

БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе
и образовательным инновациям

О.Г. Прохоренко

«30» июня 2023 г.

Регистрационный № УД-12296 /уч.



**СОВРЕМЕННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ
И ИХ БЕЗОПАСНОСТЬ**

**Учебная программа учреждения высшего образования
по учебной дисциплине для специальности
1-96 01 02 Экономическая безопасность**

2023 г.

Учебная программа составлена на основе стандарта ОСВО 1-96 01 02-2021, учебного плана № Р96-1-001/уч. от 25.05.2021 г., Р 96-1-203/уч. от 22.03.2022 г.

СОСТАВИТЕЛИ:

Т.И. Маслокова, доцент кафедры экономической безопасности экономического факультета Белорусского государственного университета, кандидат физико-математических наук

РЕЦЕНЗЕНТ

И.Н. Дорошкевич, доцент кафедры менеджмента, маркетинга и права экономического факультета Гродненского аграрного университета, канд. экон. наук, доцент

М.В. Дубатовская, доцент кафедры аналитической экономики и эконометрики экономического факультета Белорусского государственного университета, кандидат физико-математических наук, доцент

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой экономической безопасности
(протокол № 11 от 16.06.2023 г.);

Научно-методическим Советом БГУ
(протокол № 9 от 29.06.2023 г.)

Зав. кафедрой



Т.Ю. Гораева

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Дисциплина «Современные платежные системы и их безопасность» изучает теоретические и практические вопросы формирования, функционирования и развития платёжной системы государства, выявления и управления рисками платёжных систем, а также показатели оценки эффективности современных платёжных систем.

Цель курса заключается в освещении места и роли платёжной системы в экономике государства, теоретических аспектов создания, принципов ее построения и функционирования.

Данный курс предусматривает изучение основных элементов и механизмов платёжной системы Республики Беларусь.

Для решения поставленной цели определены следующие **задачи**:

- рассмотрение теоретических аспектов платёжной системы, предпосылок и этапов формирования национальной платёжной системы Беларуси;
- раскрытие структуры и общих принципов организации платёжной системы и ее ключевого компонента – системы межбанковских расчетов;
- изучение и анализ роли и функций центрального банка страны в платёжной системе;
- оценка современного состояния платёжной системы Беларуси и перспектив ее развития;
- усвоение студентами основных принципов и механизмов платёжной системы, приобретение ими практических навыков экономистов-аналитиков в области анализа основных оценочных показателей ее состояния.

Место учебной дисциплины в системе подготовки специалиста с высшим образованием (бакалавр).

Учебная дисциплина относится к модулю " Риски экономической деятельности" компонента учреждения высшего образования для студентов специальности «Экономическая безопасность».

Связи с другими учебными дисциплинами, включая учебные дисциплины компонента учреждения высшего образования, дисциплины специализации и др.

Курс «Современные платежные системы и их безопасность» связан с дисциплинами: «Макроэкономика», «Деньги, кредит, банки», «Экономическая теория», «Риск-менеджмент» и «Теория финансов» и готовит базу для последующего решения профессиональных задач, связанных с современными платёжными системами, выявлением и управлением рисками данных систем.

Требования к компетенциям

Освоение учебной дисциплины «Современные платежные системы и их безопасность» должно обеспечить формирование следующих компетенций:

СК-32: Выявлять, анализировать и управлять рисками в современных платежных системах.

В результате освоения учебной дисциплины студент должен:

знать:

- сущность и роль платежной системы в экономике государства;
- основы взаимосвязи платежной системы и денежно-кредитной политики;
- теоретические, организационно-экономические и правовые аспекты платежной системы;
- место и роль центрального банка страны в платежной системе;
- принципы построения платежной системы Беларуси, структура, основные элементы и механизмы ее функционирования;
- основные тенденции развития платежных систем стран с рыночной экономикой;
- основные показатели оценки платежной системы и методика их анализа;
- действующую нормативно-правовую базу платежной системы Беларуси;
- законодательство Республики Беларусь и отраслевые стандарты по управлению рисками.

уметь:

- использовать теоретические знания дисциплины для анализа и мониторинга платежной системы государства;
- определять и оценивать эффективность платежной системы и принципов ее построения;
- анализировать современное состояние платежной системы и перспективы ее развития с учетом мировых тенденций;
- применять на практике действующие нормативные документы, регламентирующие функционирование платежной системы Беларуси.

