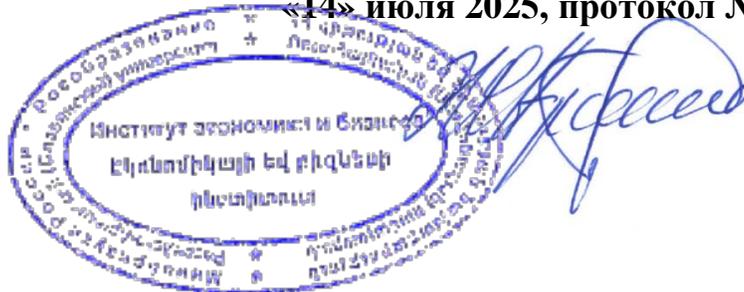


**ГОУ ВПО Российско-Армянский (Славянский)  
университет**

Утверждено  
Директор Института Арамян Ж.Б.  
«14» июля 2025, протокол №6



**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ДИСЦИПЛИНЫ**

**Наименование дисциплины: Б1.В.12 Платежные системы**

**Автор (ы) Лалабекова Варвара Робертовна**  
*Ф.И.О, ученое звание (при наличии), ученая степень (при наличии)*

**Направление подготовки: 38.03.01 Экономика**  
**Наименование образовательной программы: Экономика**

# 1. АННОТАЦИЯ

**1.1.** Данный учебный материал содержит современные представления о строении и механизмах функционирования мировых и национальных платежных систем, межбанковских расчетов и включает следующие основные разделы:

- Необходимость и предпосылки построения платежных систем;
- Понятие, виды, место и роль в финансовой системе;
- Международные платежные системы и особенности их функционирования;
- Национальные платежные системы России и Армении.

Современные инструменты и платежные технологии, их роль в современных реалиях.

Данный предмет взаимосвязан с такими дисциплинами, как «Финансы», «Деньги и денежное обращение», «Банковское дело»;

**1.2.** Трудоемкость 2 ECTS, 72 часов

форма итогового контроля: зачет с оценкой

**1.3.** Для освоения курса «Платежные системы», студент должен обладать знаниями и умениями в области экономики и финансов в рамках базовых знаний. Кроме того, студентами должны быть ранее изучены такие дисциплины, как «Банковское дело», «Финансы» и «Макроэкономика».

Предварительное условие для прохождения дисциплины является знание основных концепций и направлений в экономике и финансах;

**1.4** Результаты освоения программы дисциплины:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код индикатора достижения компетенций	Наименование индикатора достижений компетенций
ОПК-1;	Способен принимать знания применять знания на промежуточном уровне экономической теории решения прикладных задач.	ОПК-1.1	Знать: Основные концепции и модели микро- и макроэкономики.
		ОПК-1.2	Уметь: Применять экономические модели для анализа рыночных ситуаций.
		ОПК-1.3	Владеть: Навыками проведения экономических расчетов и анализа данных.
ОПК-2;	Способен осуществлять сбор и обработку статистический анализ данных необходимых для решения поставленных экономических задач.	ОПК-2.1	Знать: Основы теории статистики и вероятности.
		ОПК-2.2	Уметь: Планировать и организовывать процессы сбора данных.
		ОПК-2.3	Владеть: Навыками работы с программным обеспечением для статистического анализа (например, Excel, SPSS, R, Python).
ОПК-3	Способен анализировать и содержательно объяснять природы экономических процессов на микро и макроуровне.	ОПК-3.1	Знать: Основные концепции и теории микроэкономики и макроэкономики.
		ОПК-3.2	Уметь: Применять экономические теории для анализа реальных экономических ситуаций.
		ОПК-3.3	Владеть:

## 2. УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА

### 2.1. Цели и задачи дисциплины

Целью дисциплины является получение знаний, необходимых для понимания механизмов работы платежных систем, их функционирования, а также роли в финансовой системе. Кроме того, решение задачи о необходимости локальной платежной системы и перспективы ее интеграции в платежное пространство.

