

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце

ФИО: Поверинов Игорь Евгеньевич

Должность: Проректор по учебной работе

Дата подписания: 08.07.2024 14:36:22

Уникальный программный ключ:

6d465b936eef331cede482bded6d12ab98216652f016465d53b72a2eab0de1b2

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования  
«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

## Методические указания по выполнению самостоятельной работы

Дисциплина (модуль)

Электронные банковские системы

*наименование дисциплины (модуля)*

Уровень образования

магистратура

*(СПО/Обучающийся/магистратура/специалитет/подготовка кадров высшей квалификации)*

Квалификация

Магистр

*Техник/Обучающийся/Магистр/Инженер/Исследователь. Преподаватель-исследователь*

г. Ульяновск, 2021

Составитель методических указаний по выполнению самостоятельной работы

Канд. экон. наук, доцент  
(должность, ученое звание, степень)

\_\_\_\_\_

(подпись)

А.Ф. Савдерова  
(Фамилия И. О.)

## Общие положения

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:
  - 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, докладам;
  - написание эссе.

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

## Содержание самостоятельной работы по темам

### Раздел 1. Электронные банковские услуги

#### Тема 1. Основные виды электронных банковских услуг и их развитие

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. Подготовка к дискуссиям на темы:
  1. Преимущества и недостатки электронных банковских услуг перед традиционными услугами.
  2. Факторы, влияющие на развитие электронных банковских услуг.
  3. Система «Клиент-банк» и «Интернет-клиент», основные функции и принцип действия.
  4. Телефонный банкинг в России, принципы организации, преимущества и недостатки.
  5. Виртуальные банки.
  6. Банковские услуги в Интернете.
  7. Call-центры, их виды и роль в развитии электронных банковских услуг.
3. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
  1. Каковы предпосылки внедрения компьютерных технологий в деятельность банков?
  2. В чем заключаются цели автоматизации банка?
  3. По каким признакам можно классифицировать банковские электронные услуги?
  4. Каковы тенденции в развитии банковских электронных услуг?
  7. Как можно классифицировать угрозы безопасности?
  8. Что такое политика безопасности?
  9. Охарактеризуйте виды и приемы обеспечения безопасности банковских электронных систем.

#### Тема 2. Применение технологий искусственного интеллекта в электронных банковских системах

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. Проанализируйте данные о количестве счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях. Сформулируйте выводы.

#### Количество счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях, тыс. ед.

| Начало года | Общее количество счетов | в том числе открытых клиентам:                                   |                                           |                         |                                           |                                                                                         |
|-------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|             |                         | юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего | из них:<br>с доступом через сеть Интернет | физическим лицам, всего | из них:<br>с доступом через сеть Интернет | с доступом посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи |
| 1           | 2                       | 3                                                                | 4                                         | 5                       | 6                                         | 7                                                                                       |
| 2010        | 46 715,4                | 1 791,4                                                          | 1 090,6                                   | 44 924,0                | 5 763,5                                   | 4 011,8                                                                                 |
| 2011        | 59 042,7                | 2 006,4                                                          | 1 361,6                                   | 57 036,3                | 10 360,0                                  | 8 081,8                                                                                 |
| 2012        | 79 261,9                | 2 404,2                                                          | 1 801,2                                   | 76 857,7                | 19 554,4                                  | 17 796,7                                                                                |
| 2013        | 99 885,5                | 2 798,5                                                          | 2 345,7                                   | 97 087,0                | 28 377,8                                  | 25 629,9                                                                                |
| 2018        | 111 879,5               | 3 042,0                                                          | 2 665,1                                   | 108 837,5               | 42 337,8                                  | 30 906,9                                                                                |
| 2015        | 125 776,3               | 3 460,5                                                          | 3 122,1                                   | 122 315,8               | 80 916,9                                  | 64 597,8                                                                                |
| 2016        | 162 833,2               | 4 026,4                                                          | 3 764,9                                   | 158 806,8               | 136 149,3                                 | 117 390,3                                                                               |
| 2017        | 191 961,5               | 4 522,9                                                          | 4 360,9                                   | 187 438,7               | 161 628,6                                 | 143 088,6                                                                               |
| 2018        | 216 592,5               | 5 216,7                                                          | 5 091,7                                   | 211 375,8               | 189 897,5                                 | 166 753,2                                                                               |
| 2019        | 238 966,1               | 5 971,0                                                          | 5 874,8                                   | 232 995,2               | 217 061,2                                 | 178 174,8                                                                               |

|      |           |         |         |           |           |           |
|------|-----------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|
| 2020 | 254 522,0 | 6 509,2 | 6 422,6 | 248 012,7 | 239 089,7 | 180 261,2 |
|------|-----------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|

