





УДК 336

Составитель: Остимук О.В.

Рецензент

Доктор экономических наук, доцент И.Г. Ершова

Современные платежные системы и технологии: методические указания по проведению практических занятий для бакалавров направления подготовки 38.03.01 Экономика / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: О.В. Остимук. Курск, 2021. 18 с.

В методических указаниях определены цели и задачи изучения дисциплины «Современные платежные системы и технологии», приведены задания для выполнения на практических занятиях.

Методические указания соответствуют требованиям рабочей программы, составленной в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования направления подготовки 38.03.01 Экономика.

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать . Формат 60x84 1/16.

Усл. печ. л. . Уч.-изд. л. 09 . Тираж экз. Заказ 1964 . Бесплатно.

Юго-Западный государственный университет.

305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

## **СОДЕРЖАНИЕ**

1. ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	4
2. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ НАГРУЗКИ.....	7
3. СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ.....	8
4. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ .....	18

## **1. ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Цель изучения дисциплины**

Формирование теоретических знаний о функционировании современных платежных систем, а также выработка умений и навыков, связанных с анализом современного состояния национальных платежных систем.

### **Задачи изучения дисциплины**

- формирование системных знаний основных принципов и механизмов функционирования платежных систем, их организационной и функциональной инфраструктуры;
- ознакомление с опытом организации, функционирования и управления глобальных, национальных и локальных платежных систем;
- выработка понимания роли и места платежных систем в экономике и денежно-кредитной политике государства;
- развитие понимания проблем функционирования национальной платежной системы России в современных условиях;
- исследование механизмов выявления и управления рисками функционирования платежных систем;
- обосновать необходимость комплексного подхода к изучению актуальных вопросов функционирования современных платежных систем, всестороннего понимания их механизмов;
- формирование системного мышления и умения его применять в смежных областях деятельности.

### **Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине**

**Обучающиеся должны знать:**

- принципы организации расчетов между хозяйствующими субъектами, принципы и формы организации безналичных расчетов, основы функционирования и виды платежных систем;
- нормативно-правовую базу современных платежных систем, законодательные основы построения платежных систем государств;
- способы сбора и обработки исходных данных для оценки эффективности современных технологий проведения расчетов в платежных системах;



- принципы использования современных информационных технологий и инструментальных средств для решения различных задач в области построения и функционирования современных платежных систем;

- методы анализа статистических данных отечественной и зарубежной статистики об экономических показателях по применяемым на практике технологиям расчетов в платежных системах государств;

**уметь:**

- анализировать периодическую литературу и статистические материалы, отражающие современное состояние и задачи создания и становления национальной платежной системы России, совершенствование форм организации межбанковских расчетов;

- использовать нормативно-правовые документы в профессиональной деятельности;

- использовать в практической деятельности знания о функционировании платежных систем и особенностях расчетов, анализировать данные, необходимые для расчета показателей, характеризующих, эффективность платежных систем;

- использовать компьютер как средство управления и анализа информацией, вести поиск в глобальных и локальных компьютерных сетях;

- анализировать современное состояние, тенденции и проблемы современных платежных систем;

- использовать отечественные и зарубежные источники информации для формирования информационных обзоров и аналитических отчетов о современном состоянии платежных систем; формировать информационные обзоры и составлять аналитические отчеты по проблемам;

**владеть:**

- навыками научного исследования эффективности платежных систем, применения современных технологий и самостоятельного овладения новыми знаниями в области развития системы безналичных расчетов;

- навыками поиска нормативно-правовых документов, методами анализа нормативно-правовых документов и их изменений;

- навыками анализа и объективной оценки современного состояния платежных систем;
- основными методами и средствами получения и обработки информации, технологиями работы в глобальных и локальных компьютерных сетях;
- навыками прогнозирования и поиска оптимальных путей в совершенствовании и развитии современных платежных систем;
- основами методологии экономического исследования в области современных платежных систем, навыками подготовки информационного обеспечения аналитического отчета; научным стилем изложения материала.

