

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Российский университет дружбы народов»

Институт мировой экономики и бизнеса

Рекомендовано МССН/МО

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ПЛАТЕЖНЫЙ КАРТОЧНЫЙ БИЗНЕС

Рекомендуется для направления подготовки/специальности

38.04.01 Экономика

Направленность программы (профиль)

Международные финансы и банки

1. Цели и задачи дисциплины:

Цель изучения дисциплины

Цель курса – сформировать у студентов знания в области карточной индустрии в целом и отдельных ее элементов, а также научить применять полученные знания на практике.

В рамках курса обосновывается необходимость изучения мирового рынка платежных карт и отдельных его элементов; изучаются различные типы продуктов, особенности действующей модели рынка. Отдельная тема посвящена вопросам безопасности карточных операций, в рамках которой проводится работа по повышению финансовой грамотности слушателей дисциплины.

Методы преподавания – систематическое изложение теоретических, методологических вопросов, связанных с развитием мирового рынка платежных карт; сравнительный числовой анализ показателей развития мирового рынка платежных карт; исторический и сравнительный анализ динамики развития рынка; сравнительный анализ позиций разных стран на мировом рынке платежных карт.

Для усвоения курса студенты должны обладать базовыми знаниями по таким предметам, как «Макроэкономика», «Финансы и кредит», «Мировая экономика» и «Международные экономические отношения», «Международный маркетинг». Они должны быть знакомы с современными тенденциями развития глобальной экономики.

Основными задачами изучения дисциплины являются:

- привить навыки работы с основными категориями, используемыми в рамках мирового рынка платежных карт,
- ознакомить студентов с основными тенденциями развития глобального рынка платежных карт.

2. Место дисциплины в структуре ОП ВО:

Дисциплина Платежный карточный бизнес относится к вариативной части блока Б.1. учебного плана.

В таблице № 1 приведены предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций дисциплины в соответствии с матрицей компетенций ОП ВО.

Таблица № 1- Предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций

№ п/п	Шифр и наименование компетенции	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины (группы дисциплин)
Универсальные компетенции			
1	УК-3 Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели	Эконометрика, Международная банковская деятельность	Подготовка и защита выпускной квалификационной работы
Общепрофессиональные компетенции			
2	ОПК-4 Способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность	Мировая биржевая торговля, Анализ и прогнозирование мировых финансовых рынков	Управление инвестиционным портфелем международных компаний, Прикладные аспекты инвестиционного анализа
3	ОПК-5 Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач	Эконометрика (продвинутый уровень), Анализ и прогнозирование	Финансирование международных проектов,

		мировых финансовых рынков	
Профессиональные компетенции			
4	ПК-9 Эксплуатация платежной системы, экспертное сопровождение деятельности участников и клиентов платежных систем	Международная банковская деятельность	Подготовка и защита выпускной квалификационной работы

3. Требования к результатам освоения дисциплины:

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

Универсальные компетенции (УК):

- Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели (УК-3)

Общепрофессиональные компетенции (ОПК):

- Способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно - управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность (ОПК-4)
- Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач (ОПК-5)

Профессиональные компетенции (ПК)

- Эксплуатация платежной системы, экспертное сопровождение деятельности участников и клиентов платежных систем (ПК-9)

В результате изучения дисциплины студент должен:

Знать:

- терминологию, функциональные возможности различных типов карт;
- механизм осуществления платежных операций с использованием карт;
- исторические аспекты формирования рынка платежных карт;
- особенности регулирования рынка платежных карт на уровне платежной системы и национального законодательства;
- тенденции развития мирового и российского рынков платежных карт.

Уметь:

- применять понятийно-категориальный аппарат, основные законы гуманитарных и социальных наук в профессиональной деятельности;
- ориентироваться в процессе развития мировой экономики, анализировать процессы и явления, происходящие на мировом рынке платежных карт;
- применять методы и средства познания для интеллектуального развития, повышения культурного уровня, профессиональной компетентности;
- оценивать уровень развития рынка платежных карт страны через систему показателей;
- оценивать значение различных факторов развития мирового рынка платежных карт;
- проводить анализ динамики мирового рынка платежных карт услуг;
- выявлять причинно-следственные связи между происходящими на мировом рынке платежных карт событиями, прогнозировать и принимать решения.

Владеть:

- навыками выражения своих мыслей и мнения в межличностном и деловом общении;

- навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии;
- навыками сбора, анализа и интерпретации статистических массивов социально-экономических показателей;
- методикой построения диаграмм, графиков и других способов графического отображения экономических и финансовых показателей;
- умением представлять результаты собственных исследований в виде аналитических докладов и мультимедийных презентаций.

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Объем дисциплины и виды учебной работы (очная форма обучения)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		4	5	6	7
Аудиторные занятия (всего)	18		18		
В том числе:					
<i>Лекции</i>					
<i>Практическая работа (ПР)</i>	18		18		
Самостоятельная работа (всего)	90		90		
Контроль					
Общая трудоемкость	час	108	108		
	зач. ед.	3	3		

5. Содержание дисциплины

5.1. Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела

1.	Раздел 1. Эволюция платежных карточных систем	<p>Структура мирового платежного рынка. Значимость отдельных типов платежных инструментов для мировой экономики на современном этапе развития. Характеристика видов платежных инструментов. Наличные и безналичные расчеты. Преимущества безналичных платежей. Розничные платежные инструменты. Роль платежных карт в системе безналичных расчетов.</p> <p>История возникновения платежных карт. Прототипы первых кредитных карт. История Diners Club International. Процедура оплаты с использованием первых карт. Выход на международный рынок. Факторы, обусловившие динамичное развитие отрасли на этапе формирования рынка после появления Visa International и MasterCard WorldWide.</p> <p>Политика искусственного увеличения числа владельцев платежных карт как импульс развития инфраструктуры обслуживания. Импринтеры. Появление магнитной полосы. Внедрение технологических инноваций на рынок. Первые терминалы обслуживания и банкоматы.</p> <p>Конкурентные методы борьбы за новые рынки. Развитие функциональных возможностей карты. Появление сегментирования клиентов. Расширение продуктовой линейки. Развитие сопутствующих направлений бизнеса: дистанционное банковское обслуживание, мобильный и интернет банкинг и т.п. Основные этапы развития карточных платежных систем и характерные особенности каждого периода в качестве выводов.</p>
----	---	---

2.	Раздел 2. Виды платежных карточных продуктов	<p>Определение платежной карты на современном этапе развития платежной экосистемы. Обзор различных подходов к пониманию экономической природы платежных карт. Обязательные реквизиты карты. Технические параметры. Внешний облик.</p> <p>Классификация платежных карт по типу расчетов: дебетовые (с овердрафтом и без), кредитные. Предоплаченные карты – электронные деньги или разновидность платежных карт? Классификация по функциональным возможностям карт: закупочные, корпоративные, бизнес, таможенные, универсальные, виртуальные. Отличия подходов к классификации платежных карт в международной и российской практиках.</p> <p>Банковские и небанковские карты. Карты в социальной сфере. Мировая практика использования предоплаченных карт как инструмента выплаты социальных пособий. Карта Watan Visa. Российская практика использования карточных продуктов в социальной сфере. Социальная карта Москвича. Приложения, размещаемые на социальных картах. Универсальная электронная карта (УЭК).</p> <p>Практика использования транспортных карт. Организационно-технические решения для автоматизированного учета и осуществления оплаты проезда в городском транспорте. Разновидности транспортных карт. Карта «Тройка».</p> <p>Использование карточных продуктов в медицине. Дисконтные карты медицинских организаций. Страховые карты. Применение карт в системе обязательного медицинского страхования. Примеры проектов.</p> <p>Другие виды карт. Телефонные карты. Разновидности телефонных карт: таксофонные и сервисные карты. Бензиновые карты.</p>
----	--	---