## Раздел 2. Электронные платежные системы

### Тема 3. Становление и развитие платежных систем различных видов

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. Подготовка к дискуссиям на темы:
  1. Платежная система и ее взаимосвязь с денежной системой.
  2. Факторы и принципы развития национальной платежной системы в современных условиях.
  3. Международные системы передачи финансовых сообщений (S.W.I.F.T и др.).
  4. Система передачи финансовых сообщений Банка России как альтернатива SWIFT.
  5. Банк международных расчетов о национальных платежных системах.
3. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
  1. Дайте определение национальной платежной системе
  2. Выделите основные элементы платежной системы.
  3. Охарактеризуйте принципы организации национальной платежной системы России. Охарактеризуйте правовые основы ее построения.
  4. Сравните типы платежных систем и выделите основные их особенности.
  5. Изучите современные платежные системы зарубежных стран и дайте их характеристику.
  6. Проведите сравнительный анализ платежных систем США, Германии, Великобритании и России.
  7. В чем принципиальные отличия современной платежной системы Франции и Канады?
  8. Назовите принципы наблюдения за платежными системами и проведите анализ рекомендаций Банка России и Комитета по платежным и расчетным системам.

### Тема 4. Национальная платежная система Российской Федерации

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
  1. Назовите нормативно-правовые источники регулирования НПС России.
  2. Что представляет собой НПС с точки зрения закона?
  3. Поясните требования к деятельности оператора при привлечении банковского платежного агента.
  4. Операторы платежных систем и требования к их деятельности.
  5. Операторы услуг платежной инфраструктуры: операционный центр, платежный клиринговый центр, расчетный центр.
  6. Технология осуществления платежного клиринга.
  7. Требования к организации и функционированию платежных систем.
  8. Критерии отнесения платежных систем к системно значимой и социально значимой.
2. По данным, представленным в таблице, проведите анализ институциональной обеспеченности платежными услугами в Российской Федерации.

| На начало года | Общее количество учреждений банковской системы | в том числе:            |                       |                                |                                                            | Количество учреждений банков в расчете на 1 млн. жителей |
|----------------|------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
|                |                                                | учреждений Банка России | кредитных организаций | филиалов кредитных организаций | внутренних структурных подразделений кредитных организаций |                                                          |

|      |        |     |       |       | дополнит<br>ельных<br>офисов | иных * |     |
|------|--------|-----|-------|-------|------------------------------|--------|-----|
| 1    | 2      | 3   | 4     | 5     | 6                            | 7      | 8   |
| 2010 | 42 360 | 630 | 1 058 | 3 183 | 21 667                       | 15 822 | 299 |
| 2011 | 42 904 | 608 | 1 012 | 2 926 | 22 002                       | 16 356 | 302 |
| 2012 | 44 838 | 543 | 978   | 2 807 | 22 565                       | 17 945 | 314 |
| 2013 | 46 451 | 505 | 956   | 2 349 | 23 347                       | 19 294 | 325 |
| 2014 | 46 598 | 439 | 923   | 2 005 | 24 486                       | 18 745 | 325 |
| 2015 | 44 511 | 365 | 834   | 1 708 | 23 306                       | 18 298 | 306 |
| 2016 | 39 397 | 271 | 733   | 1 398 | 21 836                       | 15 159 | 269 |
| 2017 | 35 905 | 239 | 623   | 1 098 | 19 776                       | 14 169 | 245 |
| 2018 | 34 656 | 194 | 561   | 890   | 20 263                       | 12 748 | 237 |
| 2019 | 30 850 | 157 | 484   | 709   | 20 499                       | 9 001  | 211 |
| 2020 | 29 984 | 135 | 442   | 618   | 19 997                       | 8 792  | 208 |

\* Кредитно-кассовые и операционные офисы кредитных организаций (филиалов), операционные кассы вне кассового узла кредитных организаций (филиалов).

#### Тема 5. Регулирование национальной платежной системы.

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. Подготовка к дискуссиям на темы:
  1. Платежная система и денежно-кредитная политика.
  2. Международные институты и их роль в регулировании платежных систем.
  3. Регуляторные функции центрального банка на рынке платежных услуг.
  4. Политика в области конкуренции.
  5. Защита прав потребителей финансовых услуг.
  6. Политика в области противодействия легализации незаконных доходов.
3. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
  1. Поясните цель надзора национальной платежной системы.
  2. Перечислите основные принципы надзора национальной платежной системы.
  3. Опишите порядок проведения инспекционных проверок поднадзорных организаций. Охарактеризуйте особенности наблюдения в национальной платежной системе.
  4. Поясните порядок обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы

#### Тема 6. Платежная система Банка России

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. По данным, представленным в таблицах, дайте характеристику сервисов платежей в рамках платежной системы Банка России.

