



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

Силлабус курса «Платежные системы»

Преподаватель:

Пушко Александр Федорович, заместитель директора Банковского института НИУ ВШЭ

Контактные телефоны:

Рабочий: 8 (495) 772 95 90*22483

E-mail: apushko@hse.ru

Описание курса:

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 организации деятельности различных платежных систем и разбираться в ключевых механизмах их работы, включая механизмы клиринга и расчетов;
- смогут самостоятельно оценивать эффективность использования различных 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.

Порядок формирования оценок по дисциплине:

Преподаватель оценивает работу студентов на семинарских занятиях: Премиальными баллами от 0 до 8 за каждое занятие оценивается активность студентов на семинарах в процессе решения бизнес ситуаций, правильность решения задач, постановки гипотез и формулирования выводов в процессе деловой игры. Оценки за работу на семинарских занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость. Накопленная оценка по 10-ти балльной шкале за работу на семинарских занятиях определяется перед 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*), - индивидуальные 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:

$$O_{накопленная} = 0,2 * O_{текущий} + 0,3 * O_{ауд} + 0,5 * O_{сам.работа}$$

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

Оценки итогового контроля выставляются по 10-ти балльной шкале.

Результирующая оценка по дисциплине «Платежные системы» формируется по формуле:

$$O_{итог.} = O_{накопленная} + O_{экз.}$$

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. Любое списывание при подготовке любой работы приводит к тому, что слушатель получает за данную работу оценку = 0.

Посещение занятий:

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

Список литературы:

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 №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., Усоскин В.М. Современные системы межбанковских расчетов// Деньги и кредит. 2012, №9, с. 24.
10. Белоусова В.Ю., Усоскин 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

Раздел 2. 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

Раздел 3. 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/>