3.	Раздел 3. Регулирование и механизм осуществления платежных операций с использованием карт	<p>Регулирование сферы обращения платежных карт. Участники процесса. Платежная система. Центральный банк. Коммерческие банки. Небанковские учреждения.</p> <p>Роль международных организаций в регулировании рынка. Банк международных расчетов. Комитет по платежам и инфраструктурам рынка. Международная организация по стандартизации. Совет по стандартам безопасности индустрии платежных карт. Международные стандарты отрасли.</p> <p>Регулирование на национальном уровне. Участники платежей с использованием карточных продуктов. Принципиальное и ассоциированное членство в международных платежных системах. Банк-эмитент и банк-эквайер. Процессинговый центр. Клиринговый центр. Расчетный центр. Держатели карт. Торгово-сервисные предприятия. Регулирование на национальном уровне в различных государствах.</p> <p>Технология проведения платежей. Стадии транзакции: авторизационная, процессинговая, межбанковская, претензионная. Анализ авторизационной стадии: роль международных платежных систем в проведении операции оплаты. 3-party и 4-party model, определение комиссий, взимаемых в рамках процедуры оплаты. Что является заработком международных платежных систем? Межбанковская комиссия (интерчендж) и торговая уступка. Баланс интересов участников в 4-party model. Премиумизация карточных продуктов и специальные ставки межбанковской комиссии. Проблемы регулирования межбанковской комиссии органами государственной власти различных стран. Преимущества и недостатки государственного регулирования.</p> <p>Инфраструктура обслуживания. Банкомат. POS-терминал. Дистанционный доступ. Мобильный и интернет банкинг. Перспективы дальнейшего совершенствования оборудования и современные технологии. mPOS. Технология прямого подключения к международным платежным системам.</p>
----	---	--

4.	Раздел 4. Тенденции и перспективы развития мирового рынка платежных карт	<p>Мировой рынок платежных карт. Источники статистической информации. Структура мирового рынка платежных карт. Показатели, определяющие развитие мирового рынка платежных карт.</p> <p>Динамика основных показателей отрасли в разбивке по платежным системам. Объем мирового рынка платежных карт. Лидеры отрасли. Оценка ключевых параметров индустрии: количество операций на одну карту, средняя сумма одной операции, средний стоимостной объем одной операции.</p> <p>Динамика основных показателей отрасли в разбивке по странам и регионам мира. Объем мирового рынка платежных карт. Выделение лидеров отрасли.</p> <p>Глобальная сеть обслуживания платежных карт. Количество установленных терминалов обслуживания и банкоматов. Ежегодная динамика инсталляционной базы устройств обслуживания. Выделение лидеров отрасли по количественным показателям в разбивке по странам и регионам. Выделение лидирующих карточных платежных систем по охвату инфраструктуры обслуживания. Государственные программы поддержки развития сети приема карт.</p> <p>Статистическая оценка различных типов операций с использованием карт. Операции по выдаче наличных денежных средств. Операции оплаты в торгово-сервисных предприятиях. Операции и методы оплаты в сети Интернет. Электронные кошельки. Роль платежной системы PayPal.</p> <p>Причины роста глобального рынка платежных карт. Факторы, стимулирующие развитие рынка. Факторы, оказывающие негативное влияние на индустрию.</p>
5.	Раздел 5. Национальный рынок платежных карт	<p>Смещение вектора развития карточной индустрии в условиях олигополии Visa International и MasterCard WorldWide. Базовые правила и инструкции, лежащие в основе модели развития Visa International и MasterCard WorldWide. Регулирование ставки межбанковской комиссии (Interchange). Правило «Honor-All-Cards». Правило поддержания единого уровня цены вне зависимости от выбранного покупателем способа оплаты.</p> <p>Необходимость участия государства в регулировании отдельных аспектов функционирования международных карточных платежных систем. Цели и методы государственного регулирования. Направления государственной политики по повышению экономической безопасности и финансовой автономности государства.</p> <p>Национальные карточные платежные системы. Мировой опыт развития национальных специализированных карточных систем. Японская система JCB. Карточные системы стран Европейского союза: опыт Франции (Carte Bleue), Германии (GeldKarte) и пр. Карточные системы стран БРИКС: Бразилия (ELO), Индия (RuPay), Китай (UnionPay). Национальные системы платежных карт на территории постсоветского пространства. Опыт Республики Беларусь (Белкарт). Опыт Армении (ArCa). Факторы конкурентоспособности национальных платежных систем.</p>

<p>Раздел 6. Российский рынок платежных карт</p>	<p>Формирование российского рынка карточных продуктов. Первые карточные проекты СССР. Элитарный подход к предложению в 1990-х гг.. Зарплатные проекты. Причины перехода от национальных платежных систем к международным в первое десятилетие функционирования рынка. Формирование зависимости от услуг международных платежных систем и дискриминация российских аналогов. Развитие российского рынка платежных карт с 2000 г. Санкции как стимул к развитию национальной системы платежных карт.</p> <p>Анализ нормативно-правовых актов отрасли. ФЗ №161-ФЗ «О национальной платежной системе». Гражданский кодекс. ФЗ №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации». ФЗ №395-1 «О банках и банковской деятельности». Положение Банка России №383-п «О правилах осуществления перевода денежных средств». Положение ЦБ РФ № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».</p> <p>Тенденции развития российского рынка платежных карт. Объем и структура эмиссии. Объем и количество совершенных платежных операций. Инфраструктурная обеспеченность рынка. Сравнение с аналогичными показателями других государств. Лидирующие и отстающие регионы страны. Оценка рынка с точки зрения технологий. Ведущие тренды и перспективные направления развития.</p> <p>Существующие национальные карточные системы. УЭК/ПРО100. Золотая Корона. UnionCard. Создание Национальной системы платежных карт (НСПК). Стратегия развития НСПК. Создание собственного карточного продукта и бренда. Перспективы международного сотрудничества НПСК с международными платежными системами.</p> <p>Функциональные возможности российских платежных систем. Сравнительный анализ действующих участников рынка. Стратегия развития отечественного рынка карточных продуктов. Пути совершенствования российских систем и минимизации существующей зависимости от иностранных поставщиков финансовых услуг.</p>
--	--

<p>Раздел 7. Безопасность и риски операций с платежными картами</p>	<p>Уязвимости карточных технологий. Функции карты, которые могут быть использованы преступниками при овладении картой. Особенности мошеннических операций с использованием карт. Прямые и косвенные признаки мошенничества.</p> <p>Обзор банковских рисков от мошенничества с платежными картами и их реквизитами. Типовые мошеннические операции. Статистические показатели. Технические приемы получения данных платежных карт. Социальная инженерия. Фишинг. Вишинг. Подделка карт с магнитной полосой. Банкоматное мошенничество. Ливанская петля. Скимминг. Трэппинг. Скотч-метод. Шимминг. Мошенничество в сети Интернет. Технические приемы получения персональных данных. «Белый пластик». Использование карт для обналичивания преступных доходов.</p> <p>Проблемы мошенничества в сфере использования банковских карт в мире и отдельных регионах. Анализ тенденций и статистики карточных правонарушений. Региональное и страновое распределение мошеннических операций. Особенности российского рынка.</p> <p>Стратегии защиты платежных карт от мошенничества. Управление мошенничеством. Практические меры по минимизации рисков и ущерба от действий мошенников. Чиповые технологии. EMVco. Токенизация. Безопасная оплата в сети Интернет с использованием MasterCard SecureCode и Verified by Visa. Правило переноса ответственности («liability shift»). Существующие риски банков-эквайеров и эмитентов. Уголовная ответственность за мошеннические операции, связанные с оборотом платежных карт. Меры предосторожности для участников рынка. Повышение финансовой грамотности населения. Примеры успешных задержаний мошенников.</p> <p>Механизм урегулирования претензий по мошенническим операциям с платежными картами. Анализ действующей процедуры возврата денежных средств, украденных с платежной карты мошенниками.</p>
---	---

