/">http://window.edu.ru/</a>	<b>Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам"</b> предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	Свободный доступ

## VI. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ БАЗЫ ДАННЫХ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ

1.	<a href="http://www.biblioclub.ru">http://www.biblioclub.ru</a>	Электронно-библиотечная система (ЭБС) Университетская библиотека онлайн	Регистрация через любой университетский компьютер. В дальнейшем предоставляется
----	---	--	---

			неограниченный индивидуальный доступ из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет
2.	<a href="http://www.garant.ru">www.garant.ru</a>	Информационно-правовой портал	Свободный доступ
3.	<a href="http://www.elibrary.ru">www.elibrary.ru</a>	Российский информационный портал в области науки, технологии, медицины и образования	Свободный доступ
4.	<a href="http://www.consultant.ru">www.consultant.ru</a>	Российская компьютерная справочно-правовая система	Свободный доступ

## **VII. ЛИЦЕНЗИОННОЕ И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОЕ ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

При реализации учебной дисциплины применяется следующее лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

- Microsoft Windows;
- Microsoft Office;
- LibreOffice и др.

## **VIII. ОБОРУДОВАНИЕ И ТЕХНИЧЕСКИЕ СРЕДСТВА ОБУЧЕНИЯ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Учебные занятия проводятся в аудиториях, укомплектованных специализированной мебелью, в том числе стационарными или переносными техническими средствами обучения (проектор, экран, компьютер/ноутбук).

Самостоятельная работа проводится в кабинетах, оснащенных компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечение доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.