

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Панарин Андрей Александрович  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 22.10.2023 19:30:50  
Уникальный программный ключ:  
a5da3d9896e9d535380e3f9a7da4832154ef8302



Образовательная автономная некоммерческая организация высшего образования  
**«Московский психолого-социальный университет»**  
Лицензия № 1478 от 28 мая 2015 г., серия 90Л01 № 0008476 (бессрочная)  
Лицензия на осуществление государственной аккредитации № 2783 от 07 марта 2018 года, серия 90А01 №0002920 (до 07 марта 2024 года)

## Экономический факультет



**УТВЕРЖДАЮ**  
Первый проректор ОАНО ВО МПСУ  
Замолоцких Е.Г.  
«25» апреля 2022 г.

**Рабочая программа дисциплины**  
**Современный банкинг**  
Направление подготовки  
38.04.01 Экономика

Направленность (профиль)  
Финансы, инвестиции, банки

Квалификация (степень) выпускника  
Магистр

Форма обучения  
заочная

Москва  
2023

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Аннотация к дисциплине.....	3
2. Перечень планируемых результатов обучения, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы.....	4
3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся.....	4
3.1 Объем дисциплины по видам учебных занятий (в часах).....	4
4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....	5
4.1 Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах).....	5
4.2 Содержание дисциплины, структурированное по разделам.....	7
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	10
6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Государственная инновационная политика» .....	12
6.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания .....	12
6.2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы.....	15
6.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы.....	15
6.3.1. Типовые задания для проведения текущего контроля обучающихся.....	20
6.3.2. Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся.....	20
6.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	21
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины .....	22
8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины .....	23
9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	27
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	27
10.1 Лицензионное программное обеспечение.....	27
10.2. Электронно-библиотечная система.....	28
10.3. Современные профессиональные баз данных.....	28
10.4. Информационные справочные системы.....	28
11. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.....	28
12. Лист регистрации изменений.....	30

## 1. Аннотация к дисциплине

Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с:

- Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования-магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, утвержденным приказом Минобрнауки России от 11.08.2020 г. № 939;
- Профессионального стандарта 08.016 «Специалист по кредитному брокериджу», утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 19 марта 2015 г. № 175н., зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации от 09.04.2015 г. № 36806.
- Профессионального стандарта 08.007 «Специалист казначейства банка», утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 09 июля 2018 г. № 456н, зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации от 26.07.2018 г. № 51705.
- приказом Минобрнауки России от 06.04.2021 № 245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- учебными планами (заочной формы обучения), составленными на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы, инвестиции, банки».

### **Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы**

Настоящая дисциплина включена в часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1 учебных планов по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, уровень магистратуры.

Дисциплина изучается на 2 курсе, форма контроля для всех форм обучения – экзамен.

### **Цель изучения дисциплины:**

Цель освоения дисциплины «Современный банкинг» – формирование у магистрантов комплексных представлений о современном банковском обслуживании юридических и физических лиц.

### **Задачи:**

- изучить теоретические и методические основы банкинга, этапы планирования, организации, контроля банковской деятельности и современные формы организации банкинга;
- изучить действующую законодательную и нормативную базы, регулирующие финансовые отношения и банковскую деятельность в РФ, виды и подходы к разработке и формированию документального сопровождения основных банковских бизнес-процессов и операций;
- получить навыки финансового планирования и прогнозирования показателей финансового состояния банка;
- приобрести навыки анализа, оценки, и методов банковского депозитного и трансфертного ценообразования;
- получить навыки оценки и анализа основных банковских рисков, возникающих в процессе банковской деятельности;
- сформировать знания и умения в области анализа и методов оценки экономической информации для проведения финансовых расчетов и обоснования принимаемых управленческих решений в области управления деятельностью при различных типах бизнес-моделей в банке;

## Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины:

**ПК-4.** Способен осуществлять координацию деятельности организационных структур и стандартизацию процессов предоставления услуг по кредитному брокериджу, разрабатывать планы стратегического развития банка, осуществлять процессы управления казначейством банка стоимостью ресурсов и структурой портфелей.