Раздел 8. Кобрендинг и инновации	<p>Определение кобрендинга. Используемые типы карт. Кобрендинг как программа лояльности. Разновидности предлагаемых поощрений. Механизм и особенности начисления поощрений клиентов. Преимущества и риски кобрендинга. Кобрендинговые карты с банковскими институтами.</p> <p>Успешные примеры кобрендинговых проектов. Отличия кобрендинговых проектов на различных рынках. Кобрендинг с авиакомпанией как способ активизации потребительской активности граждан. Кобрендинг в торгово-розничной сети. Карты путешествий и развлечений. Клубные карты.</p> <p>Аффинити карты. Совместные проекты с учебно-образовательными учреждениями и ассоциациями выпускников университетов. Сравнения университетских проектов США и РФ. Аффинити карты совместно с благотворительными фондами.</p> <p>Инновации отрасли. EMV-миграция. Бесконтактные технологии PayPass и PayWave. Денежные переводы card-to-card (Visa Direct, MasterCard MoneySend). Дизайнерские новинки. Биометрические технологии. NFC-технологии. Облачные технологии. Дальнейшая роль классических финансовых организаций и нетрадиционных игроков. Apple Pay.</p>
----------------------------------	---

5.2. Разделы дисциплин и виды занятий

Разделы дисциплин и виды занятий (очная форма обучения)

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Лекц.	Лаб. зан.	ПР	СРС	Всего час.
1.	Раздел 1. Эволюция платежных карточных систем			2	10	12
2.	Раздел 2. Виды платежных карточных продуктов			2	10	12
3.	Раздел 3. Регулирование и механизм осуществления платежных операций с использованием карт			2	10	12
4.	Раздел 4. Тенденции и перспективы развития мирового рынка платежных карт			3	10	13
5.	Раздел 5. Национальный рынок платежных карт			2	10	12
6.	Раздел 6. Российский рынок платежных карт			2	10	12
7.	Раздел 7. Безопасность и риски операций с платежными картами			2	10	12
8.	Раздел 8. Кобрендинг и инновации			3	10	13
	Итого			18	80	108

6. Лабораторный практикум в данном курсе не предусмотрен

7. Практические занятия (семинары)

№ п/п	№ раздела дисциплины	Трудоемкость (час.)
-------	----------------------	---------------------

1.	Раздел 1. Эволюция платежных карточных систем	2
2.	Раздел 2. Виды платежных карточных продуктов	2
3.	Раздел 3. Регулирование и механизм осуществления платежных операций с использованием карт	2
4.	Раздел 4. Тенденции и перспективы развития мирового рынка платежных карт	3
5.	Раздел 5. Национальный рынок платежных карт	2
6.	Раздел 6. Российский рынок платежных карт	2
7.	Раздел 7. Безопасность и риски операций с платежными картами	2
8.	Раздел 8. Кобрендинг и инновации	2

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

- учебные аудитории (кабинеты) с рабочими местами для проведения лекций (по числу студентов в потоке) и для проведения семинаров (по числу студентов в отдельных группах);
- доска;
- стационарный персональный компьютер с пакетом Microsoft Office;
- мультимедийный проектор;
- допускается использование переносной аппаратуры – ноутбук и проектор;
- экран (стационарный или переносной напольный).

№ ауд.	Наименование	Наименование
17	Учебная аудитория	Мультимедиа проектор – 2 шт., звуковая трибуна – 1 шт., экран – 2 шт.
101	Учебная аудитория	Мультимедиа проектор – 2 шт., звуковая трибуна – 1 шт., экран -2 шт.
27	Учебная аудитория	Мультимедиа проектор - 1 шт., экран - 1 шт.
29	Учебная аудитория	Мультимедиа проектор - 1 шт., экран - 1 шт.
Конф. зал	Учебная аудитория	Мультимедиа проектор – 1 шт., звуковое оборудование

9. Информационное обеспечение дисциплины

а) программное обеспечение

Microsoft Office, Mentor

б) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. Сайт библиотеки РУДН – Режим доступа: <http://lib.rudn.ru/> - со стационарных компьютеров РУДН
2. Университетская библиотека ONLINE – Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru/>
3. LexisNexis. – Режим доступа: <http://www.lexisnexis.com/hottopics/lnacademic/>?
4. Книжные коллекции издательства SPRINGER. – Режим доступа: www.springerlink.com
5. Вестник РУДН – Режим доступа: <http://www.elibrary.ru/defaultx.asp>
7. Универсальные базы данных East View. – Режим доступа: <http://online.ebiblioteka.ru/>
8. Полнотекстовая коллекция российских научных журналов. eLibrary.ru – Режим доступа: <http://elibrary.ru/defaultx.asp?>

9. Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников». Grebennikon. – Режим доступа: <http://grebennikon.ru/>
10. Международный портал электронных газет общественно-политической тематики. Library PressDisplay – Режим доступа: <http://library.pressdisplay.com>
11. Справочники - отраслевые и страноведческие БД. Polpred.com. – Режим доступа: <http://www.polpred.com/>
12. On-line доступ к журналам. Информационная база данных по всем отраслям науки и электронная доставка документов. SwetsWise. – Режим доступа: <https://www.swetswise.com>
14. Книги издательства «Альпина Паблишерз». Актуальная деловая литература. – Режим доступа: http://www.alpinabook.ru/books/online_biblioteka.php
16. Электронная библиотека диссертаций РГБ – Режим доступа: <http://diss.rsl.ru/>
Поисковые системы : Яндекс (yandex.ru), Google (google.ru)

10. Учебно-методическое обеспечение дисциплины:

а) основная литература

1. Банковское дело [Текст/электронный ресурс] : Учебник / О.И. Лаврушин [и др.]; Под ред. О.И.Лаврушина. - Электронные текстовые данные. - М. : КноРус, 2018. - 800 с. - (Бакалавриат).
- ISBN 978-5-406-05991-3 : 1988.00.
Ключевые слова: экономика, финансы, банковское дело, банковская система, коммерческий банк, банковская деятельность, учебник, электронная версия книги
Просмотр (тип: pdf, размер: 6290 Кб)
Ссылка на документ: <http://lib.rudn.ru/MegaPro/Web/SearchResult/ToPage/1>
2. Банковский менеджмент [Текст/электронный ресурс] : Учебник для вузов / Под ред. О.И. Лаврушина. - 5-е изд., перераб. и доп. ; Электронные текстовые данные. - М. : КНОРУС, 2019. - 414 с. - (Бакалавриат). - ISBN 978-5-406-07205-9 : 1052.00.
Ключевые слова: банковский менеджмент, менеджмент, банковская деятельность, банковский маркетинг, аналитическая работа, внутренний контроль, финансовая устойчивость, ликвидность банка, рыночные риски, структуры банка, управление пассивами банка, управление персоналом банка, управление расчетными технологиями, кредитные риски, банковские инновации, дилинг коммерческого банка, учебник, экономика, электронная версия книги
Просмотр (тип: pdf, размер: 5705 Кб)
Ссылка на документ: <http://lib.rudn.ru/MegaPro/Web/SearchResult/ToPage/1>
3. Банковская система в современной экономике [Текст/электронный ресурс] : Учебное пособие / О.И. Лаврушин, И.В. Ларионова, В.А. Бышев; Под ред. О.И.Лаврушина. - 2-е изд., стереотип. ; Электронные текстовые данные. - М. : КноРус, 2019. - 354 с. - (Бакалавриат и магистратура). - ISBN 978-5-406-07196-0 : 574.00.
Ключевые слова: экономика, банковская система, банковские кредиты, банковские технологии, антикризисное регулирование, банковская инфраструктура, банковское законодательство, банковское дело, учебное пособие, электронная версия книги
Просмотр (тип: pdf, размер: 4288 Кб)
Ссылка на документ: <http://lib.rudn.ru/MegaPro/Web/SearchResult/ToPage/1>

б) дополнительная литература:

4. Хок Д. Философия твоей кредитки: история Visa / пер. с англ. С. Кормашовой. – М.: Секрет фирмы, 2006 – 386 с.;
5. Юржик, П. Платежные карты. Энциклопедия 1870-2006 / Павел Юржик; Пер. с чешск.– М.: Альпина Бизнес Букс, 2007;
6. Платежные карты и рост экономики: влияние электронных платежей – <http://www.visa.com.kz/>;
7. Evans D.S., Schmalensee R. Playing with Plastic: The Digital Revolution in Buying and Borrowing. Cambridge, Mass.:MIT Press, 1999;