Переводы денежных средств, осуществленные через платежную систему Банка России, с использованием сервисов перевода/ систем расчетов

| Годы | Всего переводов денежных средств |                  | В том числе проведенных                    |                  |                                              |                  |                                           |                  |
|------|----------------------------------|------------------|--------------------------------------------|------------------|----------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------|------------------|
|      | количество, млн ед.              | объем, млрд руб. | с использованием сервиса срочного перевода |                  | с использованием сервиса несрочного перевода |                  | с использованием сервиса быстрых платежей |                  |
|      |                                  |                  | количество, млн ед.                        | объем, млрд руб. | количество, млн ед.                          | объем, млрд руб. | количество, млн ед.                       | объем, млрд руб. |
| 1    | 2                                | 3                | 4                                          | 5                | 6                                            | 7                | 8                                         | 9                |

|      |         |             |     |             |         |           |       |       |
|------|---------|-------------|-----|-------------|---------|-----------|-------|-------|
| 2018 | 1 591,3 | 1 715 133,0 | 2,2 | 753 922,4   | 854,9   | 137 368,7 | x     | x     |
| 2019 | 1 715,7 | 1 566 461,4 | 4,4 | 1 304 551,6 | 1 704,5 | 261 850,3 | 6,7   | 59,6  |
| 2020 | 1 844,0 | 1 657 584,7 | 4,4 | 1 378 820,3 | 1 728,3 | 277 969,2 | 111,3 | 795,1 |

2. По данным, представленным в таблицах, дайте оценку эффективности платежей, совершаемых платежной системой Банка России.

Среднедневное, максимальное дневное и минимальное дневное количество и объем переводов денежных средств кредитных организаций, осуществленных через платежную систему Банка России

| Годы | Количество переводов денежных средств, тыс. ед. |                           |                          | Объем переводов денежных средств, млрд. руб. |                           |                          |
|------|-------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
|      | среднедневное                                   | максимальное за один день | минимальное за один день | среднедневной                                | максимальный за один день | минимальный за один день |
| 1    | 2                                               | 3                         | 4                        | 5                                            | 6                         | 7                        |
| 2012 | 4 289,3                                         | 6 578,8                   | 3 145,0                  | 3 535,7                                      | 6 123,6                   | 2 012,4                  |
| 2013 | 4 643,1                                         | 6 894,2                   | 3 051,7                  | 3 859,3                                      | 6 151,0                   | 2 384,9                  |
| 2014 | 4 761,7                                         | 7 598,4                   | 3 267,3                  | 3 903,6                                      | 7 481,7                   | 2 605,7                  |
| 2015 | 4 821,3                                         | 6 946,6                   | 2 981,2                  | 4 159,7                                      | 7 783,0                   | 2 178,4                  |
| 2016 | 4 873,2                                         | 7 067,1                   | 3 499,0                  | 4 399,2                                      | 7 889,4                   | 2 413,5                  |
| 2017 | 5 145,1                                         | 7 948,2                   | 3 854,9                  | 4 734,3                                      | 8 773,4                   | 3 005,8                  |
| 2018 | 5 325,3                                         | 8 888,1                   | 4 060,6                  | 5 423,8                                      | 9 376,4                   | 2 635,8                  |
| 2019 | 5 697,0                                         | 10 317,6                  | 3 785,4                  | 5 072,8                                      | 8 823,7                   | 2 360,0                  |
| 2020 | 5 998,0                                         | 11 698,4                  | 483,1                    | 5 408,2                                      | 10 030,8                  | 40,6                     |

## Тема 7. Платежные системы с использованием банковских карт

- Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
- Подготовка к дискуссиям на темы:
  - Роль банковских карт в организации безналичных расчетов.
  - История создания и развития банковских карт.
  - Национальная система платежных карт.
  - Международные карточные платежные системы.
  - Американские платежные системы: Visa. MasterCard. American Express. Discover. Diners Club.
  - Японская платежная система JCB (Japan Credit Bureau).
  - Китайская система CUP (China Union-Pay).
  - Интеграция международных платежных систем (МПС) и НПС. Регулирование деятельности МПС.
- Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
  - Что такое платежная карта, какие она выполняет функции и чьей собственностью является?
  - Назовите классификационные признаки карт.
  - Определите понятия кредитовых и дебетовых безналичных платежных инструментов.
  - Что такое клиринг и как он осуществляется?
  - Кто осуществляет эмиссию платежных карточек?
  - Кем может осуществляться эквайринг в России?
  - Каковы основные функции банка-эмитента?
  - Каковы основные функции банка-эквайера?