## 2. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ НАГРУЗКИ

Виды учебной работы	Всего часов
Общая трудоемкость дисциплины	108
Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	32,1
в том числе:	
лекции	16
лабораторные занятия	0
практические занятия	16
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	75,9
Контроль (подготовка к экзамену)	0
Контактная работа по промежуточной аттестации (всего АтКР)	0,1
в том числе:	
зачет	0,1
зачет с оценкой	не предусмотрен
курсовая работа (проект)	не предусмотрена
экзамен (включая консультацию перед экзаменом)	не предусмотрен

### 3. СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

#### 3.1 Наименование тем дисциплины, объем лекций в часах

Тема	Количество часов лекций
1. Сущность и структура платежных систем	2
2. Национальная платежная система России	2
3. Платежные инструменты	2
4. Розничные платежные системы и платежные системы для крупных сумм	2
5. Системы перевода электронных денежных средств	2
6. Современные платежные технологии	2
7. Основы безопасности электронных платежных услуг	2
8. Риски применения новых платежных технологий	2
Итого	16

#### 3.2 Содержание тем дисциплины

##### ***Тема 1. Сущность и структура платежных систем***

Понятие платежной системы, ее сущность, структура и элементы. Задачи и функции платежной системы. Принципы построения платежных систем. Классификация и виды платежных систем. Современные тенденции развития мировых платежных систем. Роль и место центральных банков в платежных системах зарубежных стран. Платежные системы зарубежных стран. Всемирная межбанковская система SWIFT, история создания и развития. Платежные системы зарубежных стран.

##### ***Тема 2. Национальная платежная система России***

Национальная платежная система. Структурные элементы национальной платежной системы. Трехуровневая модель НПС России. Регулирование платежных услуг и платежных систем. Основные положения и этапы реализации ФЗ №161 от 27.06.2011 «О национальной платежной системе РФ». Системно значимые и социально значимые платежные системы; Небанковские кредитные организации как операторы платежных систем. Надзор и наблюдение



в национальной платежной системе. Этапы создания национальной системы платежных карт. Стратегия развития национальной платежной системы.

### ***Тема 3. Платежные инструменты***

Эволюция и понятие платежного инструмента. Виды и свойства платежных инструментов. Тенденции развития платежных инструментов.

### ***Тема 4. Розничные платежные системы и платежные системы для крупных сумм***

Общая характеристика розничных платежных систем. Наименование розничной платежной системы. Порядок образования платежной системы и регистрации оператора платежной системы. Организационно-правовая структура розничной платежной системы. Правила розничной платежной системы и договорные отношения субъектов системы. Порядок оказания платежных услуг в розничной платежной системе. Расчетные и процессинговые услуги в розничной платежной системе. Тарифная политика в розничной платежной системе. Социально значимые розничные платежные системы. Принципы организации и функционирования ПСКС. Эффективность и бесперебойность функционирования ПСКС. Международные стандарты для ПСКС.

### ***Тема 5. Системы перевода электронных денежных средств***

Основные принципы построения систем электронных денег. Эволюция систем электронных денег. Особенности правового регулирования систем электронных денег.

### ***Тема 6. Современные платежные технологии***

Инновационные технологии в платежной сфере. Цифровые процессы. Биометрическая идентификация. Машинное обучение. Блокчейн. Интернет вещей. Открытый банкинг: сущность, принципы и регулирование.

### ***Тема 7. Основы безопасности электронных платежных услуг***

Особенности развития систем ДБО. Информационная безопасность в условиях интернета вещей. DDoS-атаки и

операционный риск. Направления развития сферы противодействия вредоносным информационным воздействиям в банковской сфере.

### ***Тема 8. Риски применения новых платежных технологий***

Операционные риски при ДБО. Внутренние утечки конфиденциальной информации. Социальная инженерия как источник рисков в условиях ДБО. Безопасность криптовалют и кибератаки.

### **3.3 Организация практических занятий**

Наименование практического занятия	Количество часов
1. Сущность и структура платежных систем	2
2. Национальная платежная система России	2
3. Платежные инструменты	2
4. Розничные платежные системы и платежные системы для крупных сумм	2
5. Системы перевода электронных денежных средств	2
6. Современные платежные технологии	2
7. Основы безопасности электронных платежных услуг	2
8. Риски применения новых платежных технологий	2
Итого	16

#### ***Практическое занятие №1***

#### ***Сущность и структура платежных систем***

Задание 1. Найдите 10 различных определений платежной системы, укажите источник и автора, согласно библиографическим стандартам РФ. Сформируйте таблицу определений. Сделайте выводы.

