



Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»
Силлабус дисциплины «Рынок банковских карт»
для образовательной программы «Банковское дело»
направления подготовки 38.03.01 «Экономика»
уровень: бакалавр

Рынок банковских карт

Преподаватель: Ермаков Александр Иванович, начальник управления, ОАО "Финстрим".

Контакты:

E-mail: alex06@inbox.ru

Описание курса:

В курсе рассматриваются основы функционирования карточных платежных систем и карточного бизнеса в банке. Рассмотрен широкий круг вопросов по банковским платежным картам - их классификация, построение на их основе банковских продуктов, экономика карточного бизнеса в банке, вопросы его организации, развития, обеспечения безопасности.

Значительное внимание уделено вопросам этапности построения карточного бизнеса в банке, а также выстраиванию экономически эффективной стратегии и тактики ведения бизнеса. Рассматриваются вопросы организации взаимодействия Банка с клиентами, платежными системами, процессинговыми компаниями, банками-спонсорами и расчетными агентами. Отдельно рассматриваются риски, связанные с карточным бизнесом банка, и управление этими рисками.

Практические занятия фокусируются вокруг создания и реализации Стратегии развития карточного бизнеса в банке, создания и реализации набора карточных продуктов, формирования карточного подразделения для их реализации, разработки конкретных карточных проектов.

В качестве наиболее наглядного примера описана разработка зарплатного проекта. Проектируются управленческие и экономические модели начала банком эмиссии, торгового эквайринга и выдачи наличных. Освещен ряд управленческих проблем, связанных с возникновением, развитием и позиционированием картподразделения в Банке. Рассматриваются вопросы управленческих и экономических отношений картбизнеса в рамках розничного бизнеса в Банке в целом.

Цели курса:

Целями освоения дисциплины являются получение студентами общего знания принципов функционирования карточных платежных систем и карточного бизнеса в банке, обеспечение понимания структуры и принципов деятельности карточных платежных систем, а также получение знаний и навыков, необходимых для создания и реализации Стратегии развития карточного бизнеса в банке, создания и реализации набора карточных продуктов, формирования карточного подразделения для их реализации, разработки конкретных карточных проектов.

Задачи курса:

- Ознакомить слушателей с основными понятиями и терминами карточной отрасли, с имеющимися на рынке видами банковских платежных карт и платежных продуктов.
- Ознакомить слушателей с существующими платежными системами на основе банковских карт, с принципами и механизмами их работы.
- Выработать у слушателей понимание организации карточного бизнеса в банке, этапов его развития, методик его формирования и количественных и качественных показателей оценки его эффективности.
- Выработать у слушателей навыки формирования и реализации Стратегии развития карточного бизнеса в банке - написания стратегических документов, формирования необходимых программно-аппаратных систем, подбора персонала, формирования и выполнения необходимых проектов.

- Определить ключевые принципы построения систем обеспечения безопасности и риск-менеджмента в карточном бизнесе банка.
- Ознакомить слушателей с современным состоянием рынка банковских карт в Российской Федерации и зарубежных странах.

Система оценки студентов:

Формами контроля по данному курсу являются промежуточное тестирование, выполнение собственного проекта и экзамен. Промежуточное тестирование проводится устно. Собственный проект выполняется в письменном виде. Экзамен проводится в виде теста в письменной форме и защиты собственного проекта в устной форме с коллективным обсуждением. Итоговая экзаменационная оценка выставляется как производное от оценок, полученных слушателем по итогам письменного теста и экзамена с возможностью получения дополнительных баллов за текущую активность в ходе курса. Активное участие слушателя в работе над практическими заданиями дает возможность получить дополнительные баллы к итоговой оценке.

Процесс обучения и правила поведения:

Основной формой проведения занятий по курсу являются лекции и семинары. Лекционные занятия предваряются самостоятельным изучением слушателями материалов к каждой теме курса и сопровождаются работой над практическими заданиями на семинарах. Практические занятия включают в себя индивидуальную работу слушателей над собственным проектом. Индивидуальные задания предполагают обсуждение полученных результатов со слушателями в диалоговом режиме.

Посещение занятий:

Посещение не является строго обязательным, однако, учитывая, что студенты будут выполнять на занятиях большой объем работы, без посещения занятий невозможно будет получить хорошую финальную оценку. Отсутствие на занятиях не освобождает от необходимости выполнения заданных заданий.

Литература

Основная литература

1. Банковские микропроцессорные карты / Голдовский И.М. М., ЦИПСИР: Альпина Паблишерз, 2010. ISBN: 978-5-9614-1233-8
2. Управление карточным бизнесом в коммерческом банке / Иванов Н.В. 2-е изд. М., "БДЦ-пресс", 2006. ISBN: 5-93306-043-7
3. Микропроцессорные карты стандарта EMV / Голдовский И.М. М., "БДЦ-пресс", 2006. ISBN: 5-93306-077-1
4. Пластиковые карты / Авторы: Быстров Л.В., Воронин А.С., Гамольский А.Ю. и др. 5-е изд., перераб. и доп.. - М., "БДЦ-пресс", 2005. ISBN 5-93306-066-6

Дополнительная литература

Книги

1. Implementing electronic card payment systems / Cristian Radu. © 2003 Artech House computer security series. ISBN 1-58053-305-1.
2. Managing the risks of payment systems / Paul S. Turner, Diane B. Wunnicke. Copyright © 2003 by John Wiley & Sons. ISBN 0-471-32848-0
3. Paying with Plastic. The Digital Revolution in Buying and Borrowing (Second Edition) / David S. Evans and Richard Schmalensee. Paper / January 2005. ISBN 0-262-55058-X
4. Rising Interchange Fees Have Increased Costs for Merchants, but Options for Reducing Fees Pose Challenges. Report to Congressional Addressee / United States Government Accountability Office. November 2009. GAO-10-45

5. Денежные переводы и прием платежей. Бизнес-энциклопедия / А. Воронин. М., Маркет ДС, 2010. ISBN 978-5-94416-067-6
6. Лучшие трюки с дисконтными картами / И. Боброва, В. Зимин. М., Вершина, 2006. ISBN 5-9626-0023-1
7. Методология и бухгалтерский учет банковских розничных платежей: карты, переводы, чеки / Авторы: Кузнецов Вадим Александрович (Банк России), Шамраев Андрей Васильевич (Банк России), Парфенов Кирилл Геннадьевич (НП "Клуб банковских бухгалтеров"), Пухов Антон Владимирович (КБ СПЕЦСЕТЬСТРОЙБАНК (ООО)), Афанасенко Ирина Валерьевна (ООО Арт-Банк). М., "Парфенов.ру", 2008. ISBN: 5-902148-14-6 978-5-902148-14-2
8. Методология развития банковского розничного бизнеса / А. В. Пухов. М., "Парфенов.ру", ЦИПСИР, 2009. ISBN 5-902148-15-4
9. Новые платежные технологии. термины международной практики безналичных расчетов на основе пластиковых карточек. Англо-русский толковый словарь / Авторы: Бабинова Н.В., Гризов А.И., Сальников Д.М., Сидоренко М.С., Смородинов О.В. Под общей редакцией А.И.Гризова. М.АОЗТ"РЕКОН", 2001. ISBN 5-900000-02-08
10. Пластиковые деньги - Visa, MasterCard и другие / А. Марченко, С. Бочкарев. М., "Олимп-Бизнес", 2006. ISBN 5-9693-0031-4
11. Пластиковые карточки в России / Андреев А.А., Морозов, А.Г., Равкин Д.А.. БАНКЦЕНТР. М., 1995.
12. Пластиковые карты. / Авторы: А.А.Андреев, М.Ю. Белов, Н.В.Иванов, Е.В.Ермолаев, В.А.Кузнецов, П.В.Стромский и др. 4-е издание, переработанное и дополненное. М., "БДЦ-ПРЕСС", 2002. ISBN 5-93306-021-6
13. Платежные карты. Бизнес-энциклопедия / Под ред. А. Бабаевой. М., ЦИПСОР, 2008. ISBN 978-5-7958-0237-4
14. Платежные карты. Энциклопедия 1870–2006 / Павел Юржик. Пер. с чешск. - М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. ISBN 5-9614-0436-6
15. Правовое регулирование международных банковских сделок и сделок на международных финансовых рынках / А. В. Шамраев. КноРус, 2009. ISBN 978-5-390-00460-9
16. Правовое регулирование операций с банковскими картами / И.А. Спиранов. М., Издательско-полиграфический комплекс "Интеркрим-пресс", 2000. ISBN 5-9286-0003-8
17. Расчёты с использованием банковских карт: практическое руководство / под общей редакцией В.В.Семенихина. - М.: Эксмо, 2006. ISBN 5-699-15823-5
18. Философия твоей кредитки / Ди Хок. (Англ. название: One from Many. VISA and the Rise of Chaordic Organization). М., "Секрет фирмы", 2006. ISBN 5-98888-016-9, 978-1-57675-332-3.
19. Электронные деньги и мобильные платежи. Энциклопедия / Авторы: Васильев Евгений Сергеевич (Министерство информационных технологий и связи Российской Федерации), Парамонов Леонид Сергеевич (Министерство информационных технологий и связи Российской Федерации), Мартынов Виктор Георгиевич (РГУ нефти и газа имени И.М. Губкина), Андреев Александр Фёдорович (РГУ нефти и газа имени И.М. Губкина), Кузнецов Вадим Александрович (Банк России), Шамраев Андрей Васильевич (к.ю.н., Банк России), Мамута Михаил Валерьевич (Российский микрофинансовый центр), Достов Виктор Леонидович (PayCash), Пухов Антон Владимирович (S3 Bank), Царькова Виктория Олеговна (Независимый эксперт), Вишнякова Юлия Александровна (Независимый эксперт), Махаева Елена Александровна (Национальный банк Украины). КноРус, ЦИПСИР, 2009. ISBN 978-5-390-00511-8

Журналы

1. European Card Review (www.europeancardreview.com)
2. ПЛАС (российский рынок карточек) (www.plusworld.ru)
3. Card-on-line - Электронный бюллетень ПРАЙМ-ТАСС (www2.prime-tass.ru/products/cards/index.shtm)