9. Каковы преимущества использования системы карточных расчетов для ее участников?

4. Охарактеризуйте динамику количества платежных карт и их разновидностей. Оцените изменения по количеству и составу операций с использованием платежных карт согласно данным таблицы. Какие из операций, на Ваш взгляд, являются наиболее существенными для платежной системы на современном этапе? Сделайте выводы.

Динамика операций, совершенных на территории России и за ее пределами, с использованием расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России, по видам клиентов

| Год  | Физические лица                                                  |                                              |                  |                             |                  |                           |                  |                     |                  |
|------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------|-----------------------------|------------------|---------------------------|------------------|---------------------|------------------|
|      | Количество карт по состоянию на конец отчетного периода, млн ед. | Всего операций (включая операции за рубежом) |                  | в том числе:                |                  |                           |                  |                     |                  |
|      |                                                                  |                                              |                  | по получению наличных денег |                  | по оплате товаров и услуг |                  | прочие операции     |                  |
|      |                                                                  | количество, млн ед.                          | объем, млрд руб. | количество, млн ед.         | объем, млрд руб. | количество, млн ед.       | объем, млрд руб. | количество, млн ед. | объем, млрд руб. |
| 1    | 2                                                                | 4                                            | 5                | 6                           | 7                | 8                         | 9                | 10                  | 11               |
| 2010 | 144,1                                                            | 3 162,0                                      | 12 597,1         | 2 075,5                     | 10 890,9         | 1 040,0                   | 1 346,2          | 46,5                | 360,1            |
| 2011 | 199,8                                                            | 4 219,6                                      | 17 104,7         | 2 456,2                     | 13 910,7         | 1 667,0                   | 2 360,3          | 96,4                | 833,7            |
| 2012 | 239,0                                                            | 5 931,9                                      | 23 240,5         | 2 857,7                     | 17 834,4         | 2 845,5                   | 3 659,9          | 228,6               | 1 746,2          |
| 2013 | 216,9                                                            | 7 724,1                                      | 28 622,5         | 3 147,8                     | 20 908,6         | 4 314,8                   | 5 176,5          | 261,5               | 2 537,5          |
| 2014 | 227,0                                                            | 10 087,8                                     | 34 649,9         | 3 286,5                     | 23 198,1         | 6 356,5                   | 7 136,7          | 444,8               | 4 315,2          |
| 2015 | 242,9                                                            | 13 085,1                                     | 39 707,4         | 3 295,6                     | 23 955,3         | 9 023,1                   | 9 002,8          | 766,5               | 6 749,3          |
| 2016 | 253,2                                                            | 17 818,7                                     | 48 997,6         | 3 432,6                     | 25 932,2         | 12 985,1                  | 12 327,2         | 1 401,0             | 10 738,1         |
| 2017 | 269,2                                                            | 23 915,4                                     | 60 844,2         | 3 295,3                     | 25 716,6         | 17 881,1                  | 16 068,9         | 2 739,0             | 19 058,7         |
| 2018 | 269,6                                                            | 32 173,2                                     | 74 955,0         | 3 161,9                     | 26 602,3         | 24 524,3                  | 20 976,0         | 4 487,1             | 27 376,7         |
| 2019 | 281,8                                                            | 42 052,3                                     | 89 107,4         | 3 052,6                     | 27 241,8         | 32 593,2                  | 26 253,0         | 6 406,5             | 35 612,6         |
| 2020 | 301,1                                                            | 50 231,9                                     | 102 792,5        | 2 503,2                     | 26 791,7         | 39 128,9                  | 31 193,4         | 8 599,8             | 44 807,5         |