### 2. Перечень планируемых результатов обучения, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы

Процесс изучения дисциплины «Современный банкинг» направлен на формирование у обучающихся по программе высшего образования – программе магистратуры – по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы, инвестиции, банки» ПК-4:

Код компетенции	Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Индикаторы достижения компетенций	Формы образовательной деятельности, способствующие формированию и развитию компетенции
ПК-4	Способен осуществлять координацию деятельности организационных структур и стандартизацию процессов предоставления услуг по кредитному брокериджу, разрабатывать планы стратегического развития банка, осуществлять процессы управления казначейством банка стоимостью ресурсов и структурой портфелей	ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу ПК-4.2. Демонстрирует умение планирования и организации мероприятий, ведения корпоративного документооборота в области стандартизации бизнес-процессов предоставления услуг по кредитному брокериджу, аргументирует выбор финансовых инструментов для принятия решений по привлечению и размещению ресурсов ПК-4.3. Формирует планы стратегического развития, планирует и прогнозирует факторы, влияющие на стоимость привлечения и размещения ресурсов, обосновывает пути оптимизации финансовой архитектуры коммерческого банка	<u>Контактная работа:</u> лекции, практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>

**3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся**  
 Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единицы.

**3.1 Объем дисциплины по видам учебных занятий (в часах)**

Объем дисциплины	Всего часов
	заочная форма обучения
Общая трудоемкость дисциплины	144
Контактная работа обучающихся с преподавателем (всего)	22
Аудиторная работа (всего):	22
в том числе:	
Лекции	8
семинары, практические занятия	12
лабораторные работы	2
Внеаудиторная работа (всего):	
в том числе:	
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	113
Контроль	9
Вид промежуточной аттестации обучающегося - Экзамен	

**4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

**4.1 Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)**

для заочной формы обучения

№п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Вид оценочного средства текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации (по семестрам)
			Всего	Из них аудиторные занятия		Самостоятельная работа	
				Лекции	Практические занятия		
<b>РАЗДЕЛ 1</b>							
Система банковского менеджмента							
1	Тема 1 Современный банкинг: его сущность, необходимость, предмет и особенности.		22	2	4	20	Опрос, доклад, тест, задачи

2	Тема 2 Крауд-экономика и цифровизация как фундамент современного банкинга		32	2	2	30	Опрос, доклад, тест, задачи
<b>РАЗДЕЛ 2</b> Управление банковской деятельностью							
3	Тема 3. Теоретические аспекты построения и развития платежных систем		32	2	4	30	Опрос, доклад, тест, задачи
4	Тема 4. Безопасность и надежность функционирования платежных технологий		22	2	4	33	Опрос, доклад, тест, задачи
	<b>ИТОГО</b>		<b>144</b>	<b>8</b>	<b>14</b>	<b>113</b>	<b>Экзамен 9ч.</b>

Тема 1 Современный банкинг: его сущность, необходимость, предмет и особенности.

Тема 2 Крауд-экономика и цифровизация как фундамент современного банкинга

Тема 3. Теоретические аспекты построения и развития платежных систем

Тема 4. Безопасность и надежность функционирования платежных технологий

#### 4.2 Содержание дисциплины, структурированное по разделам

##### Тема 1. Современный банкинг: его сущность, необходимость, предмет и особенности.

Содержание банковского продукта и банковской услуги. Содержание услуги. Банковская услуга. Продукт. Эволюция содержания продукта. Банковский продукт как форма предоставления. Основные характеристики банковского продукта. Отличие банковского продукта от банковской услуги. Качество. Генезис содержания качества. Качество банковского продукта. Составные элементы качества банковского продукта. Цена и стоимость банковского продукта. Основные направления снижения затрат по созданию и доведению банковского продукта до потребителя. Современные технологии в клиентоориентированном подходе. Сегментация клиентской базы. Дифференциация и унификация банковских продуктов. Пакетные предложения. Интернет – банкинг как основная форма банковского обслуживания клиентов. Роль уровня технологического развития и Интернет - банкинга в повышении качества банковских продуктов и снижении затрат по созданию и доведению их до клиентов.

Современные подходы к содержанию банковских инноваций как к непрерывному процессу обновления. Понятие и сущность современного банкинга. Роль банковского продукта в деятельности экономического субъекта. Особенности банковского продукта в современных условиях. Классификации современных банковских продуктов.