владеть:

- навыками решения профессиональных задач связанных с внедрением цифровых решений в расчеты и платежи;
- навыками сбора и анализа данных в сфере денежного обращения и платежей с использованием современных методов;
- навыками идентификации и анализа наиболее критичных рисков и сценариев при работе с платежными системами;
- навыками проведения консультаций по вопросам проведения расчетов с использованием современных технологии платёжной инфраструктуры финансового рынка.

—

Структура учебной дисциплины

Дисциплина изучается в 6 семестре. Всего на изучение учебной дисциплины «Современные платежные системы и их безопасность» отведено для очной формы получения высшего образования отведено 90 – часов, в том числе 34 аудиторных часа, из них: лекции – 18 часов, практические занятия – 16 часов.

Трудоемкость учебной дисциплины составляет 3 зачетные единицы.

Форма текущей аттестации – зачет.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Тема 1. Теоретические основы функционирования платежной системы (объективные предпосылки и законодательные основы)

Платеж и платежная система. понятие и содержание платежной системы. Порядок оказания платежных услуг в платежной системе. Принципы организации и функционирования ПС Специализированные платежные системы. Элементы платежной системы. Социально значимые платежные системы.

Тема 2. Основные подходы к организации международных и национальных платежных систем. Международная платежная система

Национальная платежная система. Структурные элементы национальной платежной системы Республики Беларусь. Регулирование платежных услуг и платежных систем. Эффективность и бесперебойность функционирования НПС. Международные стандарты для ПС

Тема 3. Роль и функции национального банка страны в платежной системе

Соотношение платежной и денежной системы. Законодательные основы регулирования платежной системы. Роль и функции НБ РБ в платежной системе.

Тема 4. Платежные инструменты и их эволюция для проведения финансовых расчетов

Эволюция и понятие платежного инструмента. Виды и свойства платежных инструментов. Тенденции развития платежных инструментов.

Тема 5. Розничные платежные системы

Наименование розничной платежной системы. Общая характеристика розничных платежных систем. Порядок образования платежной системы и регистрации оператора платежной системы. Организационно-правовая структура розничной платежной системы. Правила Контрольные вопросы. розничной платежной системы и договорные отношения субъектов системы. Порядок оказания платежных услуг в розничной платежной системе. Тарифная политика в розничной платежной системе

Тема 6. Система перевода электронных денежных средств в инфраструктуре финансового рынка

Основные принципы построения систем электронных денег. Эволюция систем электронных денег. Особенности правового регулирования

Тема 7. Современные технологии платёжной инфраструктуры финансового рынка

Инновационные технологии в платежной сфере. Цифровые процессы. Биометрическая идентификация. Блокчейн. Интернет вещей. Открытый банкинг: сущность, принципы и регулирование.

Тема 8. Основы безопасности электронных платежных услуг. Внедрение цифровых технологий в расчеты и платежи

Особенности развития систем ДБО. Информационная безопасность в условиях интернета вещей. DDoS-атаки и операционный риск. Направления развития сферы противодействия вредоносным информационным воздействиям в банковской сфере

Тема 9. Риски применения новых платежных технологий

Операционные риски при ДБО. Внутренние утечки конфиденциальной информации. Социальная инженерия как источник рисков в условиях ДБО. Безопасность криптовалюты и кибератаки.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Дневная форма получения образования

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов					Количество часов УСР	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Иное		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Теоретические основы функционирования платежной системы (объективные предпосылки и законодательные основы)	2	2					устный опрос, дискуссия, анализ практических ситуаций
2	Основные подходы к организации международных и национальных платежных систем. Международная платежная система.	2	2					устный опрос, дискуссия, анализ практических ситуаций
3.	Роль и функции центрального банка страны в платежной системе	1						
4	Платежные инструменты и их эволюция для проведения финансовых расчетов	1						
5	Розничные платежные системы	2	2					устный опрос, решение задач, анализ практических ситуаций
6	Система перевода электронных денежных средств в инфраструктуре финансового рынка	2	2					устный опрос, дискуссия, анализ практических ситуаций; письменный тест №1
7	Современные технологии платёжной инфраструктуры финансового рынка	2	2					устный опрос, дискуссия, анализ практических ситуаций