8. Glossary of terms used in payments and settlements systems. BIS. – <http://www.bis.org/cpmi/publ/d00b.pdf>;
9. History of the Card Payments System – Официальный сайт платежной системы MasterCard – <http://www.mastercard.com/>
10. Hock D. Birth of the chaordic age. – Berrett-Koehler Publishers, 1999;
11. Mandell L. The credit card industry: a history. – Boston: Twayne Publishers, 1990. – Т. 990;
12. The Impact of Electronic Payments on Economic Growth. February 2013. Prepared By Mark Zandi;
13. The History of Credit Cards in the U.S. – http://www.100best-credit-card-reports.com/article_creditcardhistory.php.
14. Бизнес-энциклопедия «Платежные карты» / коллектив авторов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС : ЦИПСИР, 2014. – 560 с.;
15. Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах // утв. Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов, Базель, Швейцария, 2003 г.;
16. Голдовский И. Банковские микропроцессорные карты / И.М. Голдовский – М.: ЦИПСИР: Альпина Паблшерз, 2010. – 686 с.;
17. Дельнево Р. В экстренном случае вырывают только наличные! // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2013. – №6. – С. 60;
18. Кешенкова Н. Биометрия в банковском секторе: сегодня и завтра // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2014. – №10. – С. 52-56;
19. Криворучко С. В., Лопатин В. А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика // Москва: Кнорус: Центр исследований платежных систем и расчетов. – 2013. – 456 с.;
20. Ленфорд М. Преоплаченные карты: контуры «мира без наличных» // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2013. – №1. – С. 32-38;
21. Калистратов Н.В., Пухов А.В. Управление карточным бизнесом в коммерческом банке / Н.В. Калистратов, А.В. Пухов. – М.: Маркет ДС, ЦИПСИР, 2009. – 248 с. (Библиотека Центра исследований платежных систем и расчетов);
22. Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» с изменениями и дополнениями (Зарегистрировано в Минюсте РФ 25.03.2005 N 6431);
23. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 22.10.2014) "О национальной платежной системе" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.11.2014) (27 июня 2011 г.);
24. Филимонова, А.С. Правовое регулирование операций с платежными картами / Научно-практический журнал «Право и инвестиции», №3-4 (52), декабрь 2013, стр. 101-110;
25. Rysman M. An Empirical Analysis of Payment Card Usage // Journal of Industrial Economics. 2006. No. 55 (1). P.1-36;
26. <http://www.bis.org/> – официальный сайт Банка Международных расчетов;
27. <http://www.cbr.ru/> – официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации;
28. <http://www.iso.org/> – официальный сайт Международной организации по стандартизации (International Organization for Standardization).
- 29.
30. Голдовский И. Семь трендов ближайшего будущего // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2013. – №4. – С. 12-22;
31. Мировая налично-денежная индустрия: ключевые итоги 2013 года // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2014. – №2. – С. 22-28;
32. Мировой рынок платежных карт 2012–2018 гг. // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2013. – №10. – С. 109;
33. Мобильные платежи: отложенный рост? // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2013. – №4. – С. 40-41;

34. Эванс М. Развитие платежной индустрии в 2014 году: пять прогнозов // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2014. – №3. – С. 22-27;
35. Visa несколько опережает MasterCard на мировом рынке приема платежных карт // ПЛАС информационно-аналитический журнал. – 2012. – №11. – С. 50-51;
36. Committee On Payments and Market Infrastructures. Statistic on payment, clearing and settlement systems in the CPMI countries. Figures for 2013 (Preliminary release) – <http://www.bis.org/cpmi/publ/d120.pdf>;
37. Retail Banking Research. Global Payment Cards – Market Data and Forecast. Banking Automation Bulletin – Issue 327 | August 2014;
38. <http://www.nilsonreport.com/> – статистические данные отраслевого бюллетеня The Nilson Report.
39. Айдрус, И.А., Филимонова, А.С. Становление и развитие национальной системы платежных карт в Индии (RuPay)/ БРИКС: сотрудничество в целях развития : материалы IV Международной научной конференции. Москва, 28 мая 2014 г./ отв. ред. И.А. Айдрус. – Москва: РУДН, 2014. – стр. 140-145;
40. Криворучко С. В., Лопатин В. А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика // Москва: Кнорус: Центр исследований платежных систем и расчетов. – 2013. – с. 305;
41. Современное развитие международных платежных систем: сборник статей / отв. ред. И.А. Айдрус. – М.: РУДН, 2013. – 114 стр.;
42. Сотников А. Платежная система БЕЛКАРТ. Время ломать стереотипы// Банкаускі веснік, СТУДЗЕНЬ 2014 – С. 50-53;
43. Филимонова, А.С. Платежные карты в исламской финансовой сфере / Инновационная стратегия развития России в условиях глобализации мировой экономики. Международная научно-практическая конференция (5 декабря 2013 г.) : сборник статей / под ред. Ч.Б. Далецкого, В.Н. Борова, Л.Э. Дубаневич. – Ярославль : Изд-во «Канцлер», 2014. – стр. 34-38;
44. Brazil's Network Elo making progress. By Kendrick Sands, March 25, 2013. – <http://blog.euromonitor.com/>;
45. Judt E., Krueger M. A European Card Payment Scheme – forever a phantom? Journal of Payment Strategy & Systems, Vol. 7, No. 4, 2014. – www.henrystewartpublications.com/jpps;
46. Updated: NPCI's RuPay Enables E-Commerce Payments; RuPay Roadmap. By MediaNama on June 25, 2013 –<http://www.medianama.com/>;
47. India's RuPay vs. China's UnionPay in numbers – Scenario building for Rupay. LTP Team, 11 March 2014 – <http://letstalkpayments.com/>;
48. <https://www.gcc-net.net/> – официальный сайт системы GCC NET.

11. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Преподавание курса предполагает такие методы обучения, как лекции, семинары, групповое и индивидуальное консультирование, практикумы, мастер-классы, самостоятельную работу студента.

Виды занятий и методы обучения

Лекции	Аудиторная форма занятий, в которой даются основные положения учебной дисциплины. Конечная цель лекций – достижение студентами необходимой для дальнейшей профессиональной деятельности степени овладения изучаемыми теоретическими знаниями. Форма лекции может быть как традиционной, так и интерактивной.
Семинары	Аудиторная диалоговая форма занятий по одной из тем курса, предполагающая активное участие студентов (всех или некоторых из них), направленная на формирование у них навыков самостоятельного теоретического анализа рассматриваемых в

	курсе проблем, в том числе путем изучения текстов первоисточников, накопление практического опыта решения типовых профессиональных задач.
Групповое академическое консультирование	Основная задача группового академического консультирования - подробное либо углубленное рассмотрение некоторых тем теоретического курса, освоение которых, как правило, вызывает затруднение у части студентов. По желанию студентов возможно вынесение на обсуждение дополнительных: тем, вызывающих у них особый интерес, которые не получают достаточного освещения в лекционном курсе. Данная форма занятий является обязательной для преподавателя, студент имеет право не принимать участие в такой консультации в случае, если он самостоятельно успешно освоил данный раздел курса или же обсуждаемая дополнительная тема его не интересует.
Индивидуальные консультации	Внеаудиторная форма работы преподавателя с отдельным студентом, подразумевающая обсуждение тех разделов дисциплины, которые оказались для студента неясными, или же вызванная желанием студента работать над написанием курсовой или выпускной квалификационной работы по изучаемому курсу.
Мастер-класс	Лекция и/или групповое консультирование приглашенного известного и высококвалифицированного зарубежного или отечественного ученого (либо практика в данной области). Задача - показать реальную сторону исследовательской и прикладной работы в науке и демонстрация студентам стандартов мышления профессионала в избранной ими специальности.
Самостоятельная работа	Чтение рекомендованной литературы (обязательной и дополнительной), подготовка к устным выступлениям, подготовка к письменным контрольным работам (рубежным, итоговым испытаниям), написание рефератов, эссе, курсовых и выпускных квалификационных работ; а также иные виды работы, необходимые для выполнения учебной программы

Условия и критерии выставления оценок

От студентов требуется посещение лекций и семинарских занятий, обязательное участие в аттестационных испытаниях, выполнение заданий преподавателя. Особо ценится активная работа на семинаре (умение вести дискуссию, творческий подход к анализу материалов, способность четко и емко формулировать свои мысли), а также качество подготовки контрольных работ (тестов) и докладов.