##### Тема 2 Крауд-экономика и цифровизация как фундамент современного банкинга.

Цифровые технологии обеспечения банковских операций. Трансформация традиционного банкинга. Модели цифрового банкинга. Показатели оценки цифрового банкинга. Политика регуляторов в отношении цифрового банкинга. Обязательные экономические нормативы. Предпосылки развития. Законодательная основа, мониторинг и регулирование: отечественный и зарубежный опыт. финтех (FinTech), регтех (RegTech) и саптех (SupTech) как драйвер цифрового банкинга. Виды и

возможности банкинга. Характеристика составных элементов банковского менеджмента. Система показателей банковского менеджмента.

Цели, задачи и содержание финансового управления в коммерческом банке. Теоретические основы и информационное обеспечения финансового управления банком по банковскому надзору в совершенствовании финансового управления в коммерческих банках на современном этапе.

### **Тема 3. Теоретические аспекты построения и развития платежных систем**

Структура банковской системы, определение кредитной организации, небанковской кредитной организации, филиала и представительства кредитной организации, иностранного банка. Взаимодействие между Банком России, кредитными организациями и их клиентами. Место, занимаемое Центральным банком (ЦБ) в структуре банковской системы. Операции и сделки осуществляемые коммерческими банками и другими кредитно-финансовыми учреждениями. Процесс формирования и развития банковской системы России (количество банков, их организационно-правовая структура). Состояние банковской системы РФ в целом, объективные предпосылки для дальнейшего ее развития.

### **Тема 4. Безопасность и надежность функционирования платежных технологий**

Определение понятия электронные банковские услуги электронных банковских услуг. Разделение электронных банковских услуг на оптовые и розничные. Классификация электронных банковских услуг. Виды электронного банкинга. Преимущество и недостатки электронных банковских услуг перед традиционными услугами. Два основных системных подхода предоставления электронных банковских услуг. Системы WAP-банкинга и SMS-банкинга и принципы их функционирования. Предоставление услуг клиентам посредством телебанкинга. Принципы предоставления электронных банковских услуг. Сравнительная характеристика различных видов электронного банкинга. Группы банков предоставляющие услуги посредством электронного банкинга. ДБО. Дискуссионные подходы к потребительскому кредитованию. Границы потребительского кредитования. Направления повышения эффективности банковского обслуживания розничных клиентов. Система управления взаимоотношениями с клиентами (CRM (customer relationship management) с целью анализа взаимоотношений с клиентами и продвижения новых банковских продуктов. Современные технологии в клиентоориентированном подходе. Сегментация клиентской базы. Дифференциация и унификация банковских продуктов. Пакетные предложения.

## **5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

Самостоятельная работа обеспечивает подготовку обучающегося к аудиторным занятиям и контрольным мероприятиям по изучаемой дисциплине. Результаты этой подготовки проявляются в активности обучающегося на занятиях и в качестве выполненных тестовых заданий, репродуктивных заданий, практических заданий и других форм текущего контроля.

Самостоятельная работа по дисциплине «Современный банкинг» включает следующие виды деятельности:

- работа с лекционным материалом, предусматривающая проработку конспекта лекций и учебной литературы;
- поиск (подбор) и обзор литературы, электронных источников информации по индивидуально заданной проблеме курса;
- выполнение домашнего задания к занятию;

- изучение материала, вынесенного на самостоятельную проработку (отдельные темы, параграфы);
- подготовка к практическим занятиям;
- подготовка к зачету с оценкой.

Методика самостоятельной работы предварительно разъясняется преподавателем и в последующем может уточняться с учетом индивидуальных особенностей обучающихся. Время и место самостоятельной работы выбираются обучающимися по своему усмотрению с учетом рекомендаций преподавателя.

<b>Наименование темы</b>	<b>Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение</b>	<b>Формы самостоятельной работы</b>	<b>Учебно-методическое обеспечение</b>	<b>Форма контроля</b>
Тема 1 Современный банкинг: его сущность, необходимость, предмет и особенности.	Сущность и содержание банковского менеджмента как вида профессиональной деятельности и как формы предпринимательства	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка доклада-презентации.	Литература к теме, работа с интернет-источниками	Опрос, доклад
Тема 2 Крауд-экономика и цифровизация как фундамент современного банкинга	Качественные и количественные характеристики структуры банка. Критерии рационализации организационной структуры управления банком. Организация управления деятельностью подразделения банка.	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка доклада-презентации	Литература к теме, работа с интернет-источниками	Опрос, доклад
Тема 3. Теоретические аспекты построения и развития платежных систем	Задачи планирования деятельности коммерческого банка и его виды. Основные этапы стратегического планирования: содержание и методы. Маркетинговый этап составления плана. Анализ и диагностика деятельности банка. Определение целей и основных направлений развития банка.	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка доклада-презентации.	Литература к теме, работа с интернет-источниками	Опрос, доклад