| Год  | Юридические лица                                                 |                                              |                  |                             |                  |                           |                  |                     |                  |
|------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------|-----------------------------|------------------|---------------------------|------------------|---------------------|------------------|
|      | Количество карт по состоянию на конец отчетного периода, млн ед. | Всего операций (включая операции за рубежом) |                  | в том числе:                |                  |                           |                  |                     |                  |
|      |                                                                  |                                              |                  | по получению наличных денег |                  | по оплате товаров и услуг |                  | прочие операции     |                  |
|      |                                                                  | количество, млн ед.                          | объем, млрд руб. | количество, млн ед.         | объем, млрд руб. | количество, млн ед.       | объем, млрд руб. | количество, млн ед. | объем, млрд руб. |
| 1    | 12                                                               | 14                                           | 15               | 16                          | 17               | 18                        | 19               | 20                  | 21               |
| 2010 | 0,3                                                              | 12,4                                         | 415,7            | 5,5                         | 173,9            | 6,8                       | 237,9            | 0,117               | 3,9              |
| 2011 | 0,4                                                              | 12,6                                         | 638,6            | 7,7                         | 257,2            | 4,9                       | 381,1            | 0,007               | 0,3              |
| 2012 | 0,5                                                              | 15,2                                         | 601,2            | 9,7                         | 388,2            | 5,4                       | 212,6            | 0,009               | 0,4              |
| 2013 | 0,6                                                              | 20,6                                         | 990,4            | 12,4                        | 568,7            | 8,2                       | 421,3            | 0,010               | 0,4              |
| 2014 | 0,7                                                              | 24,8                                         | 1 480,8          | 14,9                        | 878,2            | 9,9                       | 602,1            | 0,012               | 0,4              |
| 2015 | 1,0                                                              | 33,1                                         | 1 803,7          | 19,2                        | 1 164,8          | 13,9                      | 638,1            | 0,016               | 0,9              |
| 2016 | 1,6                                                              | 53,3                                         | 2 238,0          | 25,8                        | 1 442,1          | 27,5                      | 794,7            | 0,033               | 1,2              |
| 2017 | 2,5                                                              | 91,0                                         | 2 523,5          | 32,6                        | 1 554,7          | 58,3                      | 965,8            | 0,090               | 3,0              |



|      |     |       |         |      |         |       |         |       |      |
|------|-----|-------|---------|------|---------|-------|---------|-------|------|
| 2018 | 3,0 | 150,9 | 2 902,0 | 34,5 | 1 515,8 | 116,2 | 1 381,7 | 0,309 | 4,4  |
| 2019 | 4,0 | 252,9 | 3 477,7 | 35,6 | 1 604,7 | 216,1 | 1 852,6 | 1,241 | 20,4 |
| 2020 | 4,6 | 331,7 | 3 904,8 | 31,8 | 1 624,7 | 294,6 | 2 180,7 | 5,295 | 99,4 |

5. Охарактеризуйте динамику количества устройств по приему платежных карт на основании данных таблицы, структуру устройств по приему платежных карт за последний год и в сравнении с данными за прошлые периоды. Сделайте выводы.

Динамика устройств, расположенных на территории России и предназначенных для осуществления операций с использованием и без использования платежных карт, ед.

| Дата    | Количество банкоматов |                                             |                                   |                                  |                                                  |                                                                        | Количество терминалов            |                                                  |                                                            |                                       |                                                 |
|---------|-----------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------|
|         | Итого                 | банкоматов с функцией выдачи наличных денег |                                   | с функцией приема наличных денег |                                                  | электронных терминалов, установленных в организациях торговли (услуг)* | терминалов безналичной оплаты ** | электронных терминалов в пунктах выдачи наличных | импринтеров, установленных в организациях торговли (услуг) | импринтеров в пунктах выдачи наличных |                                                 |
|         |                       | всего                                       | из них:                           | всего                            | из них:                                          |                                                                        |                                  |                                                  |                                                            |                                       |                                                 |
|         |                       |                                             | с функцией оплаты товаров и услуг |                                  | без использования платежных карт (их реквизитов) |                                                                        |                                  |                                                  |                                                            |                                       | с использованием платежных карт (их реквизитов) |
| 1       | 2                     | 3                                           | 4                                 | 5                                | 6                                                | 7                                                                      | 8                                | 9                                                | 10                                                         | 11                                    | 12                                              |
| 1.01.10 | 92 530                | 84 498                                      | 79 505                            | 23 250                           | 9 303                                            | 18 848                                                                 | 354 391                          | 16 955                                           | 75 889                                                     | 52 783                                | 4 603                                           |
| 1.01.11 | 156 631               | 97 087                                      | 90 733                            | 80 554                           | 46 752                                           | 40 084                                                                 | 434 518                          | 8 850                                            | 94 645                                                     | 29 356                                | 4 295                                           |
| 1.01.12 | 184 185               | 112 115                                     | 106 395                           | 102 435                          | 42 288                                           | 60 147                                                                 | 528 511                          | 15 867                                           | 117 986                                                    | 28 855                                | 4 059                                           |
| 1.01.13 | 220 876               | 131 640                                     | 124 694                           | 129 769                          | 48 967                                           | 80 802                                                                 | 695 023                          | 21 372                                           | 132 160                                                    | 22 988                                | 3 923                                           |
| 1.01.14 | 237 408               | 139 951                                     | 134 721                           | 141 781                          | 48 619                                           | 93 162                                                                 | 953 749                          | 20 720                                           | 150 851                                                    | 11 790                                | 2 939                                           |
| 1.01.15 | 230 188               | 139 042                                     | 134 335                           | 138 523                          | 7 427                                            | 131 096                                                                | 1 280 205                        | 19 946                                           | 168 632                                                    | 8 453                                 | 1 111                                           |
| 1.01.16 | 213 585               | 130 986                                     | 127 863                           | 129 700                          | 6 682                                            | 123 018                                                                | 1 481 469                        | 5 277                                            | 174 903                                                    | 8 364                                 | 899                                             |
| 1.01.17 | 208 935               | 126 772                                     | 123 860                           | 131 552                          | 7 478                                            | 124 074                                                                | 1 761 340                        | 5 749                                            | 190 263                                                    | 16 656                                | 787                                             |
| 1.01.18 | 206 386               | 125 664                                     | 123 704                           | 134 523                          | 11 152                                           | 123 371                                                                | 2 189 060                        | 3 981                                            | 179 658                                                    | 16 738                                | 1 001                                           |
| 1.01.19 | 200 972               | 129 353                                     | 127 376                           | 135 059                          | 9 901                                            | 125 158                                                                | 2 588 805                        | 5 083                                            | 218 277                                                    | 16 293                                | 949                                             |
| 1.01.20 | 202 593               | 131 908                                     | 128 640                           | 145 893                          | 7 039                                            | 138 854                                                                | 2 913 026                        | 92 688                                           | 194 451                                                    | 1 249                                 | 241                                             |
| 1.01.21 | 200 019               | 124 687                                     | 121 535                           | 151 692                          | 5 985                                            | 145 707                                                                | 3 598 729                        | 121 245                                          | 185 917                                                    | 471                                   | 652                                             |

\* Сокращение количества электронных терминалов (графа 8) относительно 01.01.2021 обусловлено уточнением рядом крупных кредитных организаций методики

\*\* Динамика показателя относительно I квартала 2018 года обусловлена в том числе переклассификацией типов устройств (уточнен состав показателя за отчетный

6. Охарактеризуйте динамику количества кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт. Выявите причины, обусловившие существующую тенденцию.

Динамика количества кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт, ед.

| Дата       | Всего кредитных организаций | из них осуществляющие:  |         |           |
|------------|-----------------------------|-------------------------|---------|-----------|
|            |                             | эмиссию и/или эквайринг | эмиссию | эквайринг |
| 1          | 2                           | 3                       | 4       | 5         |
| на 1.01.10 | 1 058                       | 700                     | 680     | 629       |
| на 1.01.11 | 1 012                       | 688                     | 673     | 616       |
| на 1.01.12 | 978                         | 679                     | 668     | 602       |
| на 1.01.13 | 956                         | 659                     | 653     | 601       |
| на 1.01.14 | 923                         | 641                     | 633     | 590       |

|            |     |     |     |     |
|------------|-----|-----|-----|-----|
| на 1.01.15 | 834 | 597 | 588 | 543 |
| на 1.01.16 | 733 | 530 | 522 | 488 |
| на 1.01.17 | 623 | 439 | 434 | 402 |
| на 1.01.18 | 561 | 395 | 391 | 354 |
| на 1.01.19 | 484 | 342 | 335 | 310 |
| на 1.01.20 | 442 | 305 | 297 | 273 |
| на 1.01.21 | 406 | 281 | 274 | 251 |

#### Тема 8. Риски платежных систем

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. Подготовка к дискуссиям на темы:
  1. Международная инициатива по поддержанию финансовой стабильности.
  2. Ключевые принципы для системно значимых платежных систем.
  3. Технология аутентификации для обеспечения безопасности платежей.
  4. Система управления рисками в платежной системе с точки зрения Федерального закона «О национальной платежной системе».
3. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
  1. Существующие в современной экономической литературе определения рисков платежных систем.
  2. Какие риски платежных систем Вам известны?
  3. Какова роль Центрального банка в развитии и регулировании платежных систем?
  4. Перечислите основные методы управления рисками платежных систем.
  5. Какие методы снижения операционного и системного рисков в платежных системах Вам известны?
  6. Какова роль центральных банков в развитии платежных систем и наблюдении за их работой?

#### Эссе

На практическом занятии студентам может быть предложено участие в дискуссии. Дискуссия проводится по итогам написания эссе.

*Задачи дискуссии:*

- продолжение формирования навыков анализа периодической литературы, работы со статистическими данными, аналитической информацией ;
- исследование тенденций и проблем развития электронных банковских систем;
- выделение возможных перспектив развития рынка электронных банковских услуг.