Задание 2. Составьте кроссворд, используя основные термины и понятия дисциплины «Современные платежные системы и технологии».

**Практическое занятие №2**  
**Национальная платежная система России**

**Дискуссия на тему «Перспективы развития национальной платежной системы России»**

Вопросы к обсуждению:

1. Перечислите основные направления развития Национальной платежной системы РФ.
2. Опишите перспективы развития национальной платежной системы РФ.
3. Назовите основные риски развития национальной платежной системы РФ.

*Общие рекомендации по проведению дискуссии:*

Дискуссия – форма учебной работы, в рамках которой студенты высказывают свое мнение по проблеме, заданной преподавателем. Каждая дискуссия обычно проходит три стадии развития: ориентация, оценка, консолидация.

На первой стадии происходит процесс «ориентации» и адаптации участников дискуссии к самой проблеме, друг к другу, общей атмосфере. Именно таким образом начинает вырабатываться некая установка на решение представленной проблемы.

Стадия «оценки» напоминает ситуацию сопоставления информации, различных позиций, генерирования идей.

На последней стадии, консолидации, предполагается выработка единых или компромиссных решений, мнений и позиций.

Важно! Для активного участия в дискуссии участникам необходимо изучить не только теоретические аспекты выбранной темы, но и подготовить набор аналитических показателей, характеризующих рассматриваемую проблему.

Правила дискуссии:

1. Правило уважения человека - основное правило дискуссии. Отношение к людям (как к присутствующим, так и к отсутствующим) на дискуссии неизменно внимательное, вежливое, уважительное. Мы стараемся ничем человека не обидеть, а тем более - не оскорбить. Человека мы принимаем таким, каков он есть, без всяких условий. Для нас равно значит, думает ли человек, как все, или думает иначе.

2. Правило внимательного слушания. Мы помним, что слушать и слышать - не одно и то же. Нужно стараться понять того, кто говорит, даже если не согласен с его мнением. На дискуссии закон один: слушают все, говорит один. Реплики с мест принимаются, но выступающие не перебиваются.

3. Правило свободного микрофона. Высказываться может каждый, но после того, как выступающий закончит говорить или истечет время выступления. Ведущий имеет исключительное право передавать микрофон кому-либо. Если ведущий не передает микрофон никому, то первым его «берет» тот, кто раньше других приготовился (поднял руку) и ближе других находится к закончившему выступление.

4. Правило двух минут для выступления. Свободный микрофон можно «держать в одних руках» не дольше двух минут. За это время можно успеть сказать главное.

5. Правило логичности и аргументированности. Лучшее выступление - то, которое хорошо продумано, последовательно изложено и убедительно аргументировано. Лучшие аргументы - факты и логика. Выступающие стараются излагать свои мысли четко и понятно.

6. Правило честного поведения. На дискуссии уважается честность, а не упрямство. Участники дискуссии стараются держаться естественно. Выступающие говорят внятно, понятно, не искажая фактов, слов и мыслей других людей. Если участник дискуссии в чем-либо не уверен или в чем-то не прав, он честно в этом признается, а если прав - то не зазнается.

7. Правило поднятой руки. Выступает тот, кто поднял руку. Остальные слушают его внимательно, не перебивая. Если рук поднято несколько, то очередность выступающих определяет ведущий.

### ***Практическое занятие №3 Платежные инструменты***

Задание 1. Дайте определение таким понятиям, как «платежный инструмент», «средство платежа», «платежная карта», «расчетный документ», «электронное средство платежа».

Задание 2. Используя данные официального сайта ЦБ РФ [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), охарактеризуйте структуру платежей, проведенных через



кредитные организации, по платежным инструментам за последние три года. Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

***Практическое занятие №4***  
***Розничные платежные системы и платежные системы для крупных сумм***

Задание 1. Ознакомьтесь с реестром системно и социально значимых платежных систем, размещенном на официальном сайте Банка России: <https://cbr.ru/Content/Document/Page/93088>. Проведите сравнительный анализ представленных в реестре платежных систем. Результаты оформите в виде таблицы.