Тема 4. Безопасность и надежность функционирования платежных технологий	Современные тенденции развития банковского регулирования и надзора в России.	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка доклада-презентации.	Литература к теме, работа с интернет-источниками	Опрос, доклад
---	--	--	--	---------------

Самостоятельную работу над дисциплиной следует начинать с изучения рабочей программы дисциплины «Современный банкинг», которая содержит основные требования к знаниям, умениям и навыкам обучаемых. Обязательно следует соблюдать рекомендации преподавателя, данные в ходе установочных занятий. Затем – приступить к изучению отдельных разделов и тем в порядке, предусмотренном программой.

Получив представление об основном содержании раздела, темы, необходимо изучить материал с помощью учебников, указанных в разделе 7 указанной программы. Целесообразно составить краткий конспект или схему, отображающую смысл и связи основных понятий данного раздела и включенных в него тем. Затем, как показывает опыт, полезно изучить выдержки из первоисточников. При желании можно составить их краткий конспект. Обязательно следует записывать возникшие вопросы, на которые не удалось ответить самостоятельно.

## **6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Современный банкинг»**

### **6.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания**

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл	Критерии оценивания компетенции
1.	Опрос	Сбор первичной информации по выяснению уровня усвоения пройденного материала	<p>«Зачтено» - если обучающийся демонстрирует знание материала по разделу, основанные на знакомстве с обязательной литературой и современными публикациями; дает логичные, аргументированные ответы на поставленные вопросы. Также оценка «зачтено» ставится, если обучающимся допущены незначительные неточности в ответах, которые он исправляет путем наводящих вопросов со стороны преподавателя.</p> <p>«Не зачтено» - имеются существенные пробелы в знании основного материала по разделу, а также допущены принципиальные ошибки при изложении материала.</p>	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3
2	Доклад-презентация	Публичное выступление по представлению полученных результатов в программе Microsoft PowerPoint	<p>«5» – доклад выполнен в соответствии с заявленной темой, презентация легко читаема и ясна для понимания, грамотное использование терминологии, свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил на все вопросы в ходе дискуссии;</p> <p>«4» – некорректное оформление презентации, грамотное использование терминологии, в основном свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик частично правильно ответил на все вопросы в ходе дискуссии;</p> <p>«3» – отсутствие презентации, докладчик испытывал затруднения при выступлении и ответе на вопросы в ходе дискуссии;</p> <p>«2» - докладчик не раскрыл тему</p>	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3
3.	Задачи	Расчетное задание предназначено для выработки практических навыков выполнения расчетов в процессе освоения программы дисциплины. При выполнении необходимо проявить знание расчетных алгоритмов и формул. В этом случае оценивается: полнота выполнения задания; своевременность выполнения	<p>5 «отлично» - задание решено самостоятельно. При этом составлен правильный алгоритм решения задания, в логических рассуждениях, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задание решено рациональным способом.</p> <p>4 «хорошо» - задание решено с помощью преподавателя. При этом составлен правильный алгоритм решения задания, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задание решено нерациональным способом</p>	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3

		задания; последовательность и рациональность выполнения задания; самостоятельность решения.	или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ. 3 «удовлетворительно» - задание решено с подсказками преподавателя. При этом задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задание решено не полностью или в общем виде. 2 «неудовлетворительно» - задание не решено.	
4	Тестирование текущее и итоговое	Тестирование можно проводить в форме: компьютерного тестирования, т.е. компьютер произвольно выбирает вопросы из базы данных по степени сложности; письменных ответов, т.е. преподаватель задает вопрос и дает несколько вариантов ответа, а студент на отдельном листе записывает номера вопросов и номера соответствующих ответов	«отлично» - процент правильных ответов 90-100%; «хорошо» - процент правильных ответов 78-88%; «удовлетворительно» - процент правильных ответов 65-77%; «неудовлетворительно» - процент правильных ответов менее 65%.	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3