8	Основы безопасности электронных платежных услуг. Внедрение цифровых технологий в расчеты и платежи	2	2					устный опрос, дискуссия, анализ данных, анализ практических ситуаций, письменная контрольная работа №1
9	Риски применения новых платежных технологий	2	2					устный опрос, решение задач, анализ практических ситуаций; реферат (с защитой)
		18	16					

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Нормативные и законодательные акты

1. Конституция Республики Беларусь от 27 февраля 2022 <https://president.gov.by/ru/gosudarstvo/constitution>.
2. Декрет Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8 «О развитии цифровой экономики».
3. Национальная стратегия устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь на период до 2030 г. Одобрена протоколом заседания Президиума Совета Министров Республики Беларусь от 2 мая 2017 г. № 10.
4. Об электронном документообороте при подготовке и принятии правовых актов: Указ Президента Республики Беларусь от 15 июня 2015 г. № 243. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://kodeksy-by.com/norm_akt/source-7/243-15.06.2015.htm.
5. О Государственной программе инновационного развития Республики Беларусь на 2016–2020 годы: Указ Президента Республики Беларусь от 31 января 2017 г. № 31. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pravo.by/document/?guid=12551&p0=P31700031>.
6. Постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 23 марта 2016 г. № 235 «Об утверждении Государственной программы развития цифровой экономики и информационного общества на 2016-2020 гг.».
7. Стратегия развития информатизации в Республике Беларусь на 2016-2022 годы: утв. на заседании Президиума Совета Министров от 3 ноября 2015 г. № 26.

ЛИТЕРАТУРА

Перечень основной литературы

1. Левкович А.П. Платежные системы: Учеб. пособие. - Мн.: БГЭУ, 2004.
2. Современные платежные системы и технологии : учебник / С. В. Криворучко, В. А. Лопатин, П. А. Тамаров [и др.] ; под ред. С. В. Криворучко. — Москва : КноРус, 2021. — 247 с. — ISBN 978-5-406-06685-0. — URL: <https://book.ru/book/938796> (дата обращения: 24.10.2023). — Текст : электронный.
3. Перцева, Светлана Юрьевна. Платежные системы в условиях цифровой экономики : учеб. пособие / С. Ю. Перцева ; ФГАОУ ВО "Московский гос. ин-т международных отношений (ун-т) МИД РФ". – Москва : МГИМО-Университет, 2019. – 180 с.
4. Желиба, Б. Н. Деньги, кредит, банки : учебно-методическое пособие для студентов учреждений высшего образования, обучающихся по специальности 1-25 01 02 "Экономика", 1-25 01 08 "Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)" / Б. Н. Желоба, С. И. Пупликов ; УО "Институт предпринимательской деятельности". - Минск : ИВЦ Минфина, 2022. – 392 с.

5. Международные расчеты : учебное пособие для направления бакалавриата "Экономика" / [авт. коллектив: Е. А. Звонова и др.] ; под ред. Е. А. Звоновой, О. В. Игнатовой. – Москва : КНОРУС, 2021. – 240 с.

Перечень дополнительной литературы

1. Курадовец, А. И. Международные кредитные и расчетные операции во внешнеэкономической деятельности : конспект лекций / А. И. Курадовец. – 3-е изд., доп. и перераб. – Минск : Четыре четверти, 2021. – 147 с. : ил. ;
1. Алиев, Б. Х. Деньги, кредит, банки : учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 "Экономика" (уровень бакалавриата) / Б. Х. Алиев, С. К. Идрисова, Д. А. Рабаданова. – Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2020. – 288 с.
2. Современные платежные системы и технологии : учебник / коллектив авторов ; под ред. С.В. Криворучко. — Москва : КНОРУС, 2021. — 248 с. — (Бакалавриат). URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=235078> (дата обращения: 29.08.2021). — ISBN 978-5-406-02867-4. — Текст : электронный.
3. Сковиков, А. Г. Цифровая экономика. Электронный бизнес и электронная коммерция : учебное пособие для вузов / А. Г. Сковиков. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2021. — 260 с. — ISBN 978-5-8114-6857-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/152653> (дата обращения: 16.08.2021). — Режим доступа: для авториз. пользователей.
4. Губенко, Е. С. Финансово-правовое регулирование платежных и расчетных систем: учебник : [16+] / Е. С. Губенко ; науч. ред. С. В. Запольский. — Москва : Прометей, 2017. — 298 с. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=483190> (дата обращения: 16.08.2021). — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-906879-34-9. — Текст : электронный. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"//
5. Платежная система: структура, управление и контроль / Под ред. Брюса Д.Саммерса. - МВФ, 1997.
6. КОНЦЕПЦИЯ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА НА 2023 – 2025 ГОДЫ - Электронный ресурс https://www.nbrb.by/payment/koncepcija-rasvitiya-platioznogo-rinka_2023-2025.pdf
7. Об утверждении Инструкции об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе “Банк развития Республики Беларусь”, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 29 окт. 2012 г., № 550, рег. номер в НРПА 8/26605 от 6 дек. 2012 г. (с учетом изменений от 27.04.2018) // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. — Режим доступа: http://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_550_2016.pdf. — Дата доступа: 22.06.2019.