### 2.2. Трудоемкость дисциплины и виды учебной работы (в академических часах и зачетных единицах) *(удалить строки, которые не будут применены в рамках дисциплины)*

Виды учебной работы	Всего, в acad. часах	Распределение по семестрам
		7 сем
1	2	3
<b>1. Общая трудоемкость изучения дисциплины по семестрам, в т. ч.:</b>	<b>72</b>	<b>72</b>
1.1. Аудиторные занятия, в т. ч.:	<b>34</b>	<b>34</b>
1.1.1. Лекции	<b>18</b>	<b>18</b>
1.1.2. Практические занятия, в т. ч.	<b>16</b>	<b>16</b>
1.1.2.1. Обсуждение прикладных проектов		
1.1.2.2. Кейсы		
1.1.2.3. Деловые игры, тренинги		
1.1.2.4. Контрольные работы		
1.1.2.5. Другое (указать)		
1.1.3. Семинары		
1.1.4. Лабораторные работы		
1.1.5. Другие виды (указать)		
1.2. Самостоятельная работа, в т. ч.:	<b>38</b>	<b>38</b>
1.2.1. Подготовка к экзаменам		
1.2.2. Другие виды самостоятельной работы, в т.ч. (указать)		
1.2.2.1. Письменные домашние задания		
1.2.2.2. Курсовые работы		
1.2.2.3. Эссе и рефераты		
1.2.2.4. Другое (указать)		
1.3. Консультации		

1.4. Другие методы и формы занятий		
Итоговый контроль	Зачет с оценкой	Зачет с оценкой

## 2.3. Содержание дисциплины

### 2.3.1. Тематический план и трудоемкость аудиторных занятий (модули, разделы дисциплины и виды занятий) по рабочему учебному плану

Разделы и темы дисциплины	Всего (ак. часов)	Лекции (ак. часов)	Практ. Занятия (ак. часов)	Семинары (ак. часов)	Лабор. (ак. часов)
<b>1</b>	<b>2=3+4+5+6+7</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
Тема 1. Понятие и классификация платежных систем.	4	2		2	
Тема .2. Современные тенденции развития платежной индустрии.	4	2		2	
Тема 3. Основы карточной платежной системы.	4	2		2	
Тема 4. Механизмы функционирования платежных систем.	4	2		2	
Тема 5. Современные инструменты и платежные технологии.	4	2		2	
Тема 6. Платежные системы в постковидный период.	4	2		2	
Тема 7. Риски платежных систем.	4	2		2	
Тема 8. Международные платежные системы.	3	2		1	
Тема 9. Национальные платежные системы России и Армении. перспективы их развития.	3	2		1	
<b>ИТОГО</b>	<b>34</b>	<b>18</b>		<b>16</b>	

### 2.3.2. Краткое содержание разделов дисциплины в виде тематического плана

#### Тема 1. Понятие и классификация платежных систем.

Предпосылки возникновения и понятие платежной системы. Классификация платежных систем. Функции, значение и роль платежной системы в функционировании государства. Институциональный состав внутренней и внешней инфраструктуры платежной системы.

#### Тема 2. Современные тенденции развития платежной индустрии.

Роль и место платежной индустрии в глобальной экономике. Платежная индустрия и экономический рост. Современные направления развития мировой платежной индустрии. Региональные особенности развития платежной индустрии. Вызовы, проблемы и приоритетные направления модернизации и развития платежных систем.

### **Тема 3. Основы карточной платежной системы**

Понятие карточной системы. Классификация платежных карт. Нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт. Участники платежной системы: функции, схема взаимоотношений. Мошенничество в карточных платежных системах. Операции Chargeback.

### **Тема 4. Механизмы функционирования платежных систем.**

Понятие клиринга. Клиринговые организации. Институт центрального контрагента. Неттинг и неттинговые организации. Механизм расчетов. Особенности клиринга, неттинга и расчетов в различных платежных системах. Технологии передачи финансовой информации.

### **Тема 5. Современные инструменты и платежные технологии.**

Изменение поведения потребителей. Fintech и основные тренды платежной индустрии. Fintech и традиционные банки. Концепция Future Banking. Электронные деньги и электронные платежные системы. Технологии мобильных платежей. Современные технологии и проблема доступности финансовых услуг. М-PESA – история успеха. Индустрия денежных переводов: современное состояние и тенденции развития.

### **Тема 6. Платежные системы в постковидный период.**

Ускорение цифровизации банковского сектора в период пандемии. Перспективы и последствия внедрения цифровых валют. Платежная индустрия в условиях цифровизации.

### **Тема 7. Риски платежных систем.**

Виды рисков платежных систем и их классификация. Понятие и показатели бесперебойности функционирования платежной системы. Риск-менеджмент в платежных системах. Мониторинг рискованных транзакций как в офлайн так и в онлайн режимах.

### **Тема 8. Международные платежные системы.**

Глобализация и платежные системы. Платежные системы Европейского союза, США, развивающихся стран. Формирование единого платежного пространства. SEPA - единая зона платежей в евро. Система расчетов TARGET.

### **Тема 9. Национальные платежные системы России и Армении, перспективы их развития.**

Предпосылки возникновения национальных платежных систем. Значение и важность российской платежной системы «Мир» и армянской платежной системы «ArCa». Перспективы их взаимодействия.

#### **2.3.3. Краткое содержание семинарских/практических занятий/лабораторного практикума**

Семинар-дискуссия; устный опрос студентов по вопросам плана семинара; прослушивание и обсуждение презентаций студентов; смешанная форма (с элементами различных форм проведения).

#### **2.3.4. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Мультимедийные средства индивидуального и коллективного пользования (телефоны, персональные компьютеры, проекторы).

#### 2.4. Модульная структура дисциплины с распределением весов по формам контролей

Формы контролей	Вес формы (форм) текущего контроля в результирующей оценке текущего контроля (по модулям)		Вес формы промежуточного контроля в итоговой оценке промежуточного контроля		Вес итоговой оценки промежуточного контроля в результирующей оценке промежуточных контролей		Вес итоговой оценки промежуточного контроля в результирующей оценке промежуточных контролей (семестровой оценке)		Весы результирующей оценки промежуточных контролей и оценки итогового контроля в результирующей оценке итогового контроля	
	М1 <sup>1</sup>	М2	М1	М2	М1	М2				
<b>Вид учебной работы/контроля</b>	<b>М1<sup>1</sup></b>	<b>М2</b>	<b>М1</b>	<b>М2</b>	<b>М1</b>	<b>М2</b>				
Контрольная работа <i>(при наличии)</i>										
Устный опрос <i>(при наличии)</i>										
Тест <i>(при наличии)</i>										
Лабораторные работы <i>(при наличии)</i>										
Письменные домашние задания <i>(при наличии)</i>										
Реферат <i>(при наличии)</i>										
Эссе <i>(при наличии)</i>										
Проект <i>(при наличии)</i>										
<i>Другие формы (при наличии)</i>										
Весы результирующих оценок текущих контролей в итоговых оценках промежуточных контролей										
Весы оценок промежуточных контролей в итоговых оценках										

<sup>1</sup> Учебный Модуль

промежуточных контролей								
Вес итоговой оценки 1-го промежуточного контроля в результирующей оценке промежуточных контролей								
Вес итоговой оценки 2-го промежуточного контроля в результирующей оценке промежуточных контролей								
Вес результирующей оценки промежуточных контролей в результирующей оценке итогового контроля								
<b>Вес итогового контроля (Экзамен/зачет) в результирующей оценке итогового контроля</b>								
	$\Sigma = 1$							

### 3. Теоретический блок *(указываются материалы, необходимые для освоения учебной программы дисциплины)*

#### 3.1. Материалы по теоретической части курса

- Дубова С. Е., Обаева А. С., Валинурова А. А., Кутузова А. К., Мазина Ю. Ю., Степанова Н. В., Платежные системы 2014г.;
- Белоусова В. Ю., Усоскин В.М. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке. Учебное пособие – М.: Издательский дом Высшей школы экономики, 2012, с.191;
- А. М. Косой Платежный оборот: исследование и рекомендации — М.: КНОРУС, 2012;
- Криворучко С. В., Лопатин В. А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика - М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2013. — 456 с.;
- Закон Республики Армения от 24 ноября 2004 года о платежно–расчетных системах и платежно–расчетных организациях;
- Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ (ред. от 14.07.2022г.);
- Закон о безналичных расчетах РА, от 18 января 2022г.

### 4. Фонды оценочных средств *(указываются материалы, необходимые для проверки уровня знаний в соответствии с содержанием учебной программы дисциплины).*

#### 4.1. Планы практических и семинарских занятий

**4.2.** Планы лабораторных работ и практикумов

**4.3.** Материалы по практической части курса

4.3.1. Учебно-методические пособия;

4.3.2. Учебные справочники;

4.3.3. Задачники (практикумы);

4.3.4. Наглядно-иллюстративные материалы;

4.3.5. др. виды материалов.

**4.4.** Вопросы и задания для самостоятельной работы студентов

**4.5.** Тематика рефератов, эссе и других форм самостоятельных работ

**4.6.** Образцы вариантов контрольных работ, тестов и/или других форм текущих и промежуточных контролей:

Участниками платежной системы на основе банковских карт являются:

- **банк-эквайер;**
- **банк-эмитент;**
- **держатели банковских карт;**
- **расчетный банк;**
- организации, обслуживающие карты;
- РКЦ;
- банковский агент.

Расставьте правильно схему расчетов БК при ее использовании в торговой точке:

А. расчетный банк производит погашение взаимных обязательств банков-участников, списывая соответствующую сумму с ведущегося у него корсчета банка-эмитента и зачисляя ее на корсчет банка-эквайера;

Б. держатель банковской карты предоставляет ее кассиру для помещения в электронный терминал и набирает свой PIN-код;

В. эквайер передает в процессинговый центр информацию о сделках с использованием банковских карт, эмитентом которых он не является;

Г. в конце каждого рабочего дня торговая организация передает слипы (чеки), оформленные за день, в обслуживающий его банк. Они документарно подтверждают проведенные операции;

Д. терминал считывает данные с карты, кассир набирает с клавиатуры сумму, оплачиваемую держателем;

Е. банк-эмитент подтверждает проведение сделки;

Ж. терминал осуществляет авторизацию карты, посылая запрос через эквайер в процессинговый центр и к эмитенту;

З. банк-эквайер проверяет все слипы и перечисляет их общую сумму на расчетный счет торгового предприятия;

К. терминал списывает сумму покупки с банковской карты и оформляет слип (чек). Одновременно держатель карты получает купленный товар, экземпляр слипа (чека) и ему возвращается карта;

Л. процессинговый центр обрабатывает предоставленную информацию и доводит ее до сведения участников для проведения ими взаиморасчетов;

М. эмитент списывает сумму покупки с учетом комиссионных со счета своего клиента.

**Ответ: Б, Д, Ж, Е, К, Г, З, В, Л, А, М.**

Система безналичных расчетов между банками (за проданные товары, ценные бумаги, предоставленные услуги), основанная на приеме взаимных требований и обязательств сторон, участвующих в расчетах)

- эквайринг;
- криптография;
- банковский факторинг;
- **клиринг;**
- процессинг.

**4.7.** Перечень экзаменационных вопросов

**4.8.** Образцы экзаменационных билетов

### **Вопросы по дисциплине платежные системы.**

1. Что такое ПС?
2. Какие законы регулируют деятельность ПС в РА и РФ?
3. ПС в условиях глобализации?
4. Цели и принципы построения платежных систем?
5. Функции ПС?
6. Виды ПС, по критериям?
  - по критерию территориальной принадлежности;
  - по критерию принадлежности платежные системы (ЦБ иЧЛ);
  - по степени централизации;
  - по критерию сумм платежа;
  - по способу проведения платежей;
  - по критерию валютности.
7. Какие задачи ставит перед собой ПС?

8. Какие карточные ПС вы знаете?
9. Определение ПК и понятие карточной системы?
10. Классификация платежных карт?
11. Классификация банковских карт:
  - по охвату;
  - по технической классификации;
  - по критерию платежности.
12. Правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт?
13. Участники платежной системы, их функции?
14. Схема взаимоотношений участников ПС?
15. История появления ПК?
16. История компании Visa?
17. История платежной сети MasterCard?
18. Какие продукты данных компаний вы сегодня знаете?
19. Типы транзакций?
20. Типы инструментов карточной системы ?
21. Участники ПС?
22. Какие риски несут пользователи ПК?
23. Мошеннические схемы с БК?
24. Что такое VBV и 3-d secure?
25. Суть CVC и CVV?
26. 10 советов владельцам карт.
27. Что такое chargeback?
28. Что такое refund?
29. Что такое овердрафт?
30. Карта МИР, предпосылки ее появления?
31. НПС АрКа, цели создания:
  - внедрение в Армении собственной системы безналичных расчетов;
  - внедрение в Армении относительно дешевой, надежно защищенной системы безналичных
  - расчетов, которая ориентирована в основном на работу в режиме доступа (онлайн);
  - сосредоточение денежных средств внутри страны;
  - сокращение комиссии на обслуживание безналичных расчетов.
32. Перспективы взаимодействия ПС МИР с другими ПС?
33. Перспективы взаимодействия ПС АрКа с другими ПС?
34. Какие требования к локальным картам?
35. Основное преимущество локальных карт?
36. История создания ЕС, ЕЦБ, ЕВРО?
37. Платежные системы Европейского союза, цели ее создания?
38. Платежные системы США?
39. Цифровизация в банковском секторе, перспективы?
40. Какие могут быть риски при непоследовательной цифровизации?
41. Влияние цифровизации на рынок труда?
42. Что такое электронный кошелек?
43. Механизмы и принципы их работы в Армении?
44. Какие знаете ЭК, чем они отличаются?

- 45. Основные свойства ЭК?
- 46. Какие недостатки ЭК?
- 47. Что такое ISO?

**4.9.** Образцы экзаменационных практических заданий

**4.10.** Банк тестовых заданий для самоконтроля

**4.11.** Методики решения и ответы к образцам тестовых заданий

## **5. Методический блок**

### **5.1. Методика преподавания**

5.1.1. Методические рекомендации для студентов по подготовке к семинарским, практическим или лабораторным занятиям, по организации самостоятельной работы студентов при изучении конкретной дисциплины.