

Правительство Российской Федерации

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
"Национальный исследовательский университет
"Высшая школа экономики"**

Банковский институт

УТВЕРЖДЕНА

Экспертно-методическим советом БИ
председатель:

Р.М. Энтов _____
(подпись)

«_____» _____ 2013г.

**Программа дисциплины
«Рынок банковских карт»
для направления 080100.62 "Экономика"
подготовки бакалавра профиль «Банковское дело»**

Автор программы:
к.ф.н, доцент, Ермаков Александр Иванович,
alex06@inbox.ru

ОДОБРЕНО:

Директор Банковского института

В.М. Солодков _____
(подпись)

«_____» _____ 2013г.

2013, Москва

Настоящая программа не может быть использована другими подразделениями университета и другими вузами без разрешения кафедры-разработчика программы.

Область применения и нормативные ссылки

Настоящая программа учебной дисциплины устанавливает минимальные требования к знаниям и умениям студента и определяет содержание и виды учебных занятий и отчетности.

Программа предназначена для преподавателей, ведущих данную дисциплину, учебных ассистентов и студентов направления подготовки/ специальности 080100.62 "Экономика", по специализации "Банковское дело" изучающих дисциплину «Рынок банковских карт».

Программа разработана в соответствии с:

- образовательным стандартом НИУ ВШЭ по направлению 080100.62 "Экономика" ;
- образовательной программой 080100.62 "Экономика" специализация "Банковское дело";
- Рабочим учебным планом университета по направлению подготовки/ специальности 080100.62 "Экономика", специализации "Банковское дело".

Цели освоения дисциплины

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.

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины студент должен:

- Знать: принципы функционирования карточных платежных систем и карточного бизнеса в банке;
- Уметь: корректно выстраивать этапность построения карточного бизнеса в банке, а также формировать экономически эффективную стратегию и тактику ведения бизнеса; организовывать взаимодействие Банка с клиентами, платежными системами, процессинговыми компаниями, банками-спонсорами и расчетными агентами; управлять рисками, связанными с карточным бизнесом банка.
- Иметь навыки (приобрести опыт): 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 результате изучения дисциплины студент осваивает следующие компетенции:

Компетенция	Код по ФГОС/ НИУ	Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата)	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции
Способен применять профессиональные знания и умения на практике.	СК-Б2	[Глаголы-подсказки, даны по мере повышения уровня освоения: дает определение, воспроизводит, распознает, использует, демонстрирует, владеет, применяет, представляет связи, обосновывает,	Участие в практических занятиях, Разработка примерного проекта развития карточного бизнеса в банке

Компетенция	Код по ФГОС/ НИУ	Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата)	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции
		интерпретирует оценивает]	
Способен оценивать потребность в ресурсах и планировать их использование при решении задач в профессиональной деятельности	СК-Б5		Разработка примерного проекта развития карточного бизнеса в банке. Самостоятельные работы по анализу прошлого опыта в соответствующей сфере.
Способен гибко адаптироваться к различным профессиональным ситуациям, проявлять творческий подход, инициативу и настойчивость в достижении целей профессиональной деятельности и личных	СЛК –Б8		Разработка стратегии управления рисками в рамках проекта развития карточного бизнеса в банке

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина относится к вариативной части профессионального цикла дисциплин, обеспечивающих подготовку бакалавров по направлению «Экономика».

Изучение данной дисциплины базируется на следующих дисциплинах:

- Основы экономики
- Микроэкономика
- Бухгалтерский учет и отчетность коммерческого банка
- Банковский менеджмент и управление рисками
- Управление розничным банковским бизнесом

Для освоения учебной дисциплины, студенты должны владеть следующими знаниями и компетенциями:

- СК-Б2 Способен применять профессиональные знания и умения на практике.
- СК-Б5 Способен оценивать потребность в ресурсах и планировать их использование при решении задач в профессиональной деятельности
- СК-Б8Способен работать в команде
- СК-Б10Способен критически оценивать и переосмысливать накопленный опыт (собственный и чужой), рефлексировать профессиональную и социальную деятельность
- СЛК –Б9 Способен ориентироваться в системе общечеловеческих ценностей и ценностей мировой и российской культуры, понимает значение гуманистических ценностей для сохранения и развития современной цивилизации.

