



Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»
Программа дисциплины «Платежные системы»
для направления 080100.62 «Экономика» подготовки бакалавра по профилю «Банковское дело»

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)

« _____ » _____ 2014г.

Программа дисциплины «Платежные системы»

для направления 080100.62 "Экономика"
подготовки бакалавра по профилю «Банковское дело»

Автор программы:

А.Ф. Пушко, заместитель директора Банковского института

e-mail: apushko@hse.ru

ОДОБРЕНО:

Директор Банковского института

В.М. Солодков _____
(подпись)

« _____ » _____ 2014г.

2014, Москва

Настоящая программа не может быть использована другими подразделениями университета и другими вузами без разрешения автора-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 080100.62 "Экономика", по профилю "Банковское дело" изучающих дисциплину «Платежные системы».

Программа разработана в соответствии с:

- образовательным стандартом НИУ ВШЭ по направлению 080100.62 "Экономика";
- образовательной программой 080100.62 "Экономика" профиль " Банковское дело
- Рабочим учебным планом Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики» по направлению подготовки 080100.62 "Экономика", профиль "Банковское дело ".

Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Платежные системы» являются:

- овладение фундаментальными знаниями и компетенциями в области управления платежными системами, соответствующими квалификационным требованиям к бакалавру с профилем подготовки «Банковское дело»;
- понимание роли и места платежных систем в экономике и денежно-кредитной политике государства;
- овладение теоретическими основами и предпосылками создания платежных систем;
- знание основных принципов и механизмов функционирования платежных систем;
- формирование системы знаний о существующих стандартах обмена финансовыми данными и их роли для функционирования платежных систем (Стандарт ISO 20022);
- знание организационной и функциональной инфраструктурой платежных систем;
- ознакомление с опытом организации, функционирования и управления глобальных, национальных и локальных платежных систем;
- знание проблематики выявления и управления рисками в платежных системах;
- понимание проблем развития национальной платежной системы России в современных условиях;
- понимание задач и роли международных и национальных регулирующих органов в развитии платежных систем.
- формирование системного мышления и умения его применять в смежных областях деятельности.

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины студент должен:

• **Знать:**

- платежные инструменты;
- принципы организации и функционирования платежных систем;
- механизмы функционирования платежных систем;
- роль и функции центрального банка страны в развитии платежных систем;
- показатели эффективности работы платежных систем.

• **Уметь:**

- применять полученные теоретические знания на практике, решать практические задачи обеспечения функционирования платежных систем;
- применять изученные методы и инструменты анализа эффективности деятельности платежных систем;



- обосновывать выбор приоритетов при формировании информационно-технологической стратегии организации в зависимости от ряда факторов;
- интерпретировать количественные и качественные показатели деятельности платежных систем;
- практические навыки управления платежными системами;
- выявлять и управлять рисками в платежных системах;
- **Иметь навыки (приобрести опыт):**
 - классификации платежных систем;
 - управления ликвидностью в платежных системах;
 - расчета показателей эффективности и оценки работы платежной системы;
 - выявления рисков, их анализа, классификации и управления в платежных системах;

При формировании программы дисциплины для целей ее реализации были выделены следующие компетенции:

- **Системные (СК-Б):**
 - способность к самостоятельной работе, саморазвитию и обучению;
 - готовность применения полученных знаний на практике;
 - умение работать с информацией и принимать адекватные решения;
 - развитие навыков работы в команде.
- **Профессиональные, в т.ч.**
 - уметь использовать информацию о стандарте обмена финансовыми данными (Стандарт ISO 20022);
 - понимание роли центрального банка для устойчивого функционирования платежных систем;
 - умение отбирать и анализировать статистические данные, характеризующие деятельность платежных систем;
 - умение анализировать эффективность работы платежных систем и используемых инструментов;
 - знание этапов регистрации и содержания отчетности платежных систем в центральном банке;
 - умение выявлять и предлагать решения по эффективному управлению рисками в платежных системах.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина относится к базовой части профессионального цикла дисциплин, обеспечивающих подготовку бакалавров по направлению «Экономика», специализация «Банковское дело».

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

- иметь базовые знания по следующим курсам: «Макроэкономика», «Финансовые рынки и институты».
- уметь самостоятельно работать с информационными ресурсами, отбирать и анализировать соответствующую литературу;
- иметь общие знания в области управления рисками;
- владеть офисными приложениями на уровне пользователя;
- иметь способности к логическому мышлению, обобщению и анализу информации, аргументации своей позиции.

Основные положения дисциплины должны быть использованы в дальнейшем при изучении следующих дисциплин: «Рынок банковских карт», «Управление розничным банковским бизнесом», «Корпоративное управление в коммерческих банках».



Тематический план учебной дисциплины

№	Название раздела	Всего часов	Аудиторные часы			Самостоятельная работа
			Лекции	Семинары	Практические занятия	
1.	Современные тенденции развития платежной индустрии.	17	2	0	1	14
2.	Понятие и классификация платежных систем.	20	2	1	1	16
3.	Современные инструменты и платежные технологии: направления трансформации и драйверы перемен.	20	2	1	1	16
4.	Механизмы функционирования платежных систем.	14	1	0	1	12
5.	Риски платежных систем.	24	1	2	1	20
6.	Регулирование - определяющий фактор направления развития платежной индустрии.	24	2	1	1	20
7.	Глобализация и платежные системы.	20	1	0	1	18
8.	Зачет	1				
9.	Консультации	4				
10.	Итого	144	11	5	7	116

Формы контроля знаний студентов

Тип контроля	Форма контроля	2 год				БИ	Параметры
		1	2	3	4		
Текущий (неделя)	Контрольная работа				*		Письменная работа (20 минут)
	Практическая работа				*		1) Индивидуальная практическая работа по проблематике платежных систем (с последующей презентацией и обсуждением результатов).
Итоговый	Зачет				*		Письменная работа (45 мин.)

Критерии оценки знаний, навыков

- 1) Критерии оценки контрольной работы (10 баллов)
Содержание заданий контрольной работы – тесты (10 баллов – оценка снижается на 1 балл за один ошибочный ответ).
- 2) Критерии оценки индивидуальной домашней работы (10 баллов)
 - Продемонстрировано знание предметной области – 1- 6 баллов,
 - Подготовка презентации– 1- 10 баллов;
 - Корректно сформулированы выводы и предложения – 1 - 6 балла.

Содержание дисциплины

Тематическое содержание аудиторных занятий:

Тема 1. (3 аудиторных часа) Современные тенденции развития платежной индустрии.



Роль и место платежной индустрии в глобальной экономике. Платежная индустрия и экономический рост. Современные направления развития мировой платежной индустрии. Региональные особенности развития платежной индустрии. Национальная платежная система России: вызовы, проблемы и приоритетные направления ее модернизации и развития.

Тема 2. (4 аудиторных часа) Понятие и классификация платежных систем.

Предпосылки возникновения и понятие платежной системы. Классификация платежных систем. Институциональная инфраструктура платежных систем. Платежная система Банка России. Национальная платежная система России. Примеры функционирования платежных систем в США, Европе, в развивающихся странах.

Тема 3. (4 аудиторных часа) Современные инструменты и платежные технологии: направления трансформации и драйверы перемен.

Изменение поведения потребителей. Fintech и основные тренды платежной индустрии. Fintech и традиционные банки. Концепция Future Banking. Экосистема современных розничных платежей. Электронные деньги и электронные платежные системы. Технологии мобильных платежей. От m-payment до m-life. Современные технологии и проблема доступности финансовых услуг. Небанковские организации и платежная индустрия. М-PESA – история успеха. Индустрия денежных переводов: современное состояние и тенденции развития.

Тема 4. (2 аудиторных часа) Механизмы функционирования платежных систем.

Понятие клиринга. Клиринговые организации. Институт центрального контрагента. Неттинг и неттинговые организации. Механизм расчетов. Особенности клиринга, неттинга и расчетов в различных платежных системах. Технологии передачи финансовой информации.

Тема 5. (4 аудиторных часа) Риски платежных систем.

Виды рисков платежных систем и их классификация. Понятие и показатели бесперебойности функционирования платежной системы. Риск-менеджмент в платежных системах. Понятие системного риска. Особенности управления рисками системно-значимых платежных систем. Управление рисками центрального контрагента. Риски социально-значимых платежных систем.

Тема 6. (4 аудиторных часа) Регулирование - определяющий фактор направления развития платежной индустрии.

Платежная система и денежно-кредитная политика. Меры стимулирования безналичного оборота. Регулирование платежных систем. Международные институты и их роль в регулировании платежных систем. Роль и функции центрального банка страны в развитии и регулировании деятельности платежных систем. Политика в области конкуренции. Стандарты. Защита прав потребителей финансовых услуг. Политика в области противодействия легализации незаконных доходов. Финансовая грамотность и финансовая вовлеченность.

Тема 7. (2 аудиторных часа) Глобализация и платежные системы.

Трансграничные платежные системы. Формирование единого платежного пространства. SEPA - единая зона платежей в евро.



Примерная тематика для индивидуальных домашних заданий

Образовательные технологии

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

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

Закрепление знаний и развитие навыков производится с помощью решения и обсуждения результатов выполнения индивидуальных практических заданий, текущего контроля, обсуждения практических ситуаций (case study).

Методика проведения практической работы направлена на достижение следующих целей:

- выработать у студентов навыки анализа функционирования платежных систем и/или их отдельных элементов;
- выработка и развитие практических навыков работы в группе (до 5 человек);
- способности реализовать приобретенные теоретические знания на практике в форме подготовки заключения на заданную тему, имеющую практическое значение для индустрии платежей.

Выполнение индивидуальных практических заданий производится в форме эссе или подготовки заключения (экспертного заключения) на заданную тему с последующей презентацией и обсуждением полученных результатов в группе.

Методические рекомендации преподавателю

Задачи обучения решаются следующими методами:

✓ по характеру познавательной деятельности:

- объяснительно-наглядный (репродуктивный),
- проблемное изложение,
- частично-поисковый (эвристический),
- исследовательский.

✓ по дидактической цели:

- методы изучения новых знаний,
- методы закрепления знаний,
- методы контроля.

Контроль осуществляется в ходе решения тестов по результатам рассмотрения тем, защиты практической работы.

Методические указания студентам

Успешное освоение данной учебной дисциплины подразумевает посещение аудиторных занятий, активную работу на семинарских и практических занятиях, самостоятельное изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы, выполнение индивидуальных домашних заданий.

Порядок формирования оценок по дисциплине

Преподаватель оценивает работу студентов на семинарских и практических занятиях: оценивается активность студентов на семинарах в процессе решения в бизнес ситуаций, правильность решения задач, постановки гипотез и формулирования выводов в процессе деловой игры. Оценки за работу на семинарских и практических занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость. Накопленная оценка по 10-ти балльной шкале за работу на



семинарских и практических занятиях определяется перед промежуточным или итоговым контролем - $O_{аудиторная}$ и конвертируется следующим образом.

Баллы	46-50	41-45	36-40	31-35	26-30	21-25	16-20	11-15	6-10	1-5
Оценка	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1

Преподаватель оценивает самостоятельную работу студентов: (которые не *включаются в РУП*), - домашние задания, подготовка докладов. Оценки за самостоятельную работу студента преподаватель выставляет в рабочую ведомость. Накопленная оценка по 10-ти балльной шкале за самостоятельную работу определяется перед промежуточным или итоговым контролем – $O_{сам.работа}$.

Баллы	46-50	41-45	36-40	31-35	26-30	21-25	16-20	11-15	6-10	1-5
Оценка	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1

Накопленная оценка за текущий контроль учитывает результаты студента по текущему контролю следующим образом:

$$O_{накопленная} = 0,4 * O_{текущий} + 0,3 * O_{ауд} + 0,3 * O_{сам.работа}$$

где $O_{текущий}$ рассчитывается как взвешенная сумма всех форм текущего контроля, предусмотренных в РУП.

Оценки итогового контроля выставляются по 10-ти балльной шкале.

Для зачета оценка конвертируется по пятибалльной шкале:

5-балльная шкала	10-балльная шкала
незачет	1
	2
	3
зачет	4
	5
	6
	7
	8
	9
	10

Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Раздел 1. Основная литература

1. Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
2. Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе».
3. Федеральный закон от 27 июля 2010 года № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг».
4. Федеральный закон от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».
5. Положение Банка России от 24 декабря 2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и операциях, совершаемых с использованием платежных карт».
6. Положение Банка России от 31 мая 2012 года №380-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе».
7. Положение Банка России от 19 июля 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»
8. Положение Банка России от 09 июня 2012 №381-П «О порядке осуществления надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России».
9. Положение Банка России от 29.06.2012 № 384-П "Положение о платежной системе Банка России";
10. Положение Банка России от 31.05.2012 № 380-П "Положение о порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе";
11. Положение Банка России от 31.05.2012 № 379-П "Положение о бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах";
12. Положение Банка России от 25.04.2007 № 303-П "Положение о системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России";
13. Указание Банка России от 20.06.2007 № 1843-У (ред. от 28.04.2008) "О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя";
14. Письмо Банка России от 25.09.2009 № 117-Т "Обобщение практики по вопросам выпуска банковских карт и совершения операций с их использованием";
15. Платежные, клиринговые и расчетные системы в России (Красная книга Банка международных расчетов) Выпуск 29, No. 29 - <http://www.cbr.ru/publ/PRS/prs29.pdf>
16. Core Principles for Systemically Important Payment Systems. - <http://www.bis.org/publ/cpss43.pdf>
17. Principles for financial market infrastructures. - <http://www.bis.org/publ/cpss101a.pdf>
18. Концепция развития платежной системы Банка России на период до 2015 года. - http://www.cbr.ru/today/payment_system/docs/conception_2015.pdf
19. Белоусова В.Ю., Усокин В.М. Современные системы межбанковских расчетов// Деньги и кредит. 2012, №9, с. 24.
20. Белоусова В.Ю., Усокин В.М. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке. Учебное пособие – М.: Издательский дом Высшей школы экономики, 2012, с.191.
21. А. М. Косой Платежный оборот: исследование и рекомендации — М. : КНОРУС, 2012. — с.296.



22. Криворучко С.В., Лопатин В.А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика - М. : КНОРУС: ЦИПСиР, 2013. — 456 с.
23. Банковское дело: учебник/ Лаврушин О.И. и др. – 9 издание стер. – М.: КНОРУС, 2011. – 768 с.
24. Обаева А.С. Национальная платежная система: инфраструктура, инновации, перспективы развития// Деньги и кредит. 2010, №5, с. 34.
25. Обаева А.С. Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы – новая цель деятельности Банка России. Деньги и кредит. 2012, №1, с. 54.
26. Организация наблюдения за платежной системой Банка России.
http://www.cbr.ru/today/payment_system/P-sys2/obs_psys.pdf
27. Платежная система Банка России. Краткий обзор. -
http://www.cbr.ru/today/payment_system/obzor/sys_review.pdf
28. Тамаров П.А. Наблюдение как задача центрального банка по совершенствованию и развитию платежных систем//Деньги и кредит. 2011, №2, с. 15. -
http://www.cbr.ru/today/payment_system/P-sys2/tamarov_02_11.pdf
29. Тамаров П.А. Платежные системы в ракурсе российского законодательства и международной практики. – М.: КНОРУС, 2014. – 280 с.
30. Юрченко Г.П. Практическая деятельность Банка России по наблюдению за платежной системой Банка России // Вестник Банка России. 2011, выпуск 28, с. 117. -
http://www.cbr.ru/today/payment_system/P-sys2/urchenko.pdf

Раздел 2. Дополнительная литература

31. Платежные системы в России. Красная книга (подготовлено Банком России и Комитетом по платежным и расчетным системам центральных банков стран Группы десятки) - 2003.
32. Директива 2009/110/ЕС Европейского парламента и Совета Европейского союза от 16.09.2009 об организации, деятельности и пруденциальном надзоре за деятельностью учреждений электронных денег, вносящая изменения в Директивы 2005/60/ЕС и 2006/48/ЕС и отменяющая Директиву 2000/46/ЕС
33. Kokkola Tom. The payment system. Payments, securities and derivatives, and the role of the Eurosystem. – European Central Bank, 2010. P. 369
<http://www.ecb.int/pub/pdf/other/paymentsystem201009en.pdf> (08.10.2012)
34. “Challenges for retail payment systems” Keynote speech by Daniela Russo, Director General Payments and Market Infrastructure of the European Central Bank, at the Conference on card, internet and mobile payments Brussels, 4 May 2012.
35. www.gks.ru – Федеральная служба государственной статистики.
36. <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=psRF>
37. Сайт раздела «Платежные системы и денежные переводы» Мирового банка (The World Bank, Payment Systems & Remittances) -
<http://web.worldbank.org/WBSITE/EXTERNAL/TOPICS/EXTFINANCIALSECTOR/0,,contentMDK:22182259~menuPK:6110491~pagePK:210058~piPK:210062~theSitePK:282885,00.html>
38. Сайт Банка международных расчетов (the Bank for International Settlements (BIS)) -
<http://www.bis.org/>
39. Сайт раздела «Платежи и рынки» Европейского центрального банка (The European Central Bank, Payments & Markets) - <http://www.ecb.europa.eu/paym/html/index.en.html>
40. Некоммерческое партнерство «Национальный платежный совет» - <http://npc.ru/>