8. Об организации банками, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь" внутренней процедуры оценки достаточности капитала и управления рисками: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 янв. 2018 г., № 25, рег. номер в НРПА 8/32843 от 21 февраля 2018 г. (с учетом изменений от 03.12.2018) // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_25_571.pdf. – Дата доступа: 22.06.2019.
9. О совершенствовании управления процентным риском банковского портфеля: письмо Национального банка Республики Беларусь от 28 дек. 2017 г., № 23-13/100 // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/legislation/documents/l23-13_100.pdf. – Дата доступа: 22.06.2019.
10. Об утверждении критериев оценки степени риска: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 февраля 2018 г. № 82 // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_82.pdf. – Дата доступа: 22.06.2019.
11. Открытый образовательный портал Coursera [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.coursera.org/learn/osnovy-risk-menedzhmenta-v-banke>. – Дата доступа: 24.06.2019.

Перечень рекомендуемых средств диагностики и методика формирования итоговой отметки

Формы текущей диагностики знаний: устный опрос, выполнение индивидуальных самостоятельных работ на компьютере, решение задач, дискуссия, анализ практических ситуаций. Учебным планом предусмотрен итоговый контроль знаний в форме зачета (проводится в устной форме, включает работу на компьютере)

В процессе проведения занятий по дисциплине используются следующие методы диагностики результатов знаний: проверка выполнения индивидуального задания; письменных работ (индивидуального задания и письменной контрольной работы), решение задач, анализ практических ситуаций, дискуссия.

При формировании итоговой отметки используется рейтинговая система оценки знаний студента, дающая возможность проследить и оценить динамику процесса достижения целей обучения. Рейтинговая система предусматривает использование весовых коэффициентов для текущего контроля знаний и текущей аттестации студентов по дисциплине.

Примерные весовые коэффициенты, определяющие вклад текущего контроля знаний в итоговую отметку:

- выполнение письменного теста №1 – 30 %;
- выполнение реферата – 30 %;

- выполнение итоговой контрольной работы – 40 %.

Итоговая отметка по дисциплине рассчитывается на основе отметки текущей успеваемости (рейтинговой системы оценки знаний) и отметки на зачете с учетом их весовых коэффициентов. Вес отметки по текущей успеваемости составляет 50%, отметки на зачете – 50%.

Описание инновационных подходов и методов к преподаванию учебной дисциплины

При организации образовательного процесса используется **практико-ориентированный подход**, который предполагает:

- освоение содержания образования через решения практических задач;
- приобретение навыков эффективного выполнения разных видов профессиональной деятельности;
- использованию процедур, способов оценивания, фиксирующих сформированность профессиональных компетенций.

При организации образовательного процесса используется **метод учебной дискуссии**, который предполагает участие студентов в целенаправленном обмене мнениями, идеями для предъявления и/или согласования существующих позиций по определенной проблеме.

Использование метода обеспечивает появление нового уровня понимания изучаемой темы, применение знаний (теорий, концепций) при решении проблем, определение способов их решения.

При организации образовательного процесса **используется метод группового обучения**, который представляет собой форму организации учебно-познавательной деятельности обучающихся, предполагающую функционирование разных типов малых групп, работающих как над общими, так и специфическими учебными заданиями.

