

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ
Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский
Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»

Н.Ю. Дмитриева
А.Р. Ермаков

**Методические указания
по выполнению самостоятельной работы
по дисциплине «Платежные системы»**

Учебно-методическое пособие

Рекомендовано методической комиссией
института экономики и предпринимательства для студентов ННГУ,
обучающихся по специальности среднего профессионального образования
38.02.07 «Банковское дело»

Нижний Новгород

2017

УДК 336.717.1

ББК 65.262.6

Методические указания по выполнению самостоятельной работы по дисциплине «Платежные системы». Авторы: Н.Ю. Дмитриева, А.Р. Ермаков: учебно-методическое пособие. - Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2017. - с.22

Рецензент: Граница Ю.В., к.э.н., доцент

В настоящем учебно-методическом пособии определены задания для самостоятельной работы и рекомендации по их выполнению

Учебно-методическое пособие предназначено для обучающихся по специальности 38.02.07 «Банковское дело»

Ответственный за выпуск:

председатель методической комиссии ИЭП ННГУ,
к.э.н., доцент Летягина Е.Н.

УДК 336.717.1

ББК 65.262.6

© **Национальный исследовательский
Нижегородский государственный
университет им. Н.И. Лобачевского, 2017**

Содержание

Введение	4
1. Пояснительная записка к методическим указаниям по выполнению самостоятельной работы	5
2. Тематика и содержание самостоятельной работы	6
3. Контроль самостоятельной работы	15
Источники литературы, подлежащие изучению	17

Введение

Самостоятельная работа обучающихся — планируемая учебная работа обучающихся, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Самостоятельная работа обучающихся - это форма усвоения, углубления и приобретения новых знаний, состоящая в индивидуальном, распределенном во времени выполнении обучающимися комплекса заданий при консультационно-координирующей помощи преподавателя, ориентирована на самоорганизацию деятельности обучающихся.

Основная цель самостоятельной работы обучающихся состоит в овладении знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по специальности.

Задачами организации самостоятельной работы обучающихся являются:

- развитие способности работать с учебной литературой, нормативно-правовыми актами и иными источниками информации самостоятельно;
- формирование самостоятельности мышления и принятия решений;
- стимулирование самообразования;
- развитие способности планировать и распределять свое время.

Кроме того, самостоятельная работа направлена на развитие умения обрабатывать и анализировать информацию из разных источников.

Среди функций самостоятельной работы обучающихся в общей системе обучения выделяют следующие:

- стимулирование к творческим видам деятельности;
- формирование мотивации к самообразованию;

Виды самостоятельной работы обучающихся в настоящее время разнообразны, к ним относятся:

- работа с учебной литературой;
- работа с научными публикациями;
- работа с информационными базами;
- работа в сети Internet (поиск нужной информации, обработка противоречивой и взаимодополняющей информации; работа со специализированными сайтами);
- решение комплексных заданий; подготовка обзоров по теме занятия
- подготовка к дискуссиям.

Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине «Платежные системы» предполагает индивидуальную работу (подготовка докладов-презентаций, подготовка к дискуссиям, работа с информационными сервисами, работа в библиотеке, в сети Internet и т.д.).

Общим направлением развития самостоятельной работы является активизация обучающегося, повышение уровня его мотивации и ответственности за качество освоения образовательной программы.

1. Пояснительная записка к методическим указаниям по выполнению самостоятельной работы

Данные методические указания по выполнению самостоятельной работы разработаны в соответствии с Программой учебной дисциплины «Платежные системы» на основе ФГОС для обучающихся среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело». Методические указания предназначены для оказания помощи обучающимся при самостоятельном выполнении ими заданий во внеаудиторное время.

Учитывая, что основной задачей самостоятельной работы является развитие общих и профессиональных компетенций, умений приобретать знания, умения путем личных поисков, формирование активного интереса к творческому самостоятельному подходу в учебной и практической работе, основное внимание данных методических указаний уделено процессу поиска, подбора, обработки и обобщения информации обучающимися.

Самостоятельная работа складывается из изучения учебной и специальной литературы, как основной, так и дополнительной, нормативно-правовых актов, подготовки к дискуссиям, устных и письменных докладов-презентаций, работы с информационными сервисами.

В связи с этим, задачами самостоятельной работы обучающегося являются:

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление полученных теоретических знаний;
- развитие интеллектуальных и аналитических умений;
- выработка при решении поставленных задач таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

При реализации программы у обучающихся формируются следующие компетенции:

1) общие компетенции:

- умение ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности (ОК 9);

2) профессиональные компетенции:

- способность осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчётов в национальной и иностранной валютах (ПК 1.2);
- способность осуществлять межбанковские расчёты (ПК 1.4);
- способность обслуживать расчётные операции с использованием различных видов платёжных карт (ПК 1.6).

