

**КАЗАНСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ, ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ**

Кафедра банковского дела

**Учебно-методическая разработка
по дисциплине
«Электронные и платежные услуги в банке»
для семинарских, практических занятий и
самостоятельной работы студентов, обучающихся
по направлению 080100.68 «Экономика»**

Казань – 2014

Составители: к.э.н., доцент Булатова Э.И.

Рецензенты: д.э.н. Вагизова В.И.

Обсуждена на заседании кафедры банковского дела, протокол № 10 от 23 мая 2014 г.

Утверждена Учебно-методической комиссией института, протокол № ____ от «__» _____ 2014г.

Введение

Учебно-методическая разработка по дисциплине «Электронные и платежные услуги в банке» составлена в соответствии требованиями ФГОС ВПО третьего поколения, Программой дисциплины и включает все темы курса. В методической разработке предусмотрены вопросы для обсуждения, контрольные вопросы, практические задания. По каждой теме приведен список рекомендуемой литературы.

Дисциплина «Электронные и платежные услуги в банке» формирует у студентов теоретические знания по методологическим и организационным особенностям проведения электронных и платежных услуг современными коммерческими банками и практические навыки для работы в банковской сфере. Разработанные задания носят комплексный характер и должны способствовать более глубокому изучению всех тем курса «Электронные и платежные услуги в банке».

В разработке представлены задания, которые позволят:

- изучить общую характеристику национальной платёжной системы;
- познакомиться с ролью и функциями всех участников платёжных систем;
- познакомиться с видами и формами перевода денежных средств;
- изучить механизмы использования электронных средств платежа;
- ознакомиться с системой электронных денег;
- изучить основы нормативного регулирования в сфере движения электронных денег;
- изучить основы дистанционного предоставления банковских услуг;
- выявить различия между банковской и небанковской моделью предоставления платежных услуг;
- проанализировать перспективы развития дистанционного финансового обслуживания для повышения доступности финансовых услуг;

При выполнении творческих заданий необходимо руководствоваться нормативными актами Банка России, регулирующими отдельные направления деятельности коммерческого банка в области осуществления электронных и платежных услуг.

Тема 1. Национальная платёжная система (1 занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Общая характеристика национальной платёжной системы.
2. Оператор платёжной системы.
3. Оператор услуг платёжной инфраструктуры, операционный центр, платёжный клиринговый центр, расчётный центр.
4. Участники платёжной системы.

Контрольные вопросы

1. Дайте общую характеристику национальной платёжной системы.
2. Перечислите обязанности оператора платёжной системы.
3. Опишите требования, предъявляемые к операционному, платёжному клиринговому и расчётному центрам.
4. Дайте характеристику участникам платёжной системы.

Рекомендуемая литература

1. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".
2. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платёжной системе".
3. Емелин А. Агенту нужен надзор // Российская газета. 23.04.2013, <http://www.rg.ru/2013/04/23/sistema.html>.
4. Иванов В.Ю. Мобильные платёжные услуги операторов связи в рамках законодательства о национальной платёжной системе // Банковское право. 2012. N 6.
5. Иванов В.Ю. Понятие электронной платёжной системы в ракурсе нового законодательства // Российская юстиция. 2012. N 6.

6. Криворучко С.В., Лопатин В.А. Национальная платёжная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. М.: КНОРУС, ЦИПСИР, 2013.

7. Национальная платёжная система и роль Банка России в её развитии: Сборник докладов. - 22-24 ноября 2011 года // Сайт Банка России, <http://www.cbr.ru/publ/PRS/prs34.pdf>.

Семинар в интерактивной форме

Подготовка докладов в форме презентаций студентами на следующие темы:

1. Современное состояние национальной платежной системы Российской Федерации.

2. Платежная система Банка России, ее состав, функциональные возможности и взаимодействие с Федеральным казначейством и другими федеральными органами исполнительной власти.

3. Перспективы развития национальной платежной системы Российской Федерации

4. Участники национальной платежной системы Российской Федерации

5. Платежные инструменты, используемые в банковских платежных системах

6. Способы направления платежей в кредитные организации

7. Технические устройства кредитных организаций, используемые при проведении платежей

8. Наличные платежные средства: состав, механизм проведения, участники процесса

9. Банковские платежные агенты

Преподавателем раздаются, а студентами заранее выбираются темы докладов и готовятся презентации по выбранным темам. На семинарском занятии в интерактивной форме проходит защита презентаций перед группой и преподавателем, который оценивает выступления по следующим критериям:

Актуальность представленной информации	От 0 до 1 балла
Готовность отвечать на вопросы по представленному материалу	От 0 до 1 балла
Логичность изложения материала	От 0 до 1 балла
Наглядность представленного материала	От 0 до 1 балла
Познавательность представленного материала для студентов группы	От 0 до 1 балла

По итогам защиты каждый из выступающих студентов получает оценку по пятибалльной шкале. В задачи преподавателя входит не только оценивание студентов, но и поддержание дискуссии в группе по обсуждаемым вопросам.