*Темы эссе:*

1. Банковская и небанковская модель предоставления платежных услуг: опыт России
2. Перспективы развития дистанционного финансового обслуживания для повышения доступности финансовых услуг
3. Факторы, влияющие на продвижение дистанционного банковского обслуживания
4. Новый подход к банковскому делу с использованием информационных технологий. Предпосылки развития интернет-банкинга.
5. Понятия, сферы применения и классификация информационных технологий в банковской сфере. Платежные системы в Интернет.
6. Интернет-банкинг как составляющая часть электронной коммерции. Основные субъекты Интернет-банкинга.
7. Системы Интернет-банкинга, функционирующих в Российской Федерации.
8. Информационные системы Интернет-банкинга. Обеспечение безопасности при

осуществлении операций в Интернет-банке.

9. Современное состояние национальной платежной системы Российской Федерации.

10. Платежная система Банка России, ее состав, функциональные возможности и взаимодействие с Федеральным казначейством и другими федеральными органами исполнительной власти.

11. Технические устройства кредитных организаций, используемые при проведении платежей

12. Технологии управления клиентом своим счетом: чековые расчеты и расчеты платежными поручениями.

13. Классификация расчетов и их электронных форм.

14. Назначение и функции системы «Клиент-банк». Архитектура систем «Клиент-банк»: банковская часть, клиентская часть, коммуникационная часть.

15. Классификация и виды систем «Клиент-Банк»: классический «Клиент-Банк» (на основе «толстого клиента»), «Клиент-Банк» на основе «тонкого клиента», телефонный банкинг.

16. Интернет-банкинг, мобильный банкинг (war-банкинг, sms-банкинг).

17. Преимущества и недостатки применения систем «Клиент-банк» для клиентов и для банков. Примеры систем «Клиент-Банк».

18. Понятие и модели организации систем Интернет-банкинга, технологические возможности данных систем.

19. Технология обслуживания банковского счета через Интернет.

20. Преимущества и недостатки перед традиционными системами «Клиент – банк».

21. Понятие «офшорного» банкинга, технологические и правовые проблемы их функционирования.

22. Пластиковые карты как носитель информации, классификация карт. Технология чековых расчетов как основа банковских информационных технологий (БИТ) расчетов банковскими картами.

23. Понятие карточной платежной системы (КПС), ее основные участники, их назначение и функции.

24. Недостатки и преимущества расчетов с использованием банковских карт для участников КПС. Международные и локальные КПС, примеры.

25. Способы оплаты банковскими картами в Интернет, преимущества и недостатки различных моделей.

26. Понятие и технические способы эмиссии цифровых наличных.

27. Архитектура и компоненты ПИС на основе цифровых наличных. Примеры успешных российских проектов: Яндекс.Деньги (PayCash), WebMoney.

28. Преимущества и недостатки перед системами на основе банковских карт для электронной торговли.

29. ПИС на основе виртуальных счетов как гибридная технология Интернет-банкинга и цифровых наличных, примеры таких ПИС и особенности виртуальных счетов в них.

30. Требования к безопасности электронных взаимодействий со стороны банков и их клиентов.

Требования предусматривают наличие в эссе:

1) титульного листа;

2) основной части;

3) списка использованной литературы.

Заключение в эссе заменяют краткие выводы автора.

Требования к оформлению эссе.

Текст должен быть выполнен на одной стороне бумаги (формата А4). Если распечатка осуществляется на компьютере, то используется шрифт Times New Roman (кегель 14), межстрочный интервал – 1,5. Размер левого поля – 30 мм, правого – 10 мм, верхнего – 20 мм, нижнего 20 мм. Общий объем машинописного текста до 10 страниц.

Все страницы нумеруются, начиная с титульного листа (на титульном листе номер не проставляется). Обязательно наличие ссылок на цитируемые источники.

В списке литературы в первую очередь отражаются нормативно-правовые акты (в порядке их иерархии по юридической силе), а затем прочие источники в алфавитном порядке. Список использованной литературы должен включать не менее 10 источников. Работа оценивается, в основном, на предмет полноты привлечения материала и аргументированности собственных выводов.

**Критерии оценивания знаний, сформированных по итогам выполнения самостоятельной работы:**

- оценка «отлично» выставляется, если применение полученных знаний полное, в системе, допускаются единичные несущественные ошибки, самостоятельное и уверенное применение знаний в практической деятельности;
- оценка «хорошо» выставляется, если применение полученных знаний полное, в системе, допускаются отдельные несущественные ошибки, самостоятельное и уверенное применение знаний в практической деятельности;
- оценка «удовлетворительно» выставляется, если применение полученных знаний в соответствии с требованиями программы, допускаются отдельные существенные ошибки, недостаточная самостоятельность при применении знаний в практической деятельности;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется, если применение полученных знаний неполное, бессистемное, допускается большое множество существенных ошибок, обучающийся не может самостоятельно выполнить задание.

## Список рекомендуемой литературы и информационных ресурсов

### Нормативно-правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Справочно-правовая система «консультант плюс» .URL: <http://base.consultant.ru>.
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ // Справочно-правовая система «консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.
3. Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» от 03.06.2009 № 103-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» .URL: <http://base.consultant.ru>.
4. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант плюс» .URL: <http://base.consultant.ru>.
5. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.
6. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» .URL: <http://base.consultant.ru>.
7. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» .URL: <http://base.consultant.ru>.
8. Положение Банка России от 17.04.2019 № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» .URL: <http://base.consultant.ru>.
9. Положение Банка России от 18.12.2019 № 705-П «О порядке осуществления Банком России надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, а также операторами иностранных платежных систем требований Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» .URL: <http://base.consultant.ru>.
10. Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» .URL: <http://base.consultant.ru>.
11. Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» .URL: <http://base.consultant.ru>.
12. Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» .URL: <http://base.consultant.ru>.
13. Инструкция Банка России от 15 января 2020 г. № 202-И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» .URL: <http://base.consultant.ru>.
14. Инструкция Банка России от 30.05.2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» .URL: <http://base.consultant.ru>.

15. Указание Банка России от 03.07.2017 № 4443-У «Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой» // Справочно-правовая система «Консультант плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.

16. Указание Банка России от 25.07.2014 № 3342-У «О требованиях к информационным технологиям, используемым операторами услуг платежной инфраструктуры, для целей признания платежной системы национально значимой платежной системой» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.

#### Список рекомендуемой литературы

1. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9366-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467892>

2. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469795>

3. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 422 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09689-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470945>

4. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09687-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470946>

5. Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили, Л. Т. Литвиненко [и др.] ; под редакцией Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили. — 4-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 559 с. — ISBN 978-5-238-02239-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/74879.html>

6. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470335>

7. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470713>

8. Ермоленко, О. М. Организация деятельности Центрального банка : учебное пособие для студентов-бакалавров, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» / О. М. Ермоленко, А. А. Мокропуло, Т. Л. Оганесян. — Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2017. — 113 с. — ISBN 978-5-93926-

- 295-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/66846.html>
9. Криворучко, С. В. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика / С. В. Криворучко, В. А. Лопатин. — 2-е изд. — Москва, Саратов : ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 456 с. — ISBN 978-5-4486-0773-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/86158.html>
10. Крымова, И. П. Организация деятельности Центрального банка : учебник для вузов / И. П. Крымова, С. П. Дядичко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 275 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13749-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477182>
11. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469402>
12. Малышенко, Ю. В. Платежные карты, электронные платежные системы и их использование в торговле и таможенном деле : учебное пособие / Ю. В. Малышенко. — Санкт-Петербург : Интермедия, 2017. — 228 с. — ISBN 978-5-4383-0110-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/82272.html>
13. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор : учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476015>
14. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / И. А. Янкина, Ю. И. Черкасова, Л. П. Жигаева [и др.]. — Красноярск : Сибирский федеральный университет, 2019. — 292 с. — ISBN 978-5-7638-4222-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/100069.html>
15. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 574 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14268-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468150>
16. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке : практикум / составители Е. А. Серебрякова. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2017. — 122 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/75588.html>
17. Современная банковская система Российской Федерации : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 290 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9371-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452757>
18. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 534 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13441-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/459111>
19. Тарханова, Е. А. Банковское дело. Тесты : учебное пособие для вузов / Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 40 с. — (Высшее

образование). — ISBN 978-5-534-13857-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467070>

20. Чеботарева, Г. С. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Г. С. Чеботарева ; под редакцией Л. А. Медведевой. — Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2018. — 120 с. — ISBN 978-5-7996-2302-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/106472.html>

#### Интернет-ресурсы

1. Аналитика и статистика банковского рынка: [сайт]. — URL: [www.expert.ru](http://www.expert.ru)
2. Аналитика и статистика ЕЦБ: [сайт]. — URL: <http://www.ecb.int>
3. Аналитика и статистика платежной сети Visa: [сайт]. — URL: <http://visa.com>
4. Банк России: [сайт]. — URL: <http://www.cbr.ru>
5. Банки, рейтинг банков, кредиты, банки: [сайт]. — URL: [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru)
6. Бизнес планы, ТЭО, инвестиционные проекты, разработка, внедрение: [сайт]. — URL: [www.finans.ru](http://www.finans.ru)
7. Материалы платежной сети China Union-Pay: [сайт]. — URL: <http://unionpay.com>
8. Материалы платежной сети Japan Credit Bureua: [сайт]. — URL: <http://www.jcbcorporate.com>
9. Материалы платежной сети MasterCard: [сайт]. — URL: <http://mastercard.com>
10. Министерство финансов РФ: [сайт]. — URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
11. Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации : [сайт]. — URL: <http://www.gks.ru>