При организации образовательного процесса **используются методы и приемы развития критического мышления**, которые представляют собой систему, формирующую навыки работы с информацией в процессе чтения и письма; понимании информации как отправного, а не конечного пункта критического мышления.

В процессе обучения активно применяются следующие методики:

1. Метод контрольных вопросов, метод морфологического анализа.

Метод контрольных вопросов заключается в нахождении решения проблемы с помощью «наводящих» вопросов.

Сущность метода фокальных объектов заключается в перенесении признаков случайно избранных объектов на объект, который совершенствуется, и находится будто бы в фокусе переноса (отсюда название).

Метод морфологического анализа базируется на комбинаторике и систематическом изучении всех теоретически возможных вариантов, которые вытекают из закономерностей строения (морфологии) изучаемого объекта.

2. Кейс-метод.

Это метод активного проблемно – ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач-ситуаций (кейсов).

Главное его предназначение – развивать способность находить решение проблемы и учиться работать с информацией. При этом акцент делается не на получение готовых знаний, а на их выработку, на сотворчество учителя и ученика. Суть «кейс» - технологии заключается в создании и комплектации специально разработанных учебно-методических материалов в специальный набор (кейс) и их передаче (пересылке) обучающимся.

Каждый кейс представляет собой полный комплект учебно-методических материалов, разработанных на основе производственных ситуаций, формирующих у обучающихся навыки самостоятельного конструирования алгоритмов решения производственных задач. Результаты выполненных проектов должны быть, что называется, «осязаемыми», т.е., если это теоретическая проблема, то конкретное ее решение, если практическая - конкретный результат, готовый к использованию (на уроке, в школе, в реальной жизни). Если говорить о данном методе как о педагогической технологии, то эта технология предполагает совокупность исследовательских, поисковых, проблемных методов, творческих по самой своей сути.

Кейс - технологии относят к интерактивным методам обучения, они позволяют взаимодействовать всем учащимся, включая педагога.

Потенциал метода кейсов

Способствует развитию умений:

- Анализировать ситуации.
- Оценивать альтернативы.
- Выбирать оптимальный вариант решений.
- Составлять план осуществления решений.
- И как результат - Устойчивый навык решения практических задач

Высокая эффективность кейс-метода

- 1) развитие навыков структурирования информации;
- 2) освоение технологий выработки управленческих решений различного типа (стратегических, тактических);
- 3) актуализация и критическое оценивание накопленного опыта в практике принятия решений;

- 4) эффективная коммуникация в процессе коллективного поиска и обоснования решения;
- 5) разрушение стереотипов и штампов в организации поиска верного решения;
- 6) стимулирование инноваций за счет синергетики знаний — развитие системного, концептуального знания;
- 7) повышение мотивации на расширение базы теоретического знания для решения прикладных задач.

Возможности кейс-технологии в образовательном процессе:

- 1) повышение мотивации учения у обучающихся;
- 2) развитие интеллектуальных навыков у учащихся, которые будут ими востребованы при дальнейшем обучении и в профессиональной деятельности

Использование кейс-технологии имеет ряд преимуществ:

У учащихся развивается умение слушать и понимать других людей, работать в команде.

В жизни ребятам пригодится умение логически мыслить, формулировать вопрос, аргументировать ответ, делать собственные выводы, отстаивать свое мнение.

Достоинством кейс- технологий является их гибкость, вариативность, что способствует развитию креативности

Требования к содержанию кейса

1. Рассматривается конкретная ситуация, имеющая место в реальной жизни (основные случаи, факты).
2. Информация может быть представлена не полно, т.е. носить ориентирующий характер.
3. Возможно дополнение кейса данными, которые могут иметь место в действительности.

Результаты, возможные при использовании «Кейс-метода»:

Учебные

1. Усвоение новой информации.
2. Освоение метода сбора данных.
3. Освоение метода анализа.
4. Умение работать с текстом.
5. Соотнесение теоретических и практических знаний.

Образовательные

1. Создание авторского продукта
2. Образование и достижение личных целей.
3. Повышение уровня коммуникативных навыков

4. Появление опыта принятия решений, действий в новой ситуации, решения проблем.

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа студентов (СРС) наряду с аудиторной представляет одну из форм учебного процесса и является существенной его частью. Самостоятельная работа – это планируемая работа студентов магистратуры, выполняемая по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия.

СРС по дисциплине «Риск-менеджмент» предназначена не только для овладения дисциплиной, но и для формирования навыков самостоятельной работы в профессиональной деятельности, способности принимать на себя ответственность, самостоятельно решить проблему, находить конструктивные решения, выход из кризисной ситуации.

Основными направлениями самостоятельной работы студента являются:

- первоначальное подробное ознакомление с программой учебной дисциплины;
- ознакомление со списком рекомендуемой литературы по дисциплине в целом и ее разделам, наличие ее в библиотеке и других доступных источниках, изучение необходимой литературы по теме, подбор дополнительной литературы;
- изучение и расширение лекционного материала преподавателя за счет специальной литературы, консультаций;
- подготовка к практическим занятиям по специально разработанным планам с изучением основной и дополнительной литературы;
- подготовка к выполнению диагностических форм контроля (тесты, кейсы, контрольные работы и т.п.).

При изучении учебной дисциплины «Обработка финансово-экономических данных в цифровой экономике» рекомендуется использовать следующие формы самостоятельной работы:

- поиск (подбор) и обзор литературы и электронных источников по индивидуально заданной проблеме курса;
- выполнение домашнего задания;
- работы, предусматривающие решение задач и выполнение упражнений, выдаваемых на практических занятиях;
- изучение материала, вынесенного на самостоятельную проработку;

- подготовка к практическим занятиям;
- подготовка к зачёту;
- анализ статистических и фактических материалов по заданной теме, проведение расчетов, составление схем и моделей на основе статистических материалов;
- подготовка и написание рефератов, докладов, эссе и презентаций на заданные темы.

Типовые задания для решения контрольных задач-ситуаций.

Изучив лекционный материал, основную и дополнительную литературу, рекомендуемые ресурсы сети Интернет, подготовить обоснованные ответы и анализ конкретных задач-ситуаций.

Перечень вопросов для обсуждения на практических занятиях:

Тема: Теоретические основы функционирования платежной системы (объективные предпосылки и законодательные основы)

- 1) понятие и особенности платежных систем;
- 2) классификация платежных систем
- 3) роль и функции банков в платежном обороте;
- 4) государственное регулирование платежных систем;
- 5) цифровая трансформация платежных отношений;
- 6) платежная система: основные понятия и элементы.
- 7) факторы, влияющие на функционирование платежных систем;
- 8) новые институты – посредники расчетно-платежных отношений;
- 9) клиринговые отношения в контексте платежей и расчетов.

Тема. Основные подходы к организации международных и национальных платежных систем. Международная платежная система.

- 1) основные международные платежные системы;
- 2) особенности государственных, частных и смешанных платежных систем;
- 3) влияние цифровой экономики на платежные системы разных стран мира;
- 4) платежные системы для обслуживания электронной коммерции;
- 5) расчеты в мессенджерах и социальных сетях;
- 6) политика стран мира в области устойчивого развития платежных систем;
- 7) Национальный Банк РБ как ключевой регулятор платежной системы РБ;
- 8) структура и архитектура платежной системы РБ;
- 9) международная платежная система.

10) Национальная платежная система: ее роль и значение. Примерные вопросы. Устный опрос
Пример теоретических вопросов:

Тема Платежные инструменты и их эволюция для проведения финансовых расчетов

1. Платежная система национального Банка РБ: инфраструктура, роль и значение для финансовой системы.
2. Системно-значимые платежные системы. Критерии, их роль и место в национальной платежной системе РБ.
3. Социально-значимые платежные системы. Критерии, их роль и место в национальной платежной системе РБ.
4. Платежная инфраструктура платежной системы и ее элементы. Ключевые тенденции ее развития.
5. Формы и инструменты безналичных расчетов.
6. Клиринг и расчеты в платежных системах.
7. Механизм RTGS. Примеры его использования в платежных системах.
8. Регулирование деятельности платежных систем: роль центральных банков и международных институтов
9. Управление рисками в платежных системах. Механизмы снижения риска

Пример ситуационная задача

Тема: «Розничные платежные системы»

Проблема доступности финансовых услуг через розничные платежные системы. Рекомендуются рассмотреть на примере одной из стран:

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

По выбору студента (командная работа приветствуется)

Тематика рефератов (докладов):

1. Системы электронных денег и уровень рисков их использования на финансовых рынках
2. Электронные деньги и их влияние на денежно-кредитную систему страны
3. Развитие инноваций в системе платежей и расчетов
4. Современные проблемы системы электронных денег в РБ

5. Рыночные тенденции на финансовом рынке в системе платежей и расчетов
6. Инновационные решения в сфере обеспечения безопасности в системах электронных денег.
7. Особенности функционирования современной международной платежной системы
8. Особенности законодательной основы национальных платежных систем в развитых странах (на примере....)
9. Международный опыт регулирования и возможности его применения в РБ.
10. Направления совершенствования регулирования национальных платежных систем
11. Платежные инструменты и их применение в банковской деятельности
12. Особенности функционирования платежной системы Союзного государства
13. Особенности функционирования платежной системы Беларусьбанка
14. Платежные инструменты и инновации в системе расчетов и платежей

Пример Тест

Вариант 1

Тема 1. Теоретические основы функционирования платежной системы (объективные предпосылки и законодательные основы)

1. Способ платежа, предполагающий оплату дебиторской задолженности плательщика третьим лицом, называется:
 - а) Форфейтинг
 - б) Факторинг
 - в) Фиксинг
2. В качестве средства платежа в современных денежных системах могут использоваться:
 - а) только наличные деньги
 - б) только безналичные деньги
 - в) наличные и безналичные деньги.
3. Дебетовые переводы — это денежные платежи, которые основываются:
 - а) На поручении плательщика банку о переводе средств получателю
 - б) На требовании получателя списать деньги со счёта плательщика
 - в) На использовании дебетовых пластиковых карт.
4. В системах валовых расчётов обработка платёжных инструкций производится:

- а) Немедленно после их получения
 - б) По завершению операционного дня
 - в) После вычисления сальдо взаимных требований и обязательств.
5. В системах отложенных расчётов на чистой основе расчёты между банками-участниками осуществляются:
- а) Сразу после поступления платёжной инструкции в платёжную систему
 - б) После определения нетто-позиций банков-участников
 - в) После перевода денег на счёт получателя
6. Способ платежа, предполагающий взаимный зачёт платёжных требований и обязательств банков, это:
- а) Форфейтинг
 - б) Факторинг
 - в) Неттинг
7. В системах RTGS очередность обработки платежей устанавливается по принципу:
- а) Наибольшие по сумме платежи обрабатываются в первую очередь
 - б) Мелкие платежи обрабатываются в последнюю очередь
 - в) «Первый вошёл – первый вышел»
8. Режим реального времени в платёжной системе предполагает:
- а) Передачу долгового обязательства плательщиком получателю
 - б) Перевод денег со счёта плательщика на счёт получателя
 - в) Списание средств со счёта плательщика одновременно с зачислением на счёт получателя
9. Платёж деньгами — это способ платежа, который предполагает:
- а) Передачу долгового обязательства получателю
 - б) Перевод денег со счёта плательщика на счёт получателя
 - в) Зачёт взаимных требований плательщика и получателя
10. Институциональную основу платёжных систем образуют:
- а) Банковские системы
 - б) Почтовые учреждения
 - в) Центральные банки

Вариант 2

Тема 2. Основные подходы к организации международных и национальных платёжных систем. Международная платёжная система.

1. Управление ликвидностью в платёжной системе Национального банка предполагает:
- а) Предоставление банками кредитов друг другу

б) Прекращение обработки платежей при отсутствии средств на корреспондентском счёте банка

в) Предоставление Национальным банком внутридневных расчётных кредитов коммерческим банкам

2. Определите размер внутридневного кредита (овердрафта), который должен предоставить Национальный банк коммерческому банку для завершения расчётов, если остаток на корреспондентском счёте коммерческого банка на начало операционного дня равнялся 50, дебетовые обороты (исходящие платежи) 250, кредитовые обороты (входящие платежи) 160.

а) 60

б) 120

в) 40

3. Операторами по переводу денежных средств в соответствии с законодательством РБ могут являться:

а) кредитные и почтовые организации

б) Национальный банк и кредитные организации

в) Национальный банк, кредитные организации, Внешэкономбанк

4. Операционный центр, платёжный клиринговый центр и расчётный центр являются:

а) операторами по переводу денежных средств;

б) операторами платёжной системы

в) операторами услуг платёжной инфраструктуры

5. Операторами электронных денежных средств в РБ могут являться:

а) кредитные организации

б) любые организации, получившие лицензию НБ РБ

в) Внешэкономбанк

6. Формами безналичных расчётов в РБ являются:

а) перевод безналичных денежных средств

б) перевод обязательства плательщика

в) перевод электронных денежных средств

7. Платёжный клиринг в платёжной системе осуществляется платёжным клиринговым центром посредством:

а) передачи расчётному центру для исполнения принятых распоряжений участников платёжной системы;

б) исполнения поступивших распоряжений участников платёжной системы посредством списания и зачисления денежных средств по их банковским счетам;

в) принятия решения о регистрации организации, являющейся оператором платёжной системы

8. Оператор платёжной системы обязан представлять в НБ РБ изменения правил платёжной системы, изменения перечня операторов услуг платёжной инфраструктуры не позднее:

- а) 3 дней со дня внесения соответствующих изменений
- б) 5 дней со дня внесения соответствующих изменений
- в) 10 дней со дня внесения соответствующих изменений.

Пример Кейса

Тема 7 «Основы безопасности электронных платежных услуг. Внедрение цифровых технологий в расчеты и платежи»

В рамках семинара студенты по списку делятся на четыре подгруппы и каждая подгруппа самостоятельно решает бизнес-кейс «Особенности развития систем ДБО (на примере коммерческого банка) », суть которого заключается в следующем: на основе изучения условий дистанционного банковского обслуживания 4-5 коммерческих банков провести сравнительный анализ предлагаемых услуг, удобства использования 12 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.

Примерный перечень вопросов к зачету

1. Понятие и содержание платежной системы.
2. Порядок оказания платежных услуг в платежной системе.
3. Принципы организации и функционирования платежной системы
4. Соотношение платежной и денежной системы
5. Роль и функции банков в платежном обороте
6. Законодательные основы регулирования платежной системы
7. Специализированные платежные системы.
8. Влияние цифровой экономики на платежные системы разных стран мира
9. Элементы платежной системы. Социально значимые платежные системы.

10. Формы и инструменты безналичных расчетов
11. Клиринговые отношения в контексте платежей и расчетов
12. Национальная платежная система и ее элементы.
13. Структурные элементы национальной платежной системы РБ.
14. Модель НПС Республики Беларусь.
15. Международная платежная система
16. Зарубежный опыт функционирования платежных систем
17. Эволюция и понятие платежного инструмента.
18. Национальный банк РБ как ключевой регулятор платежной системы

РБ

19. Виды и свойства платежных инструментов.
20. Мобильные платежные технологии
21. Общая характеристика розничных платежных систем.
22. Организационно-правовая структура розничной платежной системы.
23. Тарифная политика в розничной платежной системе.
24. Основные принципы построения систем электронных денег
25. Особенности правового регулирования
26. Современные технологии для проведения платежей и расчетов.
27. Биометрическая идентификация.
28. Блокчейн.
29. Открытый банкинг: сущность, принципы и регулирование .
30. Особенности развития систем ДБО.
31. Риски применения новых платежных технологий.
32. Операционные риски при ДБО.
33. Механизмы снижения риска
34. Социальная инженерия как источник рисков в условиях ДБО.
35. Безопасность криптовалюты и кибератак

ПРОТОКОЛ СОГЛАСОВАНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ УВО

Название учебной дисциплины, с которой требуется согласование	Название кафедры	Предложения об изменениях в содержании учебной программы учреждения высшего образования по учебной дисциплине	Решение, принятое кафедрой, разработавшей учебную программу (с указанием даты и номера протокола)
Оценка рисков экономической деятельности организации	Кафедра экономической безопасности	нет	протокол № 11 от 16.06.2023 г.

**ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ К УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЕ ПО
ИЗУЧАЕМОЙ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

на ____ / ____ учебный год

/п	Дополнения и изменения	Основание

Учебная программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры
_____ (протокол № ____ от _____ 202_ г.)

Заведующий кафедрой

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета