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь:

- исполнять и оформлять операции через платёжную систему Банка России;
- проводить расчёты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами, через телекоммуникационную систему SWIFT;
- консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платёжных карт;
- ориентироваться и использовать в своей работе нормативные правовые акты, регламентирующие работу национальной платёжной системы РФ и платёжных систем, работающих на территории Российской Федерации;
- использовать источники информации о российской и зарубежной практике функционирования платёжных систем.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен знать:

- нормативные правовые акты, регламентирующие работу национальной платёжной системы России и платёжных систем, работающих на территории Российской Федерации;
- нормативные правовые документы, регулирующие организацию межбанковских безналичных расчётов на территории Российской Федерации;

- порядок и цели создания, порядок функционирования, виды платёжных систем на территории России;
- порядок проведения и учет расчётов между кредитными организациями в рамках одной или нескольких платёжных систем;
- формы безналичных расчётов (платёжные поручения, платёжные требования, аккредитивы, чеки) в национальной и иностранной валютах;
- принципы и порядок работы телекоммуникационной системы SWIFT;
- виды платёжных систем, обслуживающих расчётные операции с использованием платёжных карт, а также порядок организации работы данных платёжных систем на территории Российской Федерации.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен владеть:

- информацией о платёжных системах, осуществляющих тот или иной вид операций;
- навыками оформления сообщения MT103 (аналог российского платёжного поручения) в системе SWIFT;
- навыками выбора оптимальной платёжной системы для осуществления определённых межбанковских расчётов (по принципу – какие банки участвуют в расчёте, в какой валюте и т.п.);
- навыками организации расчётов по банковским картам на территории Российской Федерации.

Изучив дисциплину «Платёжные системы» обучающийся получает теоретические и практические знания о порядке осуществления безналичных расчётов и работе различных платёжных систем, как в России, так и за рубежом, которые он сможет применить в своей практической работе. Это позволит обеспечить высокую эффективность расчётных операций и определить оптимальные пути достижения поставленных целей.

В данных методических указаниях представлена тематика самостоятельных работ, задания для самостоятельной работы и формы их представления, рекомендации по выполнению заданий, в частности, дан алгоритм выполнения задания, информационное обеспечение самостоятельной работы.

Все задания, выполненные в соответствии с указанием и на основе разъяснения преподавателя, сдаются на проверку преподавателю (при наличии такого требования к самостоятельной работе), либо группируются обучающимся в портфолио, которое представляет собой подборку самостоятельных работ обучающегося.

2. Тематика и содержание самостоятельной работы

В соответствии с рабочей программой дисциплины «Платёжные системы» предусмотрены следующие виды самостоятельной работы обучающегося (табл. 1)

Таблица 1

Содержание самостоятельной работы

Наименование разделов и тем	Тематика самостоятельной работы
1	2
Раздел 1. Денежное обращение. Национальная платёжная система. Платёжная система	
Тема 1.1. Денежное обращение. Принципы организации безналичных расчётов. Платёжная система	Выполнение домашнего задания по теме. Работа с нормативно-правовыми актами и учебной литературой. Подготовка к дискуссии на тему: «Принципы организации безналичных расчётов в России»

1	2
Тема 1.2. Национальная платёжная система Российской Федерации	Выполнение домашнего задания по теме. Работа с нормативно-правовыми актами и учебной литературой. Подготовка к дискуссии на тему: «Структура национальной платёжной системы РФ». Внеаудиторная самостоятельная работа по подготовке к аудиторной контрольной работе (тестированию).
Тема 1.3. Понятие и виды специализированных платёжных систем	Выполнение домашнего задания по теме. Работа с нормативно-правовыми актами и учебной литературой. Подготовка к дискуссии на тему: «Виды значимых платёжных систем. Критерии присвоения определённого вида значимости платёжной системе» Внеаудиторная самостоятельная работа по подготовке к аудиторной контрольной работе (тестированию).
Тема 1.4. Осуществление платёжного клиринга и расчётов в платёжной системе	Выполнение домашнего задания по теме. Работа с нормативно-правовыми актами и учебной литературой. Внеаудиторная самостоятельная работа по подготовке к аудиторной контрольной работе (тестированию).
Раздел 2. Платёжные системы национальных банков России, США, Японии. Наднациональная платёжная система Европейского союза TARGET	
Тема 2.1. Платёжная система Банка России	Выполнение домашнего задания по теме. Работа с нормативно-правовыми актами и учебной литературой. Подготовка к дискуссии на тему: «Виды электронных систем платежей и иных технологий перевода денежных средств в платёжной системе Банка России»
Тема 2.2. Платёжная система Федеральной резервной системы США	Выполнение домашнего задания по теме. Работа с учебной литературой и интернет-источниками информации. Подготовка доклада-презентации на тему: «Платёжная система Федеральной резервной системы США Fedwire»
Тема 2.3. Платёжная система BOJ-NET	Выполнение домашнего задания по теме. Работа с учебной литературой и интернет-источниками информации. Подготовка доклада-презентации на тему: «Платёжная система BOJ-NET»
Тема 2.4. Наднациональная платёжная система европейского союза TARGET	Выполнение домашнего задания по теме. Работа с учебной литературой и интернет-источниками информации. Подготовка доклада-презентации на тему: «Наднациональная платёжная система европейского союза TARGET»
Раздел 3. Тема 3.1. Телекоммуникационная система SWIFT	Выполнение домашнего задания по теме. Работа с учебной литературой и интернет-источниками информации.
Раздел 4. Платёжные системы банковских карт	