Тема 2. Правовое регулирование безналичных расчётов (1 занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Соотношение понятий "перевод" и "расчёты". Виды и формы (способы) перевода денежных средств.
2. Краткая характеристика безналичных расчётов.
3. Использование электронных средств платежа.

Контрольные вопросы

1. В чем отличие понятий "перевод" и "расчёты"?
2. Дайте характеристику видам и формам (способам) перевода денежных средств.
2. Какими видами безналичных расчётов осуществляются платёжные услуги в современных банках?
3. Опишите преимущества использования электронных средств платежа.

Рекомендуемая литература

1. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".
2. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платёжной системе".
3. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств, утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П.

4. Унифицированные правила по инкассо в ред. 1995 г. - Публикация Международной торговой палаты N 522, вступили в силу с 01.01.1996.

5. Брюков В.Г. Переход на безналичные расчёты как альтернатива наличному денежному обращению // Расчёты и операционная работа в коммерческом банке. 2013. N 2.

6. Воронцова С.В. К вопросу о правовом обеспечении деятельности по предоставлению банковских услуг в части оборота электронных платежей // Правовые вопросы связи. 2012. N 1.

7. Шевчук М.В. Правовая природа электронных денежных средств // Юрист. 2012. N 12.

Практические задания

Подготовить эссе на выбранную студентом тему с использованием собственных доводов, аргументов и конкретных примеров.

В эссе должна быть выделена вводная часть, состоящая из трех-четырех предложений. Во вводной части автору эссе следует обосновать актуальность выбранной темы. Основная часть эссе должна содержать проведенный автором анализ проблемы, выражение собственного отношения к теме, подтверждение собственного мнения конкретными фактами. Эссе должно завершаться выводами автора, содержащими авторские предложения и рекомендации относительно возможностей решения проблем, затронутых в работе. Объем эссе - не более 5 страниц.

Студентам предлагаются следующие темы эссе:

1. Инновации в розничных платежах
2. Платежные традиции в странах — участницах Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов (КПРС БМР)
3. Тенденции развития рынка безналичных платежей
4. Основные характеристики рынка розничных платежей
5. Экономический анализ платежных продуктов: экономия за счет увеличения объемов производства

6. Экономический анализ издержек, связанных с потреблением розничных платежных услуг: сетевые эффекты, конкуренция и двусторонние рынки
7. Стимулы и препятствия для внедрения и использования инноваций в сфере безналичных платежей
8. Техническое развитие системы безналичных платежей
9. Инновации и расширение доступа к финансовым услугам
10. Факторы, влияющие на инновационное развитие в сфере розничных платежей
11. Роль стандартизации в развитие безналичных платежей
12. Ценообразование и структура цен на безналичные платежные услуги
13. Характеристика операционной совместимости и взаимосвязанности между различными платежными системами

Тема 3. Электронные деньги (1 занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Интерпретация электронных денег
2. Системы электронных денег и их классификация
3. Нормативное регулирование в сфере электронных денег
4. Методы платежа в интернете

Контрольные вопросы

1. В чем состоят основные причины появления электронных денег?
2. Опишите модель функционирования системы электронных денег и перечислите состав ее участников.
3. Дайте характеристику основных и дополнительных критериев классификации систем электронных денег.
4. Перечислите основные требования, предъявляемые к электронным деньгам их пользователями и осуществите градацию требований от более важных к менее важным.

5. Какие меры по регулированию деятельности эмитентов электронных денег используются в России? Как вы думаете, стимулируют ли они деятельность в сфере электронных денег в стране или нет?

6. Перечислите основные требования, предъявляемые к методам платежа в Интернете. Как вы думаете, какое из требований - удобство платежа, безопасность платежа или цена совершения транзакции - является более важным?

7. Сформулируйте экономические особенности каждого из известных вам методов платежа в Интернете.

8. Как вы думаете, какой из методов платежа в Интернете является наиболее перспективным и почему?

Рекомендуемая литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (с послед. изм. и доп.)
3. Федеральный закон от 10 января 2002 г. N 1-ФЗ "Об электронной цифровой подписи" (с послед. изм. и доп.).
4. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с послед. изм. и доп.).
5. Алексеенко М.В., Макарова О.Н., Стриженко А.А. Изменение роли банков с развитием электронной коммерции и электронных денег. Барнаул: Изд-во Алтайского государственного технического университета, 2001.
6. Ануриев С.В. Платежные системы и их развитие в России. М.: Финансы и статистика, 2004.
7. Давиденко Л.П., Леонтьева И.П., Смолянинов С.В., Шангин А.А. Электронные платежные системы: учеб. пособие. СПб.: Изд-во Санкт-Петербургского гос. ун-та экономики и финансов, 2013.
8. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги. М.: ЮНИТИ, 1997.