**6.2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы**

№	Форма контроля/ коды оцениваемых компетенций	Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
---	--	-------------------------	-------------------------------

1.	<b>Экзамен</b>	<p>Правильность ответов на все вопросы (верное, четкое и достаточно глубокое изложение идей, понятий, фактов и т.д.);</p> <p>Сочетание полноты и лаконичности ответа;</p> <p>Наличие практических навыков по дисциплине (решение задач или заданий);</p> <p>Ориентирование в учебной, научной и специальной литературе;</p> <p>Логика и аргументированность изложения;</p> <p>Грамотное комментирование, приведение примеров, аналогий;</p> <p>Культура ответа.</p>	<p>1. оценка «отлично» - обучающийся должен дать полные, исчерпывающие ответы на вопросы билета, в частности, ответ должен предполагать знание основных понятий и их особенностей, умение правильно определять специфику соответствующих отношений, правильное решение практического задания. Оценка «отлично» предполагает наличие системы знаний по предмету, умение излагать материал в логической последовательности, систематично, грамотным языком;</p> <p>2. оценка «хорошо» - обучающийся должен дать полные ответы на вопросы, указанные в билете. Допускаются неточности при ответе, которые все же не влияют на правильность ответа. Ответ должен предполагать знание основных понятий и их особенностей, умение правильно определять специфику соответствующих отношений. Оценка «хорошо» предполагает наличие системы знаний по предмету, умение излагать материал в логической последовательности, систематично, грамотным языком, однако, допускаются незначительные ошибки, неточности по названным критериям, которые все же не искажают сути соответствующего ответа;</p> <p>3. оценка «удовлетворительно» - обучающийся должен в целом дать ответы на вопросы, предложенные в билете, ориентироваться в системе дисциплины «Методы психосоциальной коррекции личности», знать основные категории предмета. Оценка «удовлетворительно» предполагает, что материал в основном изложен грамотным языком;</p> <p>4. оценка «неудовлетворительно» предполагает, что обучающимся либо не дан ответ на вопрос билета, либо обучающийся не знает основных категорий, не может определить предмет дисциплины.</p>
2.	<b>Тестирование (на экзамен)</b>	<p>Полнота знаний теоретического контролируемого материала. Количество правильных ответов</p>	<p><b>Отлично</b> - Выполнено 90 -100 %</p> <p><b>Хорошо</b> - Выполнено 70-89 %</p> <p><b>Удовлетворительно</b> - Выполнено 50-69 %</p> <p><b>Неудовлетворительно</b> - Выполнено 0-49 %</p>

**6.3. Контрольные задания или иные материалы, необходимые для процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы**

**6.3.1. Задания для проведения текущего контроля обучающихся**

**Вопросы для устного опроса**

1. Понятие и характеристика банковских продуктов.
2. Банковские операции и технологии их проведения.
3. Роль банковского продукта в деятельности экономического субъекта и его особенности в современных условиях.
4. Технология применения кредитных (кредитовых) карт.
5. Технология применения дебетных (дебетовых) карт.
6. Политика и организационно технологическое обеспечение работы банков с финансовыми картами.
7. Банковские услуги через Интернет.
8. Единство и различие понятий «банковский продукт», «банковская услуга», «банковская операция».
9. Основные виды банковских продуктов.
10. Специфика клиентоориентированного банковского продукта.
11. Характеристика платежной схемы.
12. Дайте полную логическую характеристику следующих понятий: «эквайер», «Процессинговый центр», «Расчетный агент».
13. Риски внедрения и сопровождения продукта.
14. Мероприятия по продвижению продукта на рынок.
15. Этапы установления цены на продукты и услуги банков.
16. Понятие и виды дистанционного банковского обслуживания.
17. Система «банк-клиент».
18. Телефонный банкинг.
19. Интернет-банкинг для юридических лиц.
20. Интернет-банкинг для физических лиц
21. Банковские продукты для физических лиц.
22. Дифференциация клиентов – физических лиц. Основные группы клиентов розничного сегмента (mass retail), клиенты среднего класса (mass affluent), состоятельные клиенты (private banking).
23. Участники системы карточных расчетов и их взаимодействие.
24. Информационные потоки в системах расчетов с использованием пластиковых карт.
25. Способы подключения и режимы взаимодействия участников систем расчетов по карточкам
26. Процедуры обработки магнитных и электронных карт.
27. Стратегии продаж банковских продуктов и услуг.
28. Банковская инфраструктура по обслуживанию рынка продаж.
29. Личные способы подключения Банка-Эмитента к Процессинговому центру и режимы взаимодействия между ними.
30. Подключение банка к процессинговому центру в пакетном режиме.
31. Личная продажа, особенности ее использования в банках.
32. Жизненный цикл банковского продукта.
33. Технология создания нового банковского продукта.
34. Риски внедрения и сопровождения продукта.
35. Системы организации межбанковских расчетов.

## Темы докладов

1. Анализ автоматизированных банковских систем, используемых российскими коммерческими банками
2. Критерии выбора автоматизированных банковских систем
3. Основные характеристики автоматизированных банковских систем
4. АБС, используемые региональными коммерческими банками.
5. АБС, используемые зарубежными коммерческими банками.
6. Основные тенденции развития налично-денежного оборота в России и за рубежом.
7. Новые виды оборудования для автоматизации операций с наличными деньгами.
8. Защитные свойства банкнот, применяемые различными государствами.
9. Виды пластиковых карт, используемых российскими коммерческими банками.
10. Банковские пластиковые карты, их виды и классификация
11. Анализ практики и динамики применения расчетов пластиковыми картами.
12. Автоматизированный
13. Программные комплексы автоматизированного ввода платежных документов
14. Особенности ввода платежных документов и функциональные возможности системы Cognitive Forms, Vi-print.
15. Интернет-банкинг как один из способов дистанционного банковского обслуживания.
16. Виды дистанционного банковского обслуживания.
17. Телефонный банкинг – как вид дистанционного банковского обслуживания.
18. Система «Клиент-банк», принципы организации.
19. Call-центры, их роль в развитии дистанционного банковского обслуживания,
20. Виртуальные банки.

### **Задания для проведения текущего контроля обучающихся**

<b>Тема дисциплины</b>	<b>Содержание вопроса</b>	<b>Компетенции</b>	<b>Уровень освоения</b>
Тема 1 Современный банкинг: его сущность, необходимость, предмет и особенности	1. Что относится к средствам проведения безналичных расчётов: <b>а. записи по счетам в кредитных учреждениях о перечислении средств</b> <b>б. зачёты взаимных требований и обязательств</b> <b>в. передача оборотных документов</b>	ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу	<b>Базовый</b>
	2. ....операции - это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы. <b>а. активные</b> <b>б. пассивные</b> <b>в. комиссионно-посреднические</b> <b>трастовые</b>	ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу.	<b>Базовый</b>

	<p>3. В состав пассивов коммерческого банка входят:</p> <p>а. картотеки неоплаченных документов</p> <p>б. инвестиции в ценные бумаги</p> <p><b>в. займы, полученные от других коммерческих банков</b></p> <p>г. средства в оборотной кассе</p>	<p>ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу</p>	<p><b>Повышенный</b></p>
	<p>4. Клиент поместил в банк вклад 100 тыс. руб. под простую процентную.</p> <p>Определить величину вклада через три года?</p> <p><b>Ответ: <math>S=100*(1+3*0,08) = 124</math> (тыс. руб.)</b></p>	<p>ПК-4.2. Демонстрирует умение планирования и организации мероприятий, ведения корпоративного документооборота в области стандартизации бизнес-процессов предоставления услуг по кредитному брокериджу, аргументирует выбор финансовых инструментов для принятия решений по привлечению и размещению ресурсов</p>	<p><b>Высокий</b></p>
<p>Тема 2 Крауд-экономика и цифровизация как фундамент современного банкинга</p>	<p>5. Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов - это:</p> <p><b>а. межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России</b></p> <p>б. вклады населения</p> <p>в. средства на расчетных и текущих счетах клиентов</p> <p>г. эмиссионный доход</p>	<p>ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу</p>	<p><b>Базовый</b></p>
	<p>7.... пластиковая карточка позволяет ее владельцу осуществлять расчеты только в пределах той суммы, которая находится на его отдельном (карточном) счете в банке.</p> <p>а. срочная</p> <p><b>б. дебетовая</b></p> <p>в. кредитно-дебетовая</p>	<p>ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу</p>	<p><b>Базовый</b></p>
	<p>8. Простой вексель на сумму 200000 руб. с оплатой через 90 дней учитывается в банке немедленно после получения. Учетная ставка банка равна 15%. Продолжительность года в расчетах принять равной 360 дн. Определить величину дисконта в пользу банка.</p> <p>Ответ: <math>DISC = (200000 \times 90 \times 0,15) / 360 = 7500</math> (руб.)</p>	<p>ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу</p>	<p><b>Высокий</b></p>