Задание 2. Используя данные официального сайта ЦБ РФ [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), охарактеризуйте динамику объема операций, совершенных на территории России и за ее пределами с использованием платежных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России, по видам клиентов за последние три года. Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

***Практическое занятие №5***  
***Системы перевода электронных денежных средств***

Напишите эссе на тему «Электронные деньги в современном мире».

*Общие рекомендации по написанию эссе:*

Эссе – самостоятельная творческая письменная работа, по форме эссе обычно представляет собой рассуждение – размышление (реже рассуждение – объяснение), поэтому в нем используются вопросно-ответная форма изложения, вопросительные предложения, ряды однородных членов, вводные слова, параллельный способ связи предложений в тексте.

Цель эссе состоит в развитии навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей.

Требования, предъявляемые к эссе:

1. Объем эссе не должен превышать 15-20 страниц.
2. Эссе должно восприниматься как единое целое, идея должна быть ясной и понятной.

3. Необходимо писать коротко и ясно. Эссе не должно содержать ничего лишнего, должно включать только ту информацию, которая необходима для раскрытия вашей позиции, идеи.

4. Эссе должно иметь грамотное композиционное построение, быть логичным, четким по структуре.

5. Каждый абзац эссе должен содержать только одну основную мысль.

6. Эссе должно показывать, что его автор знает и осмысленно использует теоретические понятия, термины, обобщения, мировоззренческие идеи.

7. Эссе должно содержать убедительную аргументацию заявленной по проблеме позиции.

При написании эссе важно также учитывать следующие моменты:

- вступление и заключение должны фокусировать внимание на проблеме (во вступлении она ставится, в заключении - резюмируется мнение автора);

- необходимо выделение абзацев, красных строк, установление логической связи абзацев: так достигается целостность работы;

- стиль изложения: эссе присущи эмоциональность, экспрессивность, художественность;

- специалисты полагают, что должный эффект обеспечивают короткие, простые, разнообразные по интонации предложения, умелое использование «самого современного» знака препинания - тире. Впрочем, стиль отражает особенности личности, об этом тоже полезно помнить;

- при использовании цитат ссылки на авторов делаются по страничные и в конце эссе указывается библиографический список.

Возможные лексические конструкции:

- По моему мнению...; я думаю...; на мой взгляд...; автор (этого высказывания), хотел сказать о том, что...; имел в виду...; обозначил проблему.

- Я согласен (сна) с автором (имя, фамилия)...; не могу не согласиться...; я совершенно согласен...; я не во всем согласен...; к сожалению, я не совсем согласен точкой зрения, (мнением, позицией).

- Это высказывание представляется мне спорным.

- Правота этого утверждения очевидна (не вызывает сомнения).

– Недаром народная мудрость гласит... (далее пословица, поговорка).

– Конечно, существуют другие мнения, одним из них является точка зрения философа (мыслителя и т. д.).

– В доказательство своей точки зрения (позиции) я хотел бы привести пример из.

– В истории нередко можно найти примеры того (тому).

– В связи с этим, мне вспоминается (случай, телепередача, событие).

– Завершая свое эссе (размышление), я бы хотел еще раз сделать акцент.

– В завершение своего эссе я хотел бы вернуться к идее (мысли), обозначенной в эпиграфе.

Алгоритм написания эссе:

1. Внимательно прочтите тему.
2. Определите тезис, идею, главную мысль, которую собираетесь доказывать.
3. Подберите аргументы, подтверждающие ваш тезис:
  - а) логические доказательства, доводы;
  - б) примеры, ситуации, случаи, факты из собственной жизни или из литературы;
  - в) мнения авторитетных людей, цитаты.
4. Распределите подобранные аргументы.
5. Придумайте вступление (введение) к рассуждению (опираясь на тему и основную идею текста, возможно, включив высказывания великих людей, крылатые выражения, пословицы или поговорки, отражающие данную проблему. Можно начать эссе с риторического вопроса или восклицания, соответствующих теме).
6. Изложите свою точку зрения.
7. Сформулируйте общий вывод.