Оценки по преподаваемой дисциплине выставляются на основании результатов изучения, демонстрируемых студентами на протяжении всего периода обучения (как правило, семестра). Итоговая оценка определяется суммой баллов, полученных студентами за различные виды работы в течение всего периода обучения предусмотренного учебной программой.

Все виды учебных работ выполняются точно в сроки, предусмотренные программой обучения. Если студент без уважительных причин не выполнил какое-либо из учебных заданий (пропустил контрольную работу, позже положенного срока сдал реферат и т.п.), то за данный вид учебной работы баллы ему не начисляются, а подготовленные позже положенного срока работы не оцениваются.

За различные виды работа в течение всего периода обучения студент может получить максимальную сумму – 100 баллов, из которых:

40 баллов – рубежная и итоговая аттестации

40 – активная работа на семинарах, выполнение заданий, в том числе домашних

10 – посещение занятий

10 – творческая работа

Балльно-рейтинговая система оценки знаний, шкала оценок

Баллы БРС	Традиционные оценки РФ	Оценки ECTS
95 – 100	Отлично – 5	A (5+)
86 – 94		B (5)
69 – 85	Хорошо – 4	C (4)
61 – 68	Удовлетворительно – 3	D (3+)
51 – 60		E (3)
31 – 50	Неудовлетворительно – 2	FX (2+)
0 – 30		F (2)
51 - 100	Зачет	Passed

Описание оценок ECTS:

A ("Отлично") - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному.

B ("Очень хорошо") - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения большинства из них оценено числом баллов, близким к максимальному.

C ("Хорошо") - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.

D ("Удовлетворительно") - теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки.

E ("Посредственно") - теоретическое содержание курса освоено частично, некоторые практические навыки работы не сформированы, многие предусмотренные программой обучения учебные задания не выполнены, либо качество выполнения некоторых из них оценено числом баллов, близким к минимальному.

FX ("Условно неудовлетворительно") - теоретическое содержание курса освоено частично, необходимые практические навыки работы не сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий не выполнено либо качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному; при дополнительной самостоятельной работе над материалом курса возможно повышение качества выполнения учебных заданий

F ("Безусловно неудовлетворительно") - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, все выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к какому-либо значимому повышению качества выполнения учебных заданий.

12. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

ФОС по дисциплине «Платежный карточный бизнес» представлены в соответствующем УМК.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ВО РУДН

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

ПЛАТЕЖНЫЙ КАРТОЧНЫЙ БИЗНЕС

Рекомендуется для направления подготовки 38.04.01 «Экономика»,

Направленность программы (профиль)

Международные финансы и банки

Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине: Платежный карточный бизнес

Направления подготовки: 38.04.01 «Экономика»

Направленность программы (профиль): Международные финансы и банки

Код контролируемой компетенции или ее части	Контролируемый раздел дисциплины	Контролируемая тема дисциплины	ФОСы (формы контроля уровня освоения ООП)					Итоговое аттестационное испытание	Баллы темы	Баллы раздела
			Аудиторная работа		Самостоятельная работа					
			Дискуссия	Контрольная работа	Домашние занятия	Реферат	Эссе			
УК-3; ОПК-4; ОПК-5; ПК-9.	Раздел 1. Эволюция платежных карточных систем	Эволюция платежных карточных систем			5	10		5	5	
УК-3; ОПК-4; ОПК-5; ПК-9.	Раздел 2. Виды платежных карточных продуктов	Виды платежных карточных продуктов	2		5		3	10	10	
УК-3; ОПК-4; ОПК-5; ПК-9	Раздел 3. Регулирование и механизм осуществления платежных операций с использованием карт	Регулирование и механизм осуществления платежных операций с использованием карт	2		5			7	7	
УК-3; ОПК-4; ОПК-5; ПК-9	Раздел 4. Тенденции и перспективы	Тенденции и перспективы развития мирового	2	10	5			20	20	

	развития мирового рынка платежных карт	рынка платежных карт								
УК-3; ОПК-4; ОПК-5; ПК-9	Раздел 5. Национальный рынок платежных карт	Национальный рынок платежных карт	2		5				7	7
УК-3; ОПК-4; ОПК-5; ПК-9	Раздел 6. Российский рынок платежных карт	Российский рынок платежных карт	2		5		3		10	10
УК-3; ОПК-4; ОПК-5; ПК-9	Раздел 7. Безопасность и риски операций с платежными картами	Безопасность и риски операций с платежными картами	2		5				7	7
УК-3; ОПК-4; ОПК-5; ПК-9	Раздел 8. Кобрендинг и инновации	Кобрендинг и инновации	2		5				7	7
Всего			14	10	40	10	6	20		100

Формы контроля по курсу. Критерии оценки знаний, умений, навыков.

1. ОПИСАНИЕ БАЛЛЬНО-РЕЙТИНГОВОЙ СИСТЕМЫ

Максимальное количество баллов, набранных в течение семестра, составляет 100.

Текущий контроль.

В процессе изучения курса выполняется одно промежуточное контрольное задание в виде рейтинговой контрольной работы, на каждом семинаре пишутся контрольные работы по вопросам предыдущей лекции.

Условия и критерии выставления оценок

Аттестация базируется на оценке работы студента на семинарских занятиях, оценки письменных контрольных работ, рефератов, презентаций и устного опроса по всем темам курса. Также учитывается посещение лекций и семинарских занятий.

Итоговая аттестация осуществляется на основе набора оценок нарастающим итогом

№	Вид деятельности	Максимальная оценка
1.	Дискуссия	14
3.	Внутрисеместровая аттестация (КР)	30
4.	Творческая работа (подготовка научных сообщений, рефератов)	10
4.	Эссе	6
6.	Выполнение домашних заданий	40
7.	Итоговая аттестационное испытание	20
	Итого:	100

Слушатели, набравшие по шкале оценок достаточное количество баллов, имеют возможность получения итоговой оценки по текущей успеваемости. В течение семестра студенты выполняют две обязательные промежуточные контрольные работы, несколько текущих контрольных работ в устной и письменной формах, а также готовят 1-2 сообщения (реферата) на семинаре.

Максимальное количество баллов – 100. Слушатели, набравшие менее 30 баллов в течение семестра, не допускаются к сдаче экзамена как не усвоившие дисциплину курса.

Оценка неудовлетворительно выставляется в форме F(2); X(2+). Оценка F(2) выставляется при условии, если слушатель набрал менее 30 баллов, оценка FX(2+) – 31-50 балла. Оценка FX(2+) даёт возможность для пересдачи экзамена или зачёта.

Оценка удовлетворительно выставляется в форме E(3); D(3+). Оценка E(3) выставляется при условии, если студент набрал от 51 до 60 баллов. Оценка D(3+) – при условии наличия 61-68 баллов.

Оценка хорошо выставляется в форме C (4) при условии, если студент набрал 69-85 баллов.

Оценка отлично выставляется в форме B(5); A(5). Оценка B(5) выставляется, если студент набрал 86-94 баллов и свидетельствует о выполнении всех требуемых условий прохождения курса. Оценка A(5) – 95-100 баллов выставляется не только при условии выполнения всех требований, но и с обязательным проявлением творческого отношения к предмету, умения находить оригинальные, не содержащиеся в учебниках ответы, умения работать с источниками, которые содержатся в дополнительной литературе к курсу, умения соединять знания, полученные в данном курсе со знаниями других дисциплин.

Соответствие систем оценок

Баллы БРС	Оценки ECTS
95 – 100	A (5+)

86 – 94	B (5)
69 – 85	C (4)
61 – 68	D (3+)
51 – 60	E (3)
31 – 50	FX (2+)
0 – 30	F (2)
51 - 100	Passed

Примерный перечень оценочных средств

п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
<i>Аудиторная работа</i>			
1	Круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты (работа на занятии)	Оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обслуживания спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения	Перечень дискуссионных тем
2.	Контрольная работа	Средство контроля, организованное как аудиторное занятие, на котором обучающимся необходимо самостоятельно продемонстрировать усвоение учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины.	База тестовых заданий
<i>Самостоятельная работа</i>			
3.	Реферат	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.	Темы рефератов
4.	Эссе и иные творческие задания	Частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.	Темы групповых и/или индивидуальных творческих заданий
5.	Выполнение домашних заданий	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов	Комплект разноуровневых задач и заданий

		<p>изучения в рамках определенного раздела дисциплины;</p> <p>б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулирование конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей</p> <p>в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.</p>	
--	--	--	--

Перечень дискуссионных тем

Вопросы для подготовки к итоговому испытанию

1. Охарактеризуйте структуру мирового платежного рынка.
2. Каков эффект от увеличения доли безналичных расчетов в экономике?
3. Перечислите возможные формы безналичных расчетов и их значимость для мировой экономики в настоящее время.
4. Когда и где возникли первые платежные карты?
5. Что послужило причиной становления и развития специализированных карточных компаний? Выделите ограничения, действующие в 1950-х гг. на американском рынке, которые непосредственным образом сказались на формировании карточной индустрии.
6. Назовите факторы, обусловившие активное развитие карточной отрасли на этапе ее становления.
7. Выделите основные этапы развития ведущих платежных карточных систем.
8. Как усиление научно-технического прогресса сказалось на карточных платежных системах? Дайте развернутый ответ с указанием примеров.
9. Какая из платежных систем первой ввела элитные категории карт в обращение? Что послужило причиной данного решения? Приведите примеры сегментирования клиентов по другим параметрам.
10. Обозначьте основные этапы развития карточных платежных систем (с выделением характерных особенностей каждого периода).
11. Что такое платежная карта?
12. Перечислите обязательные реквизиты карты.
13. Какие основные функции должна выполнять платежная карта?
14. Представьте классификацию платежных карт.
15. В чем заключается ключевое отличие бизнес (business) карт от корпоративных (corporate)?
16. Объясните причину популярности кобрендинговых проектов. Какие выгоды получают участники рынка от сотрудничества в части выпуска совместных карт?
17. Почему для проведения платежно-расчетных операций в сети Интернет лучше использовать виртуальные карты?
18. В чем заключается основная особенность prepaid карт?
19. Приведите примеры использования prepaid карт в социальных проектах.
20. К какому виду карточных продуктов можно отнести транспортные карты «Тройка» и «Социальная карта москвича»?
21. Дайте определение платежной системы применительно к карточной индустрии.
22. В чем заключается отличие понятий «card payment system» и «card scheme»?
23. Объясните роль центрального банка в регулировании карточного платежного рынка на территории отдельного государства.
24. Перечислите нормативно-правовые акты, составляющие основу регулирования национальной платежной системы в Российской Федерации.
25. Зачем необходимо разрабатывать и применять стандарты в платежной карточной отрасли?
26. Перечислите участников осуществления платежа.
27. Опишите механизм прохождения платежа.
28. Какие стадии осуществления платежа вы знаете?
29. Охарактеризуйте систему комиссий, лежащую в основе экономической модели платежных карт.
30. Приведите примеры инновационных устройств обслуживания карточных операций.
31. Перечислите показатели, определяющие развитие мирового рынка платежных карт.
32. Охарактеризуйте позиции лидирующих платежных систем на мировом карточном

- рынке (с указанием доли каждой из систем).
33. Выделите основные тенденции развития мирового карточного рынка.
 34. Держатели карт какой платежной системы являются наиболее активными пользователями продукта?
 35. Объясните механизм функционирования двусторонних рынков (two-sided market). Помимо карточного платежного рынка какие примеры двусторонних рынков вы можете привести?
 36. Назовите пять платежных систем, лидирующих по охвату инфраструктуры обслуживания.
 37. Почему несмотря на все преимущества использования безналичных расчетов для всех участников рынка сохраняется повышенный спрос на наличные? Какое влияние это оказывает на карточную отрасль?
 38. Какие регионы мира являются наиболее развитыми и стабильными в области платежных систем? Какие регионы наиболее сильно отстают в развитии карточного сегмента рынка? С чем это связано?
 39. Обозначьте факторы роста глобального рынка платежных карт.
 40. Выделите стимулирующие и ограничительные факторы, характерные для платежной отрасли.
 41. Почему в настоящее время усиливается значимость локальных карточных систем?
 42. Объясните правило «Honor-All-Cards».
 43. Объясните правило поддержания единого уровня цены вне зависимости от выбранного покупателем способа оплаты.
 44. В какие аспекты деятельности международных платежных систем вмешательство органов государственной власти представляется обоснованным?
 45. Какие изменения в карточной отрасли КНР были приняты в июле 2012 г., после заявления Всемирной торговой организации о том, что в Китае существует дискриминация иностранных платежных систем в пользу внутренней системы UnionPay?
 46. Перечислите национальные системы платежных карт, действующие в Бразилии.
 47. Согласно плану развития индийской системы RuPay, на каком этапе находится система в настоящее время? Какой будет следующий шаг?
 48. Какие существуют способы обеспечения международного доступа к платежным услугам по картам локальных систем?
 49. Что послужило причиной начала активного развития белорусской системы БЕЛКАРТ в 2006 г.?
 50. Дайте определение понятия «межхостовые соединения».
 51. Когда были выданы первые платежные карты в РФ (СССР)? Логотип какой платежной системы располагался на карте?
 52. Обозначьте четыре ключевые проблемы, стоящие перед участниками российского карточного рынка на стадии его зарождения.
 53. Какой подход к распространению карточных продуктов применяется в РФ?
 54. В первое десятилетие развития карточной отрасли в РФ на рынке преобладали отечественные системы платежных карт. Почему в начале 2000-х гг. произошло смещение в сторону использования услуг международных платежных систем?
 55. Какие аспекты карточного рынка затрагиваются в Части II Гражданского Кодекса РФ?
 56. Как со временем менялось отношение объема карточных операций к ВВП страны?
 57. Что больше – количество операций по снятию наличных денежных средств или количество операций по оплате товаров и услуг?
 58. Какие регионы страны наиболее отстают в развитии карточного рынка? С чем это связано?
 59. Перечислите действующие в настоящее время локальные платежные системы РФ.

60. Обозначьте преимущества и недостатки системы Золотая Корона.
61. Перечислите наиболее уязвимые места карточных технологий.
62. Какие типовые мошеннические операции вы можете назвать?
63. Что по вашему мнению является самым уязвимым звеном в карточной отрасли?
Ответ обоснуйте.
64. Перечислите технические приемы получения данных платежной карты.
65. Дайте определение скимминга.
66. Объясните процедуру получения данных с использованием «ливанской петли».
67. Дайте определение «белого пластика».
68. Как работает технология MasterCard SecureCode/ Verified by Visa?
69. Какие общие функции систем дистанционного банковского обслуживания могут быть использованы мошенниками?
70. Согласно ст. 159.3 гл.21 раздела VIII Уголовного Кодекса РФ какая ответственность предусмотрена за мошеннические операции с использованием платежных карт?
71. Чем кобрендинговая карта отличается от классической?
72. Классификация кобрендинговых карт в зависимости от области применения.
73. Дайте определение понятия «бонус».
74. Приведите примеры университетских проектов в США.
75. Приведите примеры университетских проектов в РФ.
76. Перечислите известные вам инновационные технологии в платежной карточной отрасли.
77. Расшифруйте аббревиатуру EMV.
78. Что послужило причиной развития биометрических технологий в платежной карточной отрасли?
79. В чем отличия PayPass и PayWave?
80. Дайте определение понятия «NFC-технологии».

Критерии оценивания опроса

Оценка	Критерии оценивания
2 баллов	Студент дал развернутый ответ на поставленный вопрос. Студент свободно ориентируется в материале, может аргументировано отстаивать свою точку зрения и ответить на возникающие вопросы.
0-1 баллов	Имеются замечания/неточности в части ответа на поставленный вопрос. Студент не ориентируется в материале, не может ответить на возникающие вопросы.

Компетенции: УК-3; ОПК-4; ОПК-5; ПК-9

Критерии оценивания контрольных работ (1 работа по 10 баллов)

Оценка	Критерии оценивания
9-10 баллов	Студент дал развернутый ответ на поставленный вопрос. Студент свободно ориентируется в материале, может аргументировано отстаивать свою точку зрения и ответить на возникающие вопросы.
7-8 балла	Имеются замечания/неточности в части ответа на поставленный вопрос. Студент ориентируется в материале, может аргументировано отстаивать свою точку зрения и ответить на возникающие вопросы.

4-6балла	Имеются замечания/неточности в части ответа на поставленный вопрос. Студент ориентируется в материале, но испытывает затруднения при ответе на возникающие вопросы.
0-4 балла	Имеются замечания/неточности в части ответа на поставленный вопрос. Студент не ориентируется в материале, не может ответить на возникающие вопросы.

Критерии оценивания итогового аттестационного испытания (20 баллов)

Оценка	Критерии оценивания
20 баллов	Студент дал развернутый ответ на поставленный вопрос. Студент свободно ориентируется в материале, может аргументировано отстаивать свою точку зрения и ответить на возникающие вопросы.
6-19 балла	Имеются замечания/неточности в части ответа на поставленный вопрос. Студент ориентируется в материале, может аргументировано отстаивать свою точку зрения и ответить на возникающие вопросы.
3-5 балла	Имеются замечания/неточности в части ответа на поставленный вопрос. Студент ориентируется в материале, но испытывает затруднения при ответе на возникающие вопросы.
0-3 баллов	Имеются замечания/неточности в части ответа на поставленный вопрос. Студент не ориентируется в материале, не может ответить на возникающие вопросы.

Компетенции: ОК-1, ОК-3, ПК-5, ПК-6, ПК-7

Перечень задач и домашних заданий

1. *Письменно.* Опираясь на данные официальных сайтов и специализированных интернет-источников, охарактеризуйте значимость для развития карточной платежной отрасли компаний, непосредственно не относящихся к платежной отрасли (на выбор: IBM, ISO). Представьте развернутый ответ с обязательным указанием следующей информации:
 - краткая информация о компании;
 - что приобрела карточная отрасль благодаря компании;
 - участие компании в платежной сфере сегодня.

2. *Письменно.* Представьте в виде таблицы анализ развития инфраструктуры обслуживания карточного рынка в разрезе по годам.

Год	Страна/Компания	Название инновации и ее краткое описание
1946	Flatbush National Bank (Джон Биггинс)	
		Создание магнитной полосы
		Создание первого прототипа банкомата
1973	IBM	
1985		Использование первой карты с микропроцессором
		Проведение первой аутентификации с использованием ПИН-кода
2002	Sony and Philips	

1. *Устно.* Зачастую в международной и российской практиках наблюдаются расхождения в подходах к определению основных понятий карточной отрасли. Приведите примеры данных несоответствий (с указанием источника информации).

2. *Устно.* С понедельника Вы выходите на новое место работы. Работодатель

предложил вам открыть зарплатную карту, обслуживание которой будет осуществлять Сбербанк или Банк Русский Стандарт (при этом действует стандартный для физических лиц набор комиссий, указанный на официальных интернет-страницах банков). Какой банк, платежную систему и тип карт из предложенных вы выберете? Ответ обоснуйте.

3. *Письменно.* Вы собираетесь совершить покупку в иностранном интернет-магазине. Заинтересовавший вас товар по наиболее выгодной цене предлагается на сайте, не внушающем доверия. При этом указано множество довольных отзывов от покупателей, делавших покупки ранее. Указанные варианты оплаты: платежная карта Visa или MasterCard, онлайн-банкинг по реквизитам или электронные деньги. У вас есть только одна зарплатная карта, где располагается большая часть располагаемых сбережений. Какую процедуру оплаты вы выберете? Что повлияло на данное решение?

1. *Устно.* Прочитайте "Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" (утв. Банком России 24.12.2004 N 266-П) и ответьте на следующие вопросы:

- какие виды карт вправе выпускать кредитная организация, осуществляющая деятельность на территории РФ?;
- имеет ли право кредитная организация привлекать банковских платежных агентов для распространения эмитированных карт?;
- объясните механизм предоставления денежных средств для расчета кредитной организацией по различным типам карт;
- может ли банк одновременно выступать эмитентом, эквайером и распространителем карт?

2. *Письменно.* Представьте графически процедуру оплаты смартфона стоимостью 25 000 рублей с указанием участников рынка, стадий транзакции и системы удерживаемых комиссий (допустим, что ставка межбанковской комиссии платежной системы составляет 1,5%, комиссия за эквайринг – 2,5%).

3. *Письменно.* Найдите статистические данные по одной из лидирующих платежных систем (Visa, MasterCard, UnionPay, American Express, JCB) за последний год (как минимум 3 источника). Внесите полученные данные в таблицу:

Источник информации	Платежная система	Количество карт (млн шт)	Объем операций (млрд долл)	Количество операций во операциях (млрд)
1.				
2.				
3.				

Сходятся ли полученные данные между собой? Объясните, почему зачастую в публикуемой различными источниками статистике наблюдаются расхождения.

4. *Устно.* По данным на 2013 г., в мире около 85% операций по-прежнему осуществляется с использованием наличных денежных средств. Почему несмотря на стремление многих стран к увеличению доли безналичных расчетов основной спрос на наличные сохраняется? Как это сказывается на карточной отрасли?

4.

5. *Устно.* Ознакомьтесь с актуальной информацией по системам НКО «ОПС» и GCS NET. В чем заключается наиболее существенное их отличие?
6. *Письменно.* Ниже представлена выжимка из новостей Международной информационной группы «Интерфакс».

«В Крыму пока осталась возможность снимать деньги с Visa и MasterCard. Москва. 27 декабря. INTERFAX.RU - Банкоматы, обслуживающие карты Visa и MasterCard, продолжают работать в Крыму в субботу, передает корреспондент "Интерфакса".

В Симферополе снять деньги с карт международных платежных систем можно, в частности, в банкоматах российского "Мастбанка", "Генбанка", "Крайинвестбанка", и ряда других. Жители региона активно снимают деньги с карточных счетов, возле банкоматов стоят небольшие очереди, а сотрудники банков пополняют запасы наличности в банкоматах.

Ранее корреспондент "Интерфакса" сообщил, что карты систем Visa и Mastercard, выданные отделениями российских банков в Крыму, утром в субботу по-прежнему можно было использовать для оплаты покупок в интернете.

Международная платежная система Visa официально сообщила, что больше не будет поддерживать эмиссию и прием карт в Крыму и их обслуживание в банкоматах, другая международная платежная система - MasterCard в пятницу уведомила российские банки о необходимости приостановки операций с картами на территории Крыма».

Объясните, почему несмотря на введенные санкции жители полуострова не потеряли возможность использовать свои карты для снятия денежных средств в устройствах обслуживания эмитента?

1. *Письменно.* В таблице приведена структура платежей, выполненных платежной системой России в 2011-2013 гг. по видам платежей и платежным инструментам.

Наименование	2011	2012	2013
Кредитовые переводы	2 683,59	2 689,16	2 833,36
Прямой дебет	117,99	82,08	84,82
Банковские карты	1 662,11	2 853,91	4 584,48
Электронные деньги	106,19	225,67	199,76
Чеки	0,003	0,001	0,00
Другие инструменты	1 076,09	1 458,5	1 711,52

Необходимо объяснить причины сложившейся структуры платежей. Какие изменения наблюдаются на российском платежном рынке? Охарактеризуйте изменение значимости банковских карт для российской экономике за рассматриваемый период. Что послужило причиной роста 2012-2013 гг.?

2. *Письменно.* Проведите сравнительный анализ действующих российских карточных платежных систем по следующим параметрам: количество участников, объем эмиссии, количество и объем операций, охват инфраструктуры обслуживания.
 1. *Письменно.* Контент-анализ документального фильма «Схемы мошенничества по пластиковым картам», опубликованного на youtube.com 22 января 2013 г.

Опираясь на содержание фильма, ответьте на следующие вопросы:

- насколько проблематично приобрести мошенническое оборудование?
- почему чиповые карты реже подвергаются взлому чем карты с магнитной полосой?
- безопасно ли при оплате картой в ресторане отдавать ее официанту?
- как отличить «зеркало» от реального сайта?
- согласно российскому законодательству, по каким видам мошеннических операций пользователю возмещаются средства?
- если вам пришло смс о снятии средств, которое вы не совершали, с указанием телефона, по которому необходимо позвонить для отмены операции, что вы сделаете?
- новый знакомый попросил вас об услуге – вы сообщаете ему номер своей банковской карты, его родственники переводят туда деньги, и вы их снимаете. Мотивирует он это тем, что у него самой карты нет. При этом часть денег он предлагает оставить вам себе как плату за предоставленные неудобства. Особенно он отмечает, что ему очень нужны деньги для погашения кредита и родственники в случае вашего согласия готовы переводить деньги достаточно часто. Согласитесь ли вы?
- у вас несколько банковских карт, что вызывает путаницу в запоминании ПИН-кодов. Как избежать данной ситуации? Насколько будет правильно записать на каждой карте ПИН-код маркером?

Критерии оценивания работы на занятиях

Оценка	Критерии оценивания
5 баллов	Задачи решены полностью, в представленном решении обосновано получен ответ
4 балла	Задачи решены полностью, но нет достаточного обоснования или при верном решении допущена вычислительная ошибка, не влияющая на правильную последовательность рассуждений, и, возможно, приведшая к неверному ответу
1-2 балла	Задачи решены частично
0 баллов	Решение неверно или отсутствует

Компетенции: УК-3; ОПК-4; ОПК-5; ПК-9

Темы и методические рекомендации по написанию и защите рефератов (творческих работ)

1. Анализ действующих национальных карточных систем различных стран и регионов мира (индивидуально). В презентации необходимо:
 - проанализировать историю развития проекта и применяемую стратегию запуска,
 - оценить продуктовую линейку и статистические показатели функционирования,
 - указать конкурентные преимущества и перспективные направления развития системы.
2. С учетом анализа действующих в мире карточных систем (международных и национальных) разработать российский карточный продукт НСПК. В презентации необходимо представить:
 - продуктовую линейку,
 - дизайн,
 - концепцию продвижения бренда.
3. Придумать принципиально новый кобрендинговый проект для использования в банковской сфере (группа не более 3-х человек). В презентации необходимо указать и обосновать:
 - выбор банка-партнера,
 - выбор платежной системы,
 - набор предоставляемых услуг,
 - концепцию продвижения,
 - стоимость обслуживания для держателей,
 - предполагаемый дизайн карты.
4. Разработать совместный проект по эмиссии карт РУДН и какого-либо банка (группа не более 3-х человек). В презентации необходимо указать и обосновать:
 - выбор банка-партнера,
 - выбор платежной системы,
 - набор предоставляемых услуг,
 - концепцию продвижения,
 - стоимость обслуживания для держателей,
 - предполагаемый дизайн карты.

Доклад по дисциплине «Платежный карточный бизнес» является результатом индивидуальной или коллективной (в группах по 1-2 человека) работы студентов и отражает способности исполнителей к самостоятельной работе с литературой и навыки анализа конкретной проблемы.

Для подготовки доклада рекомендуется использовать учебную, научную и специальную научно-практическую литературу.

СТРУКТУРА ДОКЛАДА (творческой работы)

Работа состоит из следующих частей:

1. Теоретическая часть – как следует решать проблему
2. Аналитическая часть – анализ конкретной ситуации (решения вопроса на практике)
3. Зарубежный опыт решения аналогичных проблем
4. Авторское видение дальнейшего развития и решения проблемы

Для подготовки теоретической части доклада необходимо изучить литературу по данной теме (учебники, учебные пособия, монографии, статьи в периодических изданиях и т.д.). Теоретический раздел должен показать, что студент знаком с публикациями по рассматриваемой проблеме. Важно выразить собственное мнение в отношении позиций того или иного автора или содержания используемого документа. При использовании прямого цитирования обязательно делать ссылки на источник с указанием страниц.

Аналитический раздел основывается на фактическом материале. Для написания этого раздела могут быть использованы различные источники информации: статистические данные, нормативно-правовые акты, результаты специальных обследований, материалы научно-практических семинаров, конференций и др.

Работа будет более интересной, если фактический материал рассматривается в динамике. Для наглядности и удобства анализа цифровые данные могут быть сведены в таблицы.

Заключительная часть должна содержать выводы и предложения по каждому разделу и по работе в целом. Они должны логически вытекать из ранее написанного материала.

После заключения в работе помещается список использованной литературы и источников.

Результаты исследования оформляются в виде доклада и его презентации.

Самостоятельная работа студентов включает изучение основной и дополнительной литературы по данной дисциплине, подготовка выступлений на семинарах, подготовка творческих работ по проблемным вопросам экономического развития, их оформление в виде презентаций, а также подготовка и защита реферата по одной из предлагаемых тем.

Критерии оценки творческих работ в форме устных презентаций

		(3)	(2)	(1)	(0)
	Максимальное число	27	18	9	0
1	Выявление проблематики				
2	Степень раскрытия темы в соответствии с поставленными вопросами				
3	Логика изложения				
4	Структура и оформление слайдов				
5	Аргументированность выводов				
6	Командная работа				
7	Полнота ответов на вопросы				
8	Качество устной презентации				
9	Соблюдение регламента времени				

Оценка

Набранные очки	Количество баллов
27	10 баллов
26	9 баллов
25-24	8 баллов
23-21	7 баллов

20-18	6 баллов
17-15	5 баллов
14-11	4 балла
10-8	3 балла
7-5	2 балла
4-1	1 балл

Компетенции: УК-3; ОПК-4; ОПК-5; ПК-9

Список тем для написания эссе

1. Банкомат (АТМ): история создания.
2. Первые карточные проекты на территории европейского континента. Почему MasterCard, а не Visa?
3. Анализ технологических инноваций платежной карточной отрасли 1960-2000 гг.
4. Оплата проезда в общественном городском транспорте. Универсальные карты, NFC-технологии или кобрендинговые карты с функцией безналичной оплаты проезда? Сравнительный анализ по различным городам России с выделением преимуществ и недостатков каждого из вариантов.
5. Карты медицинского страхования в странах Европы.
6. Перспективы развития узкоспециализированных небанковских платежных карт в современных условиях (телефонные, таксофонные, бензиновые карты).
7. Роль иностранных организаций в регулировании карточного рынка Российской Федерации (BIS, ISO, PCI DSS).
8. Ассоциированное членство в международных платежных системах.
9. Технологические инновации в инфраструктуре обслуживания карточной индустрии.
10. Влияние усиления проникновения и увеличения активности использования карт на экономику отдельных государств.
11. Мобильный и интернет-банкинг: современные тенденции и перспективы.
12. Направления увеличения активности использования платежных карт для банков-эмитентов и платежных систем.
13. Национальные системы платежных карт на территории ЕС (на примере стран SEPA).
14. Национальные системы платежных карт на территории постсоветского пространства (на примере Азербайджана, Армении и Таджикистана).
15. Перспективы запуска единого карточного проекта или налаживания межхостовых соединений в рамках ЕАЭС.
16. Выгоды и сложности формирования внутренней системы платежных карт в Российской Федерации.
17. Перспективы развития российских систем платежных карт в условиях доминирования иностранных систем Visa International и MasterCard WorldWide.
18. НСПК – путь к повышению финансовой независимости РФ или утопия?
19. Мошенничество с платежными картами в Российской Федерации.
20. Современные методы борьбы с мошенничеством в карточной отрасли.
21. Самые громкие уголовные преступления в индустрии платежных карт.

ФОС по дисциплине «Платежный карточный бизнес» представлены в соответствующем УМК.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ВО РУДН

Разработчик:

К.э.н., доцент
кафедры Международных

экономических отношений
экономического факультета

подпись

И. А.-З. Айдрус

Руководитель программы

К.э.н., доцент
кафедры Международных
экономических отношений
экономического факультета

подпись

И. А.-З. Айдрус