1	2
Тема 4.1. Национальная система платёжных карт России	Выполнение домашнего задания по теме. Работа с нормативно-правовыми актами и учебной литературой. Подготовка к дискуссии на тему: «Порядок организации и функционирования в РФ российских и международных платёжных систем, осуществляющих обслуживание банковских карт»
Тема 4.2. Платёжные системы банковских карт «МИР», «VISA»	Выполнение домашнего задания по теме. Работа с учебной литературой и интерактивными интернет ресурсами. Подготовка докладов-презентаций на темы: 1. «Платёжная система «МИР»» 2. «Платёжная система «VISA»»
Тема 4.3. Платёжные системы банковских карт «MasterCard», «JCB»	Выполнение домашнего задания по теме. Работа с учебной литературой и интерактивными интернет ресурсами. Подготовка докладов-презентаций на темы: 1. «Платёжные системы банковских карт «MasterCard»»; 2. «Платёжные системы банковских карт «JCB»»
Раздел 5. Переводы денежных средств через платёжные системы: «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР», «Золотая Корона», CONTACT, «Вестерн Юнион»	
Тема 5.1. Платёжные системы: «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР», «Золотая Корона»	Выполнение домашнего задания по теме. Работа с учебной литературой и интерактивными интернет ресурсами. Подготовка к дискуссии на тему: «Порядок организации и функционирования в РФ платёжных систем, основными операциями которых являются переводы денежных средств физических лиц без открытия счёта»
Тема 5.2. Платёжные системы: CONTACT, «Платёжная система Вестерн Юнион»	Выполнение домашнего задания по теме. Работа с учебной литературой и интерактивными интернет ресурсами. Подготовка докладов-презентаций на темы: 1. «Платёжная система «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР»» 2. «Платёжная система «Золотая Корона»» 3. «платёжная система CONTACT» 4. «Платёжная Система Вестерн Юнион»
Раздел 6. Тема 6.1. Электронные денежные средства. «Сетевые» электронные деньги	Выполнение домашнего задания по теме. Работа с учебной литературой и интерактивными интернет ресурсами. Подготовка к дискуссии на тему: «Порядок применения «сетевых» электронных денег при осуществлении платежей в условиях современных технологий и методов расчёта» Подготовка доклада-презентации на тему: ««Сетевые» электронные деньги» Внеаудиторная самостоятельная работа по подготовке к итоговой аудиторной контрольной работе (тестированию).

Объем часов самостоятельной работы определен в рабочей программе дисциплины для каждого года набора и формы обучения. Распределение объема учебной нагрузки обучающегося по темам содержится в приложении к данному учебно-методическому пособию.

Содержание самостоятельной работы по темам

Раздел 1. Денежное обращение. Национальная платёжная система. Платёжная система

Тема 1.1. Денежное обращение. Принципы организации безналичных расчётов. Платёжная система

1.1. Изучению подлежат нормативно-правовые акты:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017), ст.140 «Деньги (валюта)».

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями, ред. от 23.05.2016), гл.46 «Расчёты».

3. "Положение о платежной системе Банка России" (утв. Банком России 29.06.2012 №384-П) (с последующими изменениями и дополнениями, ред. от 17.11.2016).

4. "Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" (утв. Банком России 19.06.2012 №383-П) (с последующими изменениями и дополнениями, ред. от 06.11.2015).

По итогам изучения нормативно-правовых актов, обучающийся должен иметь представление о:

1. понятии «безналичные расчеты»;

2. возможных видах распоряжений для осуществления безналичных расчетов (формы безналичных расчетов);

3. понятии «платежная система»;

4. участниках любой платежной системы.

1.2. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.

1.3. Изучение параграфа 1.1 в учебно-методическом пособии «Платежные системы». (Авторы: Дмитриева Н.Ю., Рубцова Е.М., Поющева Е.В., Новиков М.В. – Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2017). Режим доступа: URL: http://www.unn.ru/books/met_files/platsistem.pdf, доступ свободный

1.4. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:

1. Дайте определение следующим понятиям: денежное обращение, безналичные расчеты, платежная система.

2. Какие формы безналичных расчетов применяются в РФ в рамках платежной системы Банка России? Дайте их краткую характеристику.

3. Для функционирования платежной системы, какой должен быть минимальный состав её участников? Кто может быть еще участниками платёжной системы?

4. Чем отличается платежное поручение от платежного требования?

1.5. Подготовка к дискуссии на тему: «Принципы организации безналичных расчётов в РФ».

Тема 1.2. Национальная платёжная система Российской Федерации

1.1. Изучению подлежит Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ (ред. от 18.07.2016) "О национальной платежной системе" (с последующими изменениями и дополнениями).

1.2. Проанализировать информацию о платежных системах, представленную на сайте Банка России. Режим доступа: URL: <http://www.cbr.ru/PSystem/>, доступ свободный

1.3. Изучение параграфа 1.2 в учебно-методическом пособии «Платежные системы». (Авторы: Дмитриева Н.Ю., Рубцова Е.М., Поющева Е.В., Новиков М.В. – Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2017). Режим доступа: URL: http://www.unn.ru/books/met_files/platsistem.pdf, доступ свободный

1.4. Изучение учебной литературы по данной теме.

1.5. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:

1. Дайте определение следующим понятиям: национальная платежная система, платежная система, значимая платежная система, оператор по переводу денежных средств, оператор электронных денежных средств, банковский платежный агент, оператор платежной системы, платежный клиринговый центр, расчетный центр, электронные денежные средства, правила платежной системы.
2. Назовите основные элементы национальной платежной системы.
3. Назовите субъектов национальной платежной системы и требования к их деятельности.
4. Для чего каждой платежной системе нужны правила?
5. Кто осуществляет надзор и наблюдение за деятельностью платежных систем в РФ, на основании какого нормативно-правового документа?
- 1.6. Подготовка к дискуссии на тему: «Структура национальной платёжной системы РФ».

Тема 1.3. Понятие и виды специализированных платёжных систем

- 1.1. Изучению подлежит ст.22 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О национальной платежной системе" (с последующими изменениями и дополнениями)
- 1.2. Проанализировать информацию о реестре операторов платежных систем, представленную на сайте Банка России. Режим доступа: URL: <http://www.cbr.ru/PSystem/rops/>, свободный
- 1.3. Изучение параграфа 1.3 в учебно-методическом пособии «Платежные системы». (Авторы: Дмитриева Н.Ю., Рубцова Е.М., Поющева Е.В., Новиков М.В. – Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2017). Режим доступа: URL: http://www.unn.ru/books/met_files/platsistem.pdf, доступ свободный
- 1.4. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
- 1.5. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. Перечислите системно значимые платежные системы, функционирующие в РФ в настоящее время.
 2. Перечислите социально значимые платежные системы, функционирующие в РФ в настоящее время.
 3. Перечислите национально значимые платежные системы, функционирующие в РФ в настоящее время.
 4. Какие требования предъявляются к системно значимой, социально значимой и национально значимой платежным системам, на основании какого нормативно-правового акта?
- 1.6. Подготовка к дискуссии на тему: «Виды значимых платёжных систем. Критерии присвоения определённого вида значимости платёжной системе»

Тема 1.4. Осуществление платёжного клиринга и расчётов в платёжной системе

- 1.1. Изучению подлежит ст.25 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О национальной платежной системе" (с последующими изменениями и дополнениями)
- 1.2. Изучение параграфа 1.4 в учебно-методическом пособии «Платежные системы». (Авторы: Дмитриева Н.Ю., Рубцова Е.М., Поющева Е.В., Новиков М.В. – Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2017). Режим доступа: URL: http://www.unn.ru/books/met_files/platsistem.pdf, доступ свободный
- 1.3. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
- 1.4. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. Как рассчитывается платежная клиринговая позиция на валовой основе и на нетто-основе?
 2. Принципы и механизмы организации расчетов в расчетной системе.
 3. Дайте определение следующим понятиям: расчетная система, клиринг, неттинг.

Раздел 2. Платёжные системы национальных банков России, США, Японии. Наднациональная платёжная система Европейского союза TARGET

Тема 2.1. Платёжная система Банка России

- 1.1. Изучению подлежит «Положение о платежной системе Банка России» (утв. Банком России 29.06.2012 №384-П) (с последующими изменениями и дополнениями)
- 1.2. Проанализировать информацию о платежной системе Банка России, представленную на сайте Банка России. Режим доступа: URL: http://www.cbr.ru/PSystem/system_p/, свободный
- 1.3. Изучение параграфа 2.1 в учебно-методическом пособии «Платёжные системы». (Авторы: Дмитриева Н.Ю., Рубцова Е.М., Поющева Е.В., Новиков М.В. – Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2017). Режим доступа: URL: http://www.unn.ru/books/met_files/platsistem.pdf, доступ свободный
- 1.4. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
- 1.5. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. Назовите участников платежной системы Банка России;
 2. Какие системы расчетов функционируют в рамках платежной системы Банка России? Дайте им краткую характеристику.
 3. На основании какого НПА осуществляется перевод денежных средств в рамках платежной системы Банка России? Какие формы расчетов применяются?
 4. Технология осуществления расчетов в платежной системе Банка России.
- 1.6. Подготовка к дискуссии на тему: «Виды электронных систем платежей и иных технологий перевода денежных средств в платёжной системе Банка России»

Тема 2.2. Платёжная система Федеральной резервной системы США

- 1.1. Изучение параграфа 2.2 в учебно-методическом пособии «Платёжные системы». (Авторы: Дмитриева Н.Ю., Рубцова Е.М., Поющева Е.В., Новиков М.В. – Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2017). Режим доступа: URL: http://www.unn.ru/books/met_files/platsistem.pdf, доступ свободный
- 1.2. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
- 1.3. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. Дайте краткую характеристику Федеральной резервной системе США
 2. Роль ФРС США в расчетной системе финансового рынка США
 3. Характеристика платежной системы Fedwire
 4. Порядок расчетов в платежной системе Fedwire
- 1.4. Подготовка доклада-презентации на тему: «Платёжная система Федеральной резервной системы США Fedwire»

Тема 2.3. Платёжная система BOJ-NET

- 1.1. Изучение параграфа 2.3 в учебно-методическом пособии «Платёжные системы». (Авторы: Дмитриева Н.Ю., Рубцова Е.М., Поющева Е.В., Новиков М.В. – Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2017). Режим доступа: URL: http://www.unn.ru/books/met_files/platsistem.pdf, доступ свободный
- 1.2. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
- 1.3. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. Как расшифровывается аббревиатуры BOJ, BOJ-NET?
 2. Какой метод расчета платежной клиринговой позиции применяется в системе BOJ-NET?
 3. Кто может осуществлять расчеты в рамках BOJ-NET?
- 1.4. Подготовка доклада-презентации на тему: «Платёжная система BOJ-NET»

Тема 2.4. Наднациональная платёжная система европейского союза TARGET

- 1.1. Изучение параграфа 2.4 в учебно-методическом пособии «Платежные системы». (Авторы: Дмитриева Н.Ю., Рубцова Е.М., Поющева Е.В., Новиков М.В. – Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2017). Режим доступа: URL: http://www.unn.ru/books/met_files/platsistem.pdf, доступ свободный
- 1.2. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
- 1.3. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. Почему платежная система TARGET является наднациональной?
 2. Какой метод расчетов применяется TARGET?
 3. Назовите основные технические черты системы TARGET.
 4. Какие проблемы функционирования TARGET2 выявлены?
- 1.4. Подготовка доклада-презентации на тему: «Наднациональная платёжная система европейского союза TARGET»

Раздел 3. Тема 3.1. Телекоммуникационная система SWIFT

- 1.1. Изучение главы 3 в учебно-методическом пособии «Платежные системы». (Авторы: Дмитриева Н.Ю., Рубцова Е.М., Поющева Е.В., Новиков М.В. – Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2017). Режим доступа: URL: http://www.unn.ru/books/met_files/platsistem.pdf, доступ свободный
- 1.2. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
- 1.3. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. Как расшифровывается аббревиатура SWIFT
 2. Цели и задачи SWIFT. Является ли SWIFT платежной системой?
 3. Какие типы сообщений существуют в системе SWIFT? Структура сообщений.
 4. Что такое РОССВФИТ?
 5. Для чего Банк России предоставляет услуги по передаче финансовых сообщений в формате SWIFT?

Раздел 4. Платёжные системы банковских карт

Тема 4.1. Национальная система платёжных карт России

- 1.1. Изучить следующие нормативно-правовые документы:
 1. Главу 4.1 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О национальной платежной системе" (с последующими изменениями и дополнениями)
 2. "Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" (утв. Банком России 24.12.2004 N 266-П) (с последующими изменениями и дополнениями, ред. от 14.01.2015).
- 1.2. Изучение главы 4 в учебно-методическом пособии «Платежные системы». (Авторы: Дмитриева Н.Ю., Рубцова Е.М., Поющева Е.В., Новиков М.В. – Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2017). Режим доступа: URL: http://www.unn.ru/books/met_files/platsistem.pdf, доступ свободный
- 1.3. Проанализировать ответы на вопросы о национальной системе платёжных карт России, представленную на сайте Банка России. Режим доступа: URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/16192/faq_161a4.pdf, свободный
- 1.4. Изучить информацию, представленную на официальном сайте АО «Национальная система платёжных карт». Режим доступа: URL: www.nspk.ru, свободный
- 1.5. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
- 1.6. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. Почему и для чего была создана НСПК?
 2. В чем заключается деятельность НСПК?
 3. Кто может быть участниками НСПК?

4. Как называется национальная платежная банковская карта, выпущенная в рамках развития НСПК?

1.7. Подготовка к дискуссии на тему: «Порядок организации и функционирования в РФ российских и международных платёжных систем, осуществляющих обслуживание банковских карт»

Тема 4.2. Платёжные системы банковских карт «МИР», «VISA»

1.1. Изучение главы 5 в учебно-методическом пособии «Платёжные системы». (Авторы: Дмитриева Н.Ю., Рубцова Е.М., Поюшева Е.В., Новиков М.В. – Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2017). Режим доступа: URL: http://www.unn.ru/books/met_files/platsistem.pdf, доступ свободный

1.2. Изучить информацию, представленную на официальном сайте платежной системы «МИР». Режим доступа: URL: mironline.ru, свободный

1.3. Изучить информацию, представленную на официальном сайте платежной системы «VISA». Режим доступа: URL: <http://www.visa.com.ru/ru/ru/aboutvisa/aboutvisacompany/about.shtml>, свободный

1.4. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.

1.5. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:

1. Назовите операторов услуг платежной инфраструктуры в платежной системе «МИР».
2. Почему в Российской Федерации было принято решение создать российскую платежную систему банковских карт?
3. Дайте характеристику платежной системе «VISA» (в какой стране первоначально была организована, кто является участниками, технология расчетов). Характеристика данной платежной системы в Российской Федерации.

1.6. Подготовка докладов-презентаций на темы:

2. «Платёжная система «МИР»»
3. «Платёжная система «VISA»»

по плану, приведенному в параграфе 5.2 вышеуказанного учебно-методического пособия «Платёжные системы»

Тема 4.3. Платёжные системы банковских карт «MasterCard», «JCB»

1.1. Изучить информацию, представленную на официальном сайте платежной системы «MasterCard». Режим доступа: URL: <https://www.mastercard.ru/ru-ru/about-mastercard/what-we-do/rules-fees.html>, свободный.

1.2. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.

1.3. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:

1. Дайте характеристику платежной системе «MasterCard» (в какой стране первоначально была организована, кто является участниками, технология расчетов). Характеристика данной платежной системы в Российской Федерации.
2. Дайте характеристику платежной системе «JCB» (в какой стране первоначально была организована, кто является участниками, технология расчетов). Характеристика данной платежной системы в Российской Федерации.

1.4. Подготовка докладов-презентаций на темы:

1. «Платёжные системы банковских карт «MasterCard»»;
2. «Платёжные системы банковских карт «JCB»»

Раздел 5. Переводы денежных средств через платёжные системы: «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР», «Золотая Корона», CONTACT, «Вестерн Юнион»

Тема 5.1. Платёжные системы: «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР», «Золотая Корона»

- 1.1. Изучить НПА - Федеральный закон от 03.06.2009 N 103-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами".
- 1.2. Изучить рекомендованную учебную литературу по данной теме.
- 1.3. Изучить информацию, представленную на официальном сайте платежной системы «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР». Режим доступа: URL: <https://leadermt.ru/#/inner/info-page?menu=right>, свободный.
- 1.4. Изучить информацию, представленную на официальном сайте платежной системы «Золотая Корона». Режим доступа: URL: <https://koronapay.com/Pages/default.aspx>, свободный.
- 1.5. Подготовка к дискуссии на тему: «Порядок организации и функционирования в РФ платёжных систем, основными операциями которых являются переводы денежных средств физических лиц без открытия счёта»

Тема 5.2. Платёжные системы: CONTACT, «Платёжная система Вестерн Юнион»

- 1.1. Изучение параграфа 6.1 в учебно-методическом пособии «Платёжные системы». (Авторы: Дмитриева Н.Ю., Рубцова Е.М., Поющева Е.В., Новиков М.В. – Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2017). Режим доступа: URL: http://www.unn.ru/books/met_files/platsistem.pdf, доступ свободный
- 1.2. Изучить информацию, представленную на официальном сайте платежной системы CONTACT. Режим доступа: URL: <https://www.contact-sys.com/contactrules>, свободный.
- 1.3. Изучить информацию, представленную на официальном сайте платежной системы «Вестерн Юнион». Режим доступа: URL: <https://www.westernunion.com/ru/ru/home.html>, свободный.
- 1.4. Изучить рекомендованную учебную литературу по данной теме.
- 1.5. Подготовка докладов-презентаций на темы:
 1. «Платёжная система «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР»»
 2. «Платёжная система «Золотая Корона»»
 3. «Платёжная система CONTACT»
 4. «Платёжная Система Вестерн Юнион»

Раздел 6. Тема 6.1. Электронные денежные средства. «Сетевые» электронные деньги

- 1.1. Изучить следующую нормативно-правовую документацию – ст.ст.7, 9, 10, 12, 13 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О национальной платежной системе" (с последующими изменениями и дополнениями)
- 1.2. Изучить рекомендованную учебную литературу по данной теме.
- 1.3. Изучение главы 7 в учебно-методическом пособии «Платёжные системы». (Авторы: Дмитриева Н.Ю., Рубцова Е.М., Поющева Е.В., Новиков М.В. – Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2017). Режим доступа: URL: http://www.unn.ru/books/met_files/platsistem.pdf, доступ свободный
- 1.4. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. Дайте определение следующим понятиям: электронные деньги, оператор электронных денежных средств, предоплаченная карта.
 2. Назовите особенности осуществления перевода электронных денежных средств
 3. Приведите примеры электронных денег на базе платежных систем
 4. Должен ли оператор электронных денежных средств осуществлять контроль за переводами с целью соблюдения требований Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями)

1.5. Подготовка к дискуссии на тему: «Порядок применения «сетевых» электронных денег при осуществлении платежей в условиях современных технологий и методов расчёта»

1.6. Подготовка доклада-презентации на тему: ««Сетевые» электронные деньги»

3. Контроль самостоятельной работы

Выполнение самостоятельной работы является обязательным условием для допуска к промежуточной аттестации обучающегося.

Для проверки эффективности самостоятельной работы обучающегося необходим ее контроль. К видам контроля относятся:

- устный опрос;
- дискуссии;
- заслушивание доклада-презентации;
- письменное тестирование.

Устный опрос позволяет оценить знания и кругозор обучающегося, умение логически построить ответ, проявление коммуникативных навыков. Устный опрос ориентирован на оценку знаний. Устный опрос проводится в форме собеседования.

Дискуссии позволяют не только выявить знания, но и оценить глубину изучения материала. Стимулируют обучающегося не только понять суть вопроса и изложить его существо, но и внести свои рациональные предложения по совершенствованию механизма разрешения проблемы, поставленной в дискуссии.

Доклады-презентации позволяют обучающемуся более качественно, глубоко изучить вопрос. При этом используется творческий подход к представлению материала по теме доклада.

Письменное тестирование предназначено для проверки выполнения заданий самостоятельной работы, проводится на практических занятиях, направлено на оценку сформированных знаний и умений.

По итогам устных опросов, дискуссий, представления докладов-презентаций и проверки письменных работ в форме теста выставляется результат итогового контроля в форме зачета/не зачета. (табл. 2)

Таблица 2

Шкала оценивания знаний и умений,
сформированных по итогам выполнения самостоятельной работы

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Критерии оценки	
	Зачтено	Не зачтено
Умения:		
- исполнять и оформлять операции через платёжную систему Банка России;	+	-
- проводить расчёты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами, в том числе через телекоммуникационную систему SWIFT;	+	-
- консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платёжных карт;	+	-
- ориентироваться и использовать в своей работе нормативные правовые акты, регламентирующие работу национальной платёжной системы РФ и платёжных систем, работающих на территории Российской Федерации;	+	-
- использовать источники информации о российской и зарубежной практике функционирования платёжных систем	+	-
Знания:		
- нормативные правовые акты, регламентирующие работу национальной платёжной системы России и	+	-

платёжных систем, работающих на территории Российской Федерации;		
- нормативные правовые документы, регулирующие организацию межбанковских безналичных расчётов на территории Российской Федерации;	+	-
- порядок и цели создания, порядок функционирования, виды платёжных систем на территории России;	+	-
- порядок проведения и учет расчётов между кредитными организациями в рамках одной или нескольких платёжных систем;	+	-
- формы безналичных расчётов (платёжные поручения, платёжные требования, аккредитивы, чеки) в национальной и иностранной валютах;	+	-
- принципы и порядок работы телекоммуникационной системы SWIFT	+	-
- виды платёжных систем, обслуживающих расчётные операции с использованием платёжных карт, а также порядок организации работы данных платёжных систем на территории Российской Федерации	+	-

Критерии оценки зачета:

Зачтено - обучающийся в целом владеет материалом учебной дисциплины; освоение относящихся к ней компетенций (частей компетенций) можно считать удовлетворительным.

Не зачтено - знание материала, умения и владения, относящиеся к дисциплине, освоены на уровне, недостаточном для достижения основных целей обучения; для продолжения обучения обучающегося требуется дополнительная подготовка.

Источники литературы, подлежащие изучению

Основная литература (нормативно-правовые документы и учебная литература):

1. "Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" (утв. Банком России 19.06.2012 №383-П) (с последующими изменениями и дополнениями).
2. "Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" (утв. Банком России 24.12.2004 N 266-П) (с последующими изменениями и дополнениями).
3. Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О национальной платежной системе" (с последующими изменениями и дополнениями).
4. Криворучко С.В., Лопатин В.А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. - М.:ЦИПСИР, 2013. - 456 с. ISBN 978-5-406-02867-4. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=556535>
5. Тамаров П.А. Платежные системы в ракурсе российского законодательства и международной практики: монография. - М.:ЦИПСИР, 2015. - 280с. ISBN 978-5-406-03615-0. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=556595>

Дополнительная литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017), ст.140 «Деньги (валюта)».
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями, ред. от 23.05.2016), гл.46 «Расчёты».
3. "Положение о платежной системе Банка России" (утв. Банком России 29.06.2012 №384-П) (с последующими изменениями и дополнениями, ред. от 17.11.2016).
4. Федеральный закон от 03.06.2009 N 103-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями, ред. от 03.07.2016) "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами".
5. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с последующими изменениями и дополнениями, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017).
6. Воронин А. С. Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия [Электронный ресурс] / Коллектив авторов; ред.-сост. А. С. Воронин. - М.:КНОРУС: ЦИПСИР, 2013 - 424 с. - ISBN 978-5-406-02526-0. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=522012#>
7. Копытин В.Ю. Межбанковские расчёты и международные платёжные системы: Семестровый курс лекций. - Ростов-на-Дону, 2008. – 234 с. Режим доступа: www.sfedu.ru/www/umr_main.umr_download?p_umr_id=2413, свободный.
8. Кочергин Д. А. Электронные деньги [Электронный ресурс] : учеб. пособие. - М.: Маркет ДС : ЦИПСИР, 2011. - 424 с. - (Библиотека Центра Исследований Платежных Систем и Расчетов). – ISBN 978-5-94416-126-0. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=408083>
9. Платежные карты: Бизнес-энциклопедия / Голдовский И.М., Гончарова М.Ю., Грачев А.Н. и др. - 2-е изд. - М.:ЦИПСИР, 2014. - 560 с. ISBN 978-5-406-03339-5. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=556545>
10. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики (080100) и менеджмента (080500) / Под ред. Г.Б. Поляка. – 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 639с. – (Серия «Золотой фонд российских учебников»). ISBN 978-5-238-01174-5. Режим доступа: http://edulib.pgta.ru/els/finansi_denezhnoe_obrashenie_i_kredit/finansi_denezhnoe_obrashenie_i_kredit.pdf, свободный.

11. Электронные деньги в коммерческом банке: практическое пособие / Пухов А.В., Мацкевич А.Ю., Рого А.В. - М.:ЦИПСИР, 2015. - 208 с. ISBN 978-5-406-04397-4. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=556638>

Перечень Интернет-ресурсов

1. АО «Национальная система платёжных карт» [Электронный ресурс]; официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.nspk.ru/>, свободный.
2. Консультант плюс [Электронный ресурс]; база содержит все нормативно-правую информацию. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
3. «РОССВИФТ» [Электронный ресурс]; официальный сайт. – Режим доступа: <https://www.rosswift.ru/>, свободный.
4. Платёжная система «MasterCard» [Электронный ресурс]; официальный сайт. – Режим доступа: <https://www.mastercard.ru/ru-ru/about-mastercard/what-we-do/rules-fees.html>, свободный.
5. Платёжная система «VISA» [Электронный ресурс]; официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.visa.com.ru/ru/ru-ru/aboutvisa/aboutvisacompany/about.shtml>, свободный.
6. Платёжная система «Вестерн Юнион» [Электронный ресурс]; официальный сайт. – Режим доступа: <https://www.westernunion.com/ru/ru/home.html>, свободный.
7. Платёжная система «Золотая Корона» [Электронный ресурс]; официальный сайт. – Режим доступа: <https://koronapay.com/Pages/default.aspx>, свободный.
8. Платёжная система «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР» [Электронный ресурс]; официальный сайт. – Режим доступа: <https://leadermt.ru/#/inner/info-page?menu=right>, свободный.
9. Платёжная система «МИР» [Электронный ресурс]; официальный сайт. – Режим доступа: <http://mironline.ru/>, свободный.
10. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]; база содержит нормативно-правовую, статистическую и аналитическую базу по платёжным системам, действующим в Российской Федерации. - Режим доступа: www.cbr.ru, свободный.

Объем часов самостоятельной работы по темам

Наименование раздела/темы	Тематика самостоятельной работы	Распределение бюджета времени на выполнение самостоятельной работы			
		2015 год на базе 9 классов очная форма обучения (2г10мес.)	2016 год на базе 11 классов очная форма обучения (1г10мес.)	2016 год на базе 11 классов заочная форма обучения (2г.10мес.)	2017 год на базе 11 клас- сов очная форма обучения (1г10мес.)
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Денежное обращение. Национальная платёжная система. Платёжная система					
Денежное обращение. Принципы организации безналичных расчётов. Платёжная система.	Выполнение домашнего задания по теме. Работа с нормативно-правовыми актами и учебной литературой.	1	1	2	1
Национальная платёжная система Российской Федерации	Выполнение домашнего задания по теме. Работа с нормативно-правовыми актами и учебной литературой. Внеаудиторная самостоятельная работа по подготовке к аудиторной контрольной работе (тестированию).	2	2	3	1
Понятие и виды специализированных платёжных систем	Выполнение домашнего задания по теме. Работа с нормативно-правовыми актами и учебной литературой. Внеаудиторная самостоятельная работа по подготовке к аудиторной контрольной работе (тестированию).	1	1	2	1
Осуществление платёжного клиринга и расчётов в платёжной системе	Выполнение домашнего задания по теме. Работа с нормативно-правовыми актами и учебной литературой. Внеаудиторная самостоятельная работа по подготовке к аудиторной контрольной работе (тестированию).	1	1	3	-
Раздел 2. Платёжные системы национальных банков России, США, Японии. Наднациональная платёжная система Европейского союза TARGET					
Платёжная система Банка России	Выполнение домашнего задания по теме. Работа с нормативно-правовыми актами и учебной литературой.	1	1	2	1

1	2	3	4	5	6
Платёжная система Федеральной резервной системы США	Выполнение домашнего задания по теме. Работа с учебной литературой и интернет-источниками информации.	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>1</i>
Платёжная система BOJ-NET	Выполнение домашнего задания по теме. Работа с учебной литературой и интернет-источниками информации.	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>1</i>
Наднациональная платёжная система европейского союза TARGET	Выполнение домашнего задания по теме. Работа с учебной литературой и интернет-источниками информации.	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>1</i>
Раздел 3. Телекоммуникационная система SWIFT					
Телекоммуникационная система SWIFT	Выполнение домашнего задания по теме. Работа с учебной литературой и интернет-источниками информации.	-	-	<i>3</i>	-
Раздел 4. Платёжные системы банковских карт					
Национальная система платёжных карт России	Выполнение домашнего задания по теме. Работа с нормативно-правовыми актами и учебной литературой.	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>1</i>
Платёжные системы банковских карт «МИР», «VISA»	Выполнение домашнего задания по теме. Работа с учебной литературой и интерактивными интернет ресурсами.	<i>2</i>	<i>2</i>	<i>2</i>	<i>1</i>
Платёжные системы банковских карт «MasterCard», «JCB»	Выполнение домашнего задания по теме. Работа с учебной литературой и интерактивными интернет ресурсами.	<i>2</i>	<i>2</i>	<i>4</i>	<i>1</i>
Раздел 5. Переводы денежных средств через платёжные системы: «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР», «Золотая Корона», CONTACT, «Вестерн Юнион»					
Платёжные системы: «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР», «Золотая Корона»	Выполнение домашнего задания по теме. Работа с учебной литературой и интерактивными интернет ресурсами.	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>4</i>	<i>1</i>
Платёжные системы: CONTACT, «Платёжная система Вестерн Юнион»	Выполнение домашнего задания по теме. Работа с учебной литературой и интерактивными интернет ресурсами.	<i>2</i>	<i>2</i>	<i>4</i>	<i>1</i>

1	2	3	4	5	6
Раздел 6. Электронные денежные средства. «Сетевые» электронные деньги					
Электронные денежные средства. «Сетевые» электронные деньги	Выполнение домашнего задания по теме. Работа с учебной литературой и интерактивными интернет ресурсами. Внеаудиторная самостоятельная работа по подготовке к итоговой аудиторной контрольной работе (тестированию).	<i>3</i>	<i>3</i>	<i>13</i>	<i>2</i>
ИТОГО		<i>20</i>	<i>20</i>	<i>50</i>	<i>14</i>

**Методические указания
по выполнению самостоятельной работы
по дисциплине «Платёжные системы»**

Авторы: Наталья Юрьевна Дмитриева, Андрей Русланович Ермаков

Учебно-методическое пособие

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский
Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»
603950, Нижний Новгород, пр. Гагарина, 23