	9.Процесс механического выдавливания на лицевой стороне пластиковой карты различной информации называется: <b>а. эмбоссированием</b> б. авторизацией в. эквайрингом г. домициляцией	ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу	<b>Базовый</b>
	10.Разрешение банка осуществить операцию с применением банковской пластиковой карточки, порождающее обязательство банка перечислить деньги по расчетному документу, составленному с ее помощью, называется: а. эквайрингом б. инкассированием в. эмбоссированием <b>г. авторизацией</b>	ПК-4.2. Демонстрирует умение планирования и организации мероприятий, ведения корпоративного документооборота в области стандартизации бизнес-процессов предоставления услуг по кредитному брокериджу, аргументирует выбор финансовых инструментов для принятия решений по привлечению и размещению ресурсов	<b>Повышенный</b>
	11.Простой вексель на сумму 100000 руб. с оплатой через 90 дней учитывается в банке за 60 дней до погашения. Учетная ставка банка равна 15%. Продолжительность года в расчетах принять равной 360 дн. Определить величину дисконта в пользу банка. Ответ: $DISC = (100000 \times 60 \times 0,15) / 360 = 2500$ (руб.)	ПК-4.3 Формирует планы стратегического развития, планирует и прогнозирует факторы, влияющие на стоимость привлечения и размещения ресурсов, обосновывает пути оптимизации финансовой архитектуры коммерческого банка	<b>Высокий</b>
Тема 3. Теоретические аспекты построения и развития платежных систем.	12.Платежная система центрального банка – представляет собой... а. перевод денег б. обязательства коммерческих банков перед ЦБ <b>в. подсистему национальной платежной системы</b> г. средство расчёта	ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу  ПК-4.2. Демонстрирует умение планирования и организации мероприятий, ведения корпоративного документооборота в области стандартизации бизнес-процессов предоставления услуг по кредитному брокериджу, аргументирует выбор финансовых инструментов для принятия решений по привлечению и размещению ресурсов	<b>Базовый</b>
	13.Основное назначение платежной системы:	ПК-4.3 Формирует планы стратегического развития,	<b>Базовый</b>

	<p>а. организация межотраслевых расчетов.</p> <p><b>б. организация межбанковских расчетов.</b></p> <p>в. организация внутрибанковских расчетов.</p>	<p>планирует и прогнозирует факторы, влияющие на стоимость привлечения и размещения ресурсов, обосновывает пути оптимизации финансовой архитектуры коммерческого банка</p>	
	<p>14.Выполняя функцию регулятора национальных платежных систем, национальные центральные банки действуют в следующих направлениях:</p> <p><b>а.контролируют риски платежных систем организуют эффективное сотрудничество с международными организациями</b></p> <p>б.организуют выдачу банковских кредитных карт</p> <p>в.координируют сотрудничество с другими национальными регуляторами</p>	<p>ПК-4.3 Формирует планы стратегического развития, планирует и прогнозирует факторы, влияющие на стоимость привлечения и размещения ресурсов, обосновывает пути оптимизации финансовой архитектуры коммерческого банка</p>	<b>Базовый</b>
	<p>15.Частные платежные системы не включает в себя</p> <p><b>а. валютный рынок</b></p> <p>б. все виды платежных систем</p> <p>в. платежную систему</p> <p>г. коммерческих банков</p> <p>д. платежные системы по межхозяйственным расчетам</p>	<p>ПК-4.2. Демонстрирует умение планирования и организации мероприятий, ведения корпоративного документооборота в области стандартизации бизнес-процессов предоставления услуг по кредитному брокериджу, аргументирует выбор финансовых инструментов для принятия решений по привлечению и размещению ресурсов</p>	<b>Базовый</b>
	<p>16.Клиент поместил в банк вклад 100 тыс. руб. под простую процентную ставку 8% годовых. Определить величину вклада через три года.          Ответ: <math>S=100*(1+3*0,08)=124</math> (тыс. руб.)</p>	<p>ПК-4.3 Формирует планы стратегического развития, планирует и прогнозирует факторы, влияющие на стоимость привлечения и размещения ресурсов, обосновывает пути оптимизации финансовой архитектуры коммерческого банка</p>	<b>Высокий</b>
<p>Тема 4. Безопасность и надежность функционирования платежных технологий</p>	<p>17.Банки и другие кредитные организации для проведения расчетов внутри страны открывают друг у друга ... счета.</p> <p><b>а. корреспондентские</b></p> <p>б. ЛОРО</p> <p>в. НОСТРО</p> <p>г. бюджетные</p>	<p>ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу</p>	<b>Базовый</b>
	<p>18.Корреспондентские счета банков открываются:</p>	<p>ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы</p>	<b>Базовый</b>

	<p>а. по указанию центрального банка РФ  б. по указанию муниципалитетов <b>на основе межбанковских соглашений</b>  г. по указанию <b>министерства финансов РФ</b></p>	<p>координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу</p>	
	<p>19. Запишите ответ и обоснуйте утверждение</p> <p>Интернет-банкинг – это ...</p> <p><b>Ответ</b>  <b>Интернет-банкинг – это банк, обслуживающий только пользователей сети Интернет оказание банковских услуг с использованием протоколов сети Интернет взаимодействие банка со всеми клиентами только через сеть Интернет</b></p>	<p>ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу</p>	<p><b>Повышенный</b></p>
	<p>21. К числу недостатков для банка при его участии в КПС (карточных платежных системах) можно отнести ...</p> <p>а. увеличение пассивов банка  б. риск внезапного снятия средств с карточных счетов большие инвестиции в развитие инфраструктуры  г. объема используемой в расчетах наличности</p>	<p>ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу</p>	<p><b>Базовый</b></p>
	<p>22. Заёмщик получил в банке кредит в размере 40 тыс. руб. с условием возврата через год 50 тыс. руб. Рассчитать величину годовой процентной ставки.</p> <p><b>Ответ: = (50-40)/40=0,25=25%.</b></p>	<p>ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу</p>	<p><b>высокий</b></p>
	<p>23. Простой вексель на сумму 100000 руб. с оплатой через 90 дней учитывается в банке за 60 дней до погашения. Учетная ставка банка равна 15%. Продолжительность года в расчетах принять равной 360 дн. Определить величину дисконта в пользу банка.</p> <p><b>Ответ: DISC = (100000×60×0,15)/360 = 2500 (руб.)</b></p>	<p>ПК-4.2. Демонстрирует умение планирования и организации мероприятий, ведения корпоративного документооборота в области стандартизации бизнес-процессов предоставления услуг по кредитному брокериджу, аргументирует выбор финансовых инструментов для принятия решений по привлечению и размещению ресурсов</p>	<p><b>Повышенный</b></p>

	<p>24. Простой вексель на сумму 200000 руб. с оплатой через 90 дней учитывается в банке немедленно после получения. Учетная ставка банка равна 15%.</p> <p>Продолжительность года в расчетах принять равной 360 дн. Определить величину дисконта в пользу банка. <b>Ответ:</b>  <math>DISC = (200000 \times 90 \times 0,15) / 360 = 7500</math> (руб.)</p>	<p>ПК-4.3 Формирует планы стратегического развития, планирует и прогнозирует факторы, влияющие на стоимость привлечения и размещения ресурсов, обосновывает пути оптимизации финансовой архитектуры коммерческого банка</p>	<p><b>Высокий</b></p>
--	--	---	-----------------------

### **Высокий уровень ПК-4.1., ПК-4.2, ПК-4.3.**

#### **Кейс - ЗАДАНИЕ**

Произведите систематизацию каналов взаимодействия мошенников с клиентом, назовите виды мошенничества и по каждому каналу подберите инструменты, которые смогут снизить риск мошенничества.

Канал взаимодействия	Вид мошенничества	Инструмент снижения риска мошенничества
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		

#### РЕШЕНИЕ:

Канал взаимодействия	Вид мошенничества	Инструмент снижения риска мошенничества
1. Банкоматы	1 Скимминг 2 Ливанская петля 3 Фальшивые банкоматы	Мониторинг операций, установка лимитов (ограничений в операции) на страну, повышение грамотности клиентов
2. Предприятия торговли	Компрометация В торговой точке – