



Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»
Программа дисциплины «Платежные и расчетные системы»
дополнительной профессиональной программы
для получения дополнительной квалификации
«Мастер делового администрирования - Master of Business Administration (MBA)»,
Специализация MBA «Финансы и банки», «Управление инвестициями»

«Платежные и расчетные системы»

В последние двадцать лет мир переживает беспрецедентный технологический рост. В этом смысле не является исключением финансовая сфера и банковский бизнес. На наших глазах происходят революционные преобразования в способах хранения, передачи и обработки информации, существенно меняется потребительское поведение частных клиентов. В условиях глобализации и усиления конкуренции скорость и надежность являются, пожалуй, определяющими факторами успеха.

На фоне глобальных изменений происходят существенные перемены в способах платежа, формах расчетов и используемых платежных инструментах. Число платежных операций постоянно растет. Наряду с расчетами на крупные суммы, взрывной рост объемов и разнообразие видов демонстрируют расчеты и платежи физических лиц. Формируются устойчивые системы платежей и расчетов – локальные, национальные, глобальные.

Все это способствует оптимизации платежного оборота, повышает оборачиваемость денежных средств в экономике, является важным условием, обеспечивающим стабильность и надежность национальным финансовым системам.

Вместе с тем, растут и разнообразные риски, создающие угрозы серьезных финансовых потерь. Причем, одни и те же риски могут иметь специфические проявления в платежных системах.

В курсе содержится анализ современных платежных систем, их платежной инфраструктуры и используемых инструментов, изучаются практические вопросы организации и эффективного управления платежными системами, включая риск-менеджмент. Значительное место в курсе уделяется развитию навыков самостоятельного решения кейсов, анализу проблемных ситуаций, экспертизе реальных ситуаций.

Цели курса:

Прослушав курс, слушатели:

- смогут самостоятельно анализировать и интерпретировать факты и явления, имеющие отношение к деятельности различных платежных систем и платежных инструментов;
- познакомятся с существующими платежными системами, научатся определять их значимость для развития рынка;
- будут понимать принципы работы различных платежных систем и разбираться в ключевых механизмах, включая механизмы клиринга и расчетов;
- смогут самостоятельно оценивать эффективность использования розничных платежных инструментов и услуг;
- ознакомятся с практическими примерами управления бизнесом, основанным на платежных системах и платежных инструментах;
- получат представление о современной среде электронного финансового бизнеса и финансовых инновациях для массовых потребителей;
- ознакомятся с характером и типами рисков действующих в различных платежных и расчетных системах, способах их оценки и минимизации.

Процесс обучения и правила поведения

Занятия проходят не в форме лекций, а в виде живого интерактивного обсуждения, которое, однако, требует значительной самостоятельной работы слушателей вне рамок аудитории. Любая работа должна быть подготовлена самостоятельно.

Список литературы

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 №380-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе».
7. 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».
8. Концепция развития платежной системы Банка России на период до 2015 года. - http://www.cbr.ru/today/payment_system/docs/conception_2015.pdf
9. Белоусова В.Ю., Усокин В.М. Современные системы межбанковских расчетов// Деньги и кредит. 2012, №9, с. 24.
10. 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.
11. Бретт Кинг Банк 2.0. Как потребительское поведение и технологии изменят будущее финансовых услуг – М.: ЗАО «Олимп – Бизнес», 2012. с.512.
12. А. М. Косой Платежный оборот: исследование и рекомендации — М. : КНОРУС, 2012. — с.296.
13. Криворучко С.В., Лопатин В.А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика - М. : КНОРУС: ЦИПСИР, 2013. — с. 456.
14. Банковское дело: учебник/ Лаврушин О.И. и др. – 9 издание стер. – М.: КНОРУС, 2011. – 768 с.
15. Обаева А.С. Национальная платежная система: инфраструктура, инновации, перспективы развития// Деньги и кредит. 2010, №5, с. 34.
16. Обаева А.С. Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы – новая цель деятельности Банка России. Деньги и кредит. 2012, №1, с. 54.
17. Организация наблюдения за платежной системой Банка России. http://www.cbr.ru/today/payment_system/P-sys2/obs_psys.pdf
18. Платежная система Банка России. Краткий обзор. - http://www.cbr.ru/today/payment_system/obzor/sys_review.pdf
19. 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

Дополнительная литература

1. Платежные системы в России. Красная книга (подготовлено Банком России и Комитетом по платежным и расчетным системам центральных банков стран Группы десятки) - 2003.
2. 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
3. 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)
4. «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.
5. 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

Дополнительные источники информации

1. Ассоциация Российских банков <http://arb.ru/>
2. Ассоциация «Национальный платежный совет»
<http://paymentcouncil.ru/#year=2013&month=12&day=9&view=month>
3. Некоммерческое партнерство «Национальный платежный совет»
<http://www.platsovetrf.ru/ru/main/>

4. Ассоциация «Электронные деньги» <http://npaed.ru/RU/>
5. Портал ИД «Регламент» <http://futurebanking.ru/>
6. Портал Bankir.ru <http://bankir.ru/>
7. Портал CNews <http://www.cnews.ru/>
8. Журнал «ПЛАС» <http://www.plusworld.ru/>
9. Портал E-Money news <http://www.e-moneynews.ru>
10. Сообщество профессионалов PCIDSS.RU <http://www.pcidss.ru/about/project/>
11. Портал FinExtra <http://www.finextra.com/>
12. J'son & Partners Consulting www.json.ru
13. European Central Bank <http://www.ecb.europa.eu/home/html/index.en.html>
14. Банк международных расчетов <http://www.bis.org/>
15. European Commission http://ec.europa.eu/internal_market/payments/sepa/
16. Single Euro Payments Area (SEPA) <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/>