Основные положения дисциплины должны быть использованы в дальнейшем при изучении следующих дисциплин:

- Бюджетирование и финансовое планирование в коммерческом банке
- Платежные системы

Тематический план учебной дисциплины

№	Название раздела	Всего часов	Аудиторные часы			Самостоятельная работа
			Лекции и	Семинары	Практические занятия	

1	Классификация современных карт	17	1	1	-	15
2	Банковские платежные карты и платежные продукты	19	2	1	1	15
3	Платежные системы на основе банковских карт	19	1	2	1	15
4	Платежные карты как бизнес банка	17	1	1	-	15
5	Организация карточного бизнеса в банке	19	1	2	1	15
6	Обеспечение безопасности и управление рисками в карточном бизнесе банка	15	1	1	-	13
7	Современный рынок банковских карт	14	1	1	-	12
8	Зачет	24	-	-	4	20
	Всего	144	8	9	7	120

Формы контроля знаний студентов

Тип контроля	Форма контроля	1 год				2 год				Кафедра	Параметры
		1	2	3	4	1	2	3	4		
Текущий (неделя)	Контрольная работа										
Итоговый	Зачет							*			Письменная Контрольная работа (тест) 1 час. Защита проекта (обсуждение проекта) 3 часа.

Критерии оценки знаний, навыков

баллы	Оценка 9-10 баллов за письменный тест + защита проекта на 9-10 баллов (сумма не ниже 18)	Оценка 8-9 баллов за письменный тест + защита проекта на 8-9 баллов (сумма не ниже 17)	Оценка 8-9 баллов за письменный тест + защита проекта на 8-9 баллов (сумма не ниже 16)	Оценка 7-8 баллов за письменный тест + защита проекта на 7-8 баллов (сумма не ниже 14)	Оценка 7-8 баллов за письменный тест + защита проекта на 7-8 баллов (сумма не ниже 13)	Оценка 6-7 баллов за письменный тест + защита проекта на 6-7 баллов (сумма не ниже 12)	Оценка 5-6 баллов за письменный тест + защита проекта на 5-6 баллов (сумма не ниже 10)	Оценка 1-4 баллов за письменный тест + защита проекта на 1-4 баллов (сумма не ниже 6)	Оценка 1-4 баллов за письменный тест + защита проекта на 1-4 баллов (сумма не ниже 4)	Оценка 1-4 баллов за письменный тест + защита проекта на 1-4 баллов (сумма не ниже 4)
Оценка	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
Оценка	5			4		3		2		

* Примечание: К итоговой оценке может быть добавлено до 2 баллов за текущую активность в ходе курса.

Содержание дисциплины

Название раздела	Содержание раздела	Количество часов
Тема 1. Классификация	Принципы классификации современных карт. Разделение по эмитентам и по сфере применения.	17

современных карт	Платежные и неплатежные карты. Совместные (co-branding) карты. Дисконтные, идентификационные карты. Карты с микросхемой (чиповые) и нечиповые карты. Виды чиповых карт. Контактные и бесконтактные карты.	
Тема 2. Банковские платежные карты и платежные продукты	Карты и продукты для работы с клиентами банка - физическими лицами; с юридическими лицами; корпоративные карты. Зарплатные карточные проекты. Карты со счетом и карты без счета. Дебетовые карты и кредитные карты. Виды кредитных карт. Карты для использования в рамках социальных программ. Карты для электронной коммерции (электронной торговли).	19
Тема 3. Платежные системы на основе банковских карт	Принципы функционирования платежной системы. Основные объекты платежной системы. Порядок осуществления операций с использованием карты в качестве платежного инструмента	19
Тема 4. Платежные карты как бизнес банка.	Построение стратегии карточного бизнеса в банке. Международные аспекты и тенденции, влияющие на развитие банковской карточной индустрии. Национальные особенности карточного рынка и бизнеса: состояние экономики; особенности развития отечественного карточного рынка; законодательство, нормативная база, надзор; особенности конкуренции. Организация эмиссии и эквайринга. Розничный бизнес банка, место карт в нем.	17
Тема 5. Организация карточного бизнеса в банке	Банк и платежные системы. Взаимодействие с представительствами платежных систем и процессинговыми компаниями. Позиционирование в платежной системе. Стратегия входа в карточный бизнес. Формирование корпоративной стратегии в области карточного бизнеса. Формирование клиентской базы. Эмиссия собственных карт, локальных карт или участие в международной системе. Статус в международной системе; институт спонсорства. Внутрибанковское позиционирование карточного подразделения.	19
Тема 6. Обеспечение безопасности и управление рисками в карточном бизнесе банка.	Определение риска и связанные с ним понятия. Классификация рисков. Операционный риск. Риск мошенничества. Кредитный риск. Правовой риск. Репутационный риск. Стратегический риск. Производные риски. Управление рисками	15
Тема 7. Современный рынок банковских карт	Статистика карточного рынка России. Статистика мирового карточного рынка.	14
Итого		120

Образовательные технологии

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах (семинары в диалоговом режиме, дискуссии, деловая игра, обсуждение результатов практических занятий), в учебном процессе составляет примерно половину аудиторных занятий.

В ходе лекции демонстрируются слайды, рекомендуется литература для дополнительного изучения.

На занятиях используются разборы практических задач и кейсов, а также разработка собственных проектов построения карточного бизнеса банка.

Защита результатов самостоятельной работы производится в форме презентации и последующего обсуждения.

Методические рекомендации преподавателю

Пример бизнес-плана карточного подразделения банка

1. Увеличить объем эмиссии рентабельных зарплатных карт для клиентов банка до 15 тыс. штук в течение трех кварталов. Распределение карт по типам в зависимости от желаний клиентов. Для этого:

1.1. договориться с руководством компаний N, M, L о предоставлении указанной услуги на финансово выгодных для банка условиях не позднее чем в течение 4 месяцев с текущей даты;

1.2. убедить правление банка в необходимости финансирования в размере \$(сумма) для приобретения банкоматов не позднее 6 месяцев с текущей даты;

1.3. найти и принять на работу специалиста по IT, имеющего опыт обслуживания банкоматов и программного обеспечения, в течение 2 месяцев;

1.4. подобрать, приобрести и ввести в эксплуатацию программное обеспечение для поддержки операций через банкоматы.

2. Увеличить оборот по эквайринговым операциям на 30% за счет охвата всех розничных торговых предприятий, обслуживающихся в банке в течение 6 месяцев. Для этого:

2.1. снизить текущую стоимость услуги на 0,5% за счет снижения себестоимости и перемены расчетного агента;

2.2. провести переговоры и заключить договоры с неохваченными на текущую дату торговыми предприятиями.

Порядок формирования оценок по дисциплине

Преподаватель оценивает работу студентов на семинарских и практических занятиях: активность студентов в дискуссиях, правильность решения кейсов на семинарах, эффективность разработки собственного проекта. Оценки за работу на семинарских и практических занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость. Накопленная оценка по из расчета не более 2 баллов за работу на семинарских и практических занятиях определяется перед итоговым экзаменом - $O_{аудиторная}$.

Преподаватель оценивает качество усвоения студентами знаний в рамках курса по письменному тесту. Оценка по 10-ти балльной шкале за письменный тест определяется на итоговом письменном экзамене – $O_{письм.экзамена}$.

Преподаватель оценивает самостоятельную работу студентов по качеству разработанного ими собственного проекта. Оценка по 10-ти балльной шкале за самостоятельную работу определяется на итоговом устном экзамене – $O_{уст.экзамена}$.

Итоговая оценка учитывает результаты студента по текущему контролю следующим образом:

$$O_{итоговая} = 0,5 * O_{письм.экзамена} + (O_{аудиторная} \leq 2 \text{ балла}) + 0,5 * O_{уст.экзамена}$$

Итоговая оценка не может превышать 10 баллов.

Оценки итогового контроля выставляются по 10-ти балльной шкале.

Для экзамена:

5-балльная шкала	10-балльная шкала
незачтено	1
	2

	3
	4
	5
	6
зачтено	7
	8
	9
	10

Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

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

3. 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

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

Дистанционная поддержка дисциплины

Дистанционные ресурсы: сайты платежных систем.
Необходимые ссылки на прочие ресурсы даются в рамках курса.

Материально-техническое обеспечение дисциплины

Мультимедийный проектор для лекций и практических занятий; доска для записей (Whiteboard) и фломастеры; раздаточные материалы для практических занятий.