Задание для самостоятельной работы

1. Провести сравнительный анализ отечественной и зарубежных банковских технологий оборота и регулирования электронных денег.
2. Описать основные методы оплаты товаров, работ и услуг в интернете.
3. Описать основные этапы технологического процесса движения электронных денег.

Тема 4. Дистанционное банковское обслуживание (1 занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Классификация технологий дистанционного банковского обслуживания
2. Дистанционное предоставление банковских услуг
3. Банковская и небанковская модель предоставления платежных услуг: опыт России
4. Перспективы развития дистанционного финансового обслуживания для повышения доступности финансовых услуг
5. Факторы, влияющие на продвижение дистанционного банковского обслуживания

Контрольные вопросы

1. Дайте характеристику основных видов технологий дистанционного банковского обслуживания.
2. В чем преимущества дистанционного предоставления банковских услуг через интернет-банк?
3. Каковы принципиальные отличия банковской и небанковской модели предоставления платежных услуг в России?
4. Какие по вашему мнению перспективы развития дистанционного финансового обслуживания в России?
- 5 Назовите основные факторы, влияющие на продвижение дистанционного банковского обслуживания.

Рекомендуемая литература

1. Аксенов А.П., Андреев А.Ф. и др. Дистанционное банковское обслуживание. - "ЦИПСИР; КНОРУС", 2010 г.
2. Криворучко С.В., Лопатин В.А. Национальная платёжная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. - "КНОРУС: ЦИПСИР", 2013 г.
3. Адрианов В.В., Букирь М.Я., Бутенко С.А. и др. Национальная платёжная система (редактор-составитель А.С. Воронин).- "КНОРУС", 2013г.
4. Пухов А. В. Лямин, Л. В. Дистанционное банковское обслуживание [Электронный ресурс] / Л. В. Лямин, А. В. Пухов. - М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2010. - 328 с. (ЭБС Znanium.com)
5. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, 2012. - 590 с. (ЭБС Znanium.com)
6. Рудакова О. С. Банковские электронные услуги: Учеб. пособие / О.С. Рудакова. - М.: Вузовский учебник, 2009. (ЭБС Znanium.com)
7. Информационный портал banki.ru. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.banki.ru>.

Задание 1

Семинар в интерактивной форме

Проведение семинара в интерактивном режиме, в форме решения бизнес-кейса «Услуги коммерческих банков, предоставляемые через дистанционное банковское обслуживание (ДБО)».

Цель семинара: развитие у студентов практических навыков анализа условий обслуживания клиентов в коммерческих банках через ДБО.

В рамках семинара студенты по списку делятся на четыре подгруппы и каждая подгруппа самостоятельно решает бизнес-кейс «Услуги коммерческих банков, предоставляемые через дистанционное банковское обслуживание (ДБО)», суть которого заключается в следующем: на основе изучения условий дистанционного банковского обслуживания 4-5 коммерческих банков провести сравнительный анализ предлагаемых услуг, удобства использования

интерфейса коммерческого банка и условий предоставления банковских услуг для физических лиц и юридических лиц (по возможности). Для изучения материала использовать официальные сайты данных банков, публикации в средствах массовой информации, а также любую другую доступную информацию. Выводы и основные результаты проведенного анализа изложить письменно.

Студенты принимают активное участие в обсуждении результатов и выводов, полученных по итогам решения кейса, задают интересующие вопросы.

Роль преподавателя: в ходе проведения семинара в интерактивном режиме преподаватель комментирует полученные студентами результаты и выводы, оценивает качество и аргументированность выводов.

После завершения решения бизнес-кейса, решение бизнес-кейса обсуждается, каждая подгруппа студентов доказывает полученные ими выводы по качественному анализу, преподаватель оценивает результаты решения кейса каждой подгруппы студентов.

Задание 2.

Задание для самостоятельной работы по теме

1. Обобщить и схематично представить особенности механизма предоставления банковских услуг через дистанционное банковское обслуживание.

2. Используя информационно-аналитические материалы Банка России и коммерческих банков, проанализировать в динамике за пять календарных лет объем и структуру основных видов операций коммерческих банков, предоставляемых посредством дистанционного банковского обслуживания. Исследовать тенденции и проблемы развития дистанционных банковских технологий в целом по банковскому сектору России. Сделать выводы.