41. Бретт Кинг Банк 2.0. Как потребительское поведение и технологии изменят будущее финансовых услуг – М.: ЗАО «Олимп – Бизнес», 2012. с.512.
42. Поляков В.В. Тенденции изменения поведения потребителей на рынке финансовых услуг – Известия Иркутской государственной экономической академии. Выпуск №1/2013. - <http://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-izmeneniya-povedeniya-potrebiteley-na-rynke-finansovyh-uslug>
43. Обзор рынка розничных платежных услуг в Российской Федерации за 2011 год http://www.zolotayakorona.ru/Documents/Survey_2011.pdf
44. Яндекс.Деньги - <https://money.yandex.ru/>
45. WebMoney – <http://www.webmoney.ru/>
46. Система моментальных платежей QIWI - <https://visa.qiwi.com/replenish/main.action>
47. Платежная система CONTACT - <https://www.contact-sys.com/o-nas>
48. Электронные платежные системы в России - <http://www.tadviser.ru>
49. <http://www.paycash.ru/>
50. <https://www.mobi-money.ru/>
51. <http://nacfin.ru/novosti-i-analitika/press.html>

Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для лекций и семинарских занятий необходимы мультимедийный проектор и компьютер, а также доска и фломастеры.

Раздаточные материалы для занятий предоставляются слушателям в электронной форме.

Для проведения лекций и семинарских занятий используются компьютерные презентации в формате Microsoft Office PowerPoint.

Для выполнения самостоятельной работы слушателям рекомендуется использовать информационные ресурсы электронной библиотеки НИУ ВШЭ (www.hse.ru, раздел «Библиотека», «Электронные ресурсы»).



Примеры вопросов итоговой контрольной работы

Приложение 1.

Каждый билет состоит из двух теоретических вопросов и набора тестов или задачи. Время на выполнение итоговой контрольной работы составляет 45 минут.

Пример теоретических вопросов:

1. Платежная система: основные понятия и элементы. Классификация платежных систем.
2. Национальная платежная система: ее роль и значение.
3. Платежная система Банка России: инфраструктура, роль и значение для финансовой системы.
4. Системно-значимые платежные системы. Критерии, их роль и место в национальной платежной системе России.
5. Социально-значимые платежные системы. Критерии, их роль и место в национальной платежной системе России.
6. Платежная инфраструктура платежной системы и ее элементы. Ключевые тенденции ее развития.
7. Формы и инструменты безналичных расчетов.
8. Клиринг и расчеты в платежных системах.
9. Механизм RTGS. Примеры его использования в платежных системах.
10. Регулирование деятельности платежных систем: роль центральных банков и международных институтов
11. Управление ликвидностью в платежных системах. Механизмы снижения риска ликвидности.
12. Защита прав потребителей финансовых услуг.
13. Платежные инструменты и платежные сервисы розничных платежных систем.
14. Виды рисков и особенности риск-менеджмент в платежных системах.
15. Проблемы кооперации кредитных организаций и агентов по предоставлению платежных услуг.
16. Электронные деньги и их оборот. Особенности использования электронных денег в России.
17. Терминальная инфраструктура розничных платежных систем. Проблемы и перспективы развития.
18. Оператор платежной системы и его функции.
19. Принципы организации работы платежных систем.

Пример тестов:

1. Элементы инфраструктуры национальной платежной системы РФ. Укажите неправильный ответ:
 1. Операторы по переводу денежных средств
 2. Почта России
 3. Операторы платежных систем
 4. Терминальная инфраструктура (АТМ, POS-терминалы, киоски)
 5. Платежные агенты
 6. Центральный банкАргументируйте свой вариант ответа.
2. Какой из приведенных платежных инструментов имеет наименьшее значение в платежном обороте России. Укажите правильный ответ:
 1. Аккредитив
 2. Прямой дебет
 3. Кредитовый перевод
 4. Чек
 5. Платежи с использованием банковских карт
 6. Электронные деньги



Аргументируйте свой вариант ответа.

3. Какая из приведенных ниже функций центрального банка не является функцией регулирования деятельности частных платежных систем (ПС)? Выберите неправильный ответ.

1. Обеспечение финансовой устойчивости и бесперебойности работы ПС
2. Обеспечение интересов и законных прав конечных пользователей ПС
3. Назначение оператора ПС
4. Обеспечение интересов операторов ПС
5. Обеспечение условий для добросовестной конкуренции на рынке

Аргументируйте свой вариант ответа.

**Индивидуальная домашняя работа
Примерный перечень тем**

Тема 1. Современные тенденции развития платежной индустрии.

1. Национальная платежная система России: проблемы и приоритетные направления ее развития.
2. Роль и значение Национальной платежной системы России для трансформации экономики.
3. Платежная инфраструктура Национальной платежной системы России и пути ее модернизации.
4. Влияние платежной индустрии на экономический рост *(на примере страны, региона)*.
5. Анализ современных тенденций развития платежной индустрии *(на примере страны, региона)*.
6. Региональные особенности развития платежной индустрии России.
7. Сравнительный анализ показателей, характеризующих крупность платежных систем, специализирующихся на обслуживании рынка ценных бумаг по двум странам из предложенного списка:

<ul style="list-style-type: none"> • Россия, США, • Китай, Великобритания • Индия, ФРГ • Украина, Швейцария • Испания, ЮАР • Австрия, Таиланд 	<ul style="list-style-type: none"> • Казахстан, Италия, • Корея, Люксембург • Япония, Норвегия • Гонконг, Канада • Малайзия, Бразилия • Сингапур, Израиль
---	---

По выбору студента (командная работа приветствуется)

Тема 2. Понятие и классификация платежных систем.

8. Особенности институциональной инфраструктуры платежных систем России.
9. Примеры функционирования системно-значимых платежных систем (на примере России или зарубежных стран).
10. Роль социально-значимых платежных систем для развития экономики и решения социальных проблем (на примере России или зарубежных стран).
11. Универсальная электронная карта (УЭК) и ее значение для развития платежной индустрии России.
12. Перспективы развития Национальной системы платежных карт (НСПК)
13. Межбанковские платежные системы: их роль и значение (на примере зарубежных стран).
14. Электронные платежные системы (на примере России или зарубежных стран).



Тема 3. Современные инструменты и платежные технологии: направления трансформации и драйверы перемен.

15. Индикаторы изменения поведения потребителей и их использования для формирования стратегии современного банка.
16. Концепция Future Banking и трансформация современного банковского ритейла.
17. Fintech и основные тренды платежной индустрии.
18. Fintech: nice to have or must be
19. Эффективность технологии m-payment, m-banking по сравнению с традиционными каналами обслуживания клиентов.
20. Fintech и проблема доступности финансовых услуг. *Рекомендуется рассмотреть на примере одной из стран:*

- Россия
- США, Великобритания
- Африка (*страны по выбору*)
- Латинская Америка (*страны по выбору*)
- ЮАР
- Ю. Корея
- Швеция, Норвегия, Финляндия (*регион или страны по выбору*)
- Юго-Восточная Азия (*страны по выбору*)

По выбору студента (командная работа приветствуется)

21. Электронные деньги и их использование в хозяйственном обороте.
22. Электронные деньги и проблемы реализации электронных платежных систем. По выбору студента (командная работа приветствуется)
23. Трансформация платежных инструментов и их использование на современном этапе развития.
24. Небанковские организации и их роль в развитии платежной индустрии (на примере России или зарубежных стран).
25. M-PESA и ее роль в развитии национальной экономики Кении
26. Индустрия денежных переводов: современное состояние и тенденции развития (на примере России или зарубежных стран).

Тема 4. Механизмы функционирования платежных систем.

27. Механизм RTGS и его использование в платежных системах. Рекомендуется рассмотреть на примере одной из платежных систем – по выбору студента (командная работа приветствуется).
28. Механизм клиринга и расчетов в платежных системах. Рекомендуется рассмотреть на примере одной из платежных систем – по выбору студента (командная работа приветствуется).



29. Управление ликвидностью в платежных системах. Рекомендуется рассмотреть на примере одной из платежных систем – по выбору студента (командная работа приветствуется).
30. Технология передачи финансовой информации SWIFT и ее использование в межбанковских расчетах и в платежных системах.
31. Проблемы кооперации кредитных организаций и агентов по предоставлению платежных услуг. По выбору студента (командная работа приветствуется).

Тема 5. Риски платежных систем.

32. Риски и риск-менеджмент в платежных системах. По выбору студента (командная работа приветствуется).
33. Системный риск: содержание, примеры и возможные последствия.
34. Особенности управления рисками в системно-значимых платежных системах. По выбору студента (командная работа приветствуется).
35. Особенности управления рисками в социально-значимых платежных систем. По выбору студента (командная работа приветствуется).
36. Операционный риск и методы его предотвращения в платежных системах. По выбору студента (командная работа приветствуется).
37. Методы управления кредитным риском в платежных системах. По выбору студента (командная работа приветствуется).
38. Репутационные риски платежных систем.
39. Корпоративное управление в платежных системах и его значение для формирования эффективного риск-менеджмента.
40. Бесперебойность функционирования платежной системы и риски ее нарушения.

Тема 6. Регулирование - определяющий фактор направления развития платежной индустрии.

41. Провести сравнительный анализ наличного и безналичного денежного оборота по странам мира и сделать выводы:
 - Россия, США,
 - Китай, Великобритания
 - Швеция, ФРГ
 - Украина, Швейцария
 - Испания, ЮАР
 - Австралия, Бразилия
 - Австрия, Таиланд
 - Казахстан, Италия,
 - Корея, Финляндия
 - Япония, Норвегия
 - Гонконг, Канада
 - Сингапур, Израиль

По выбору студента (командная работа приветствуется)

42. Роль международных институтов в регулировании платежных систем.
43. Регуляторные функции центрального банка на рынке платежных услуг. (На примере России и зарубежных стран). *По выбору студента (командная работа приветствуется).*



44. Платежная система как саморегулируемая организация: приоритетные цели и задачи.
45. Защита прав потребителей финансовых услуг. (На примере России и зарубежных стран). *По выбору студента (командная работа приветствуется).*
46. Роль конкуренции для современной платежной индустрии и меры ее регулирования. (На примере России и зарубежных стран). *По выбору студента (командная работа приветствуется).*
47. Стандарты платежной индустрии и их регулирование.
48. Политика в области противодействия легализации незаконных доходов и меры ее регулирования.
49. Государственная политика в области финансовой грамотности и финансовой вовлеченности пользователей финансовых услуг.
50. Защита прав потребителей финансовых услуг. *По выбору студента (командная работа приветствуется)*

Тема 7. Глобализация и платежные системы.

51. Провести сравнительный анализ наличного и безналичного денежного оборота по странам мира и сделать выводы:

- | | |
|-------------------------|----------------------|
| • Россия, США, | • Австрия, Таиланд |
| • Китай, Великобритания | • Казахстан, Италия, |
| • Швеция, ФРГ | • Корея, Финляндия |
| • Украина, Швейцария | • Япония, Норвегия |
| • Испания, ЮАР | • Гонконг, Канада |
| • Австралия, Бразилия | • Сингапур, Израиль |

По выбору студента (командная работа приветствуется)

52. Трансформация индустрии платежей (платеж, платежная система, единое платежное пространство).
53. Платежная система TARGET2 и ее роль на рынке Евросоюза.
54. Платежная система TARGET2-Securities и ее роль в развитии рынка ценных бумаг Евросоюза.
55. SEPA - единая зона платежей в евро: содержание, этапы формирования и ключевые показатели.
56. Платежные системы и риски глобализация.