### ***Практическое занятие №6*** ***Современные платежные технологии***

Задание 1. Прочитайте статью «Тренды банковской информатизации» на сайте аналитического агентства TAdviser ([https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Тренды\\_банковской\\_информатизации](https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Тренды_банковской_информатизации)). Обсудите современные тренды в сфере платежных технологий.

Задание 2. Используя данные официального сайта ЦБ РФ [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), охарактеризуйте динамику количества счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях, за последние три года. Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

***Практическое занятие №7***  
***Основы безопасности электронных платежных услуг***

**Деловая игра «Обеспечение безопасности расчетов  
пластиковыми картами»**

Из состава участников игры преподаватель формирует группы численностью от трех до шести человек.

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

Игроки в ходе дискуссии определяют 10 важнейших правил, которым должны следовать держатели банковских пластиковых карт. Руководители творческих групп докладывают о разработанных ими правилах безопасности расчетов с помощью пластиковых карт.

Затем преподаватель знакомит участников с образцом правил «безопасности расчетов пластиковыми картами», представленным в конце данного задания.

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

В качестве образца преподавателю предлагается использовать правила, представленные ниже.

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



*10 правил обеспечения безопасности расчетов пластиковыми картами:*

1. Уничтожить конверт с pin-кодом, предварительно его запомнив или записав в надежное место.
2. Блокировать карту на использование в странах, которые Вы редко посещаете.
3. Подключиться к услугам sms-банкинга.
4. Не упускать карту из поля зрения в общественных местах (ресторане, магазине и т.д.).
5. Не давать пользоваться картой посторонним лицам.
6. Никому не показывать карту и не оставлять ее без присмотра.
7. Не пользоваться услугами подозрительных банкоматов.
8. Не слушать советы и не принимать помощь незнакомых людей.
9. Набирая pin-код, закрывать клавиатуру рукой.
10. Не выбрасывать слипы и чеки с номером карты.

### ***Практическое занятие №8***

#### ***Риски применения новых платежных технологий***

Задание 1. Используя учебную литературу и статьи периодической печати, опишите виды рисков, возникающих в платежных системах и пути их минимизации.

Задание 2. Используя данные официальных сайтов ЦБ РФ ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)) и МВД России ([мвд.рф](http://мвд.рф)), сайтов социологических служб и информационных агентств, охарактеризуйте ситуацию с телефонным мошенничеством в динамике за последние три года. Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

Задание 3. Предложите и обсудите варианты борьбы с телефонным мошенничеством в РФ.

## 4. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### Основная учебная литература

1. Современные банковские продукты и услуги: учебник для студентов бакалавриата экономических направлений / О. И. Лаврушин, Н. Е. Бровкина, И. И. Васильев, В. Е. Косарев; под ред. проф. О. И. Лаврушина; Финансовый университет при Правительстве России (Москва). - Москва: КноРус, 2021. - 302 с.

2. 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: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=483190> (дата обращения: 30.08.2021).

### Дополнительная учебная литература

3. Банковское дело: учебник / под ред. Е. Ф. Жукова; ред. Н. Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити-Дана, 2017. – 655 с.: схем., ил. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684511> (дата обращения: 30.08.2021).

4. Кибербезопасность в условиях электронного банкинга: практическое пособие: [16+] / А. А. Бердюгин, А. Б. Дудка, С. В. Конявская [и др.]; под ред. П. В. Ревенкова. – Москва: Прометей, 2020. – 522 с.: ил. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=610688> (дата обращения: 30.08.2021).

5. Казаренкова Н.П., Колмыкова Т.С., Обухова А.С., Остимук О.В., Световцева Т.А. Стратегия эффективного развития банковского и реального секторов российской экономики в условиях неопределенности: монография. – Курск: ЮЗГУ, 2017. – 133 с.

6. Чернопятов, А. М. Управление финансами в цифровой экономике: учебник: [12+] / А. М. Чернопятов. – Москва: Директ-Медиа, 2020. – 172 с.: ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=597732> (дата обращения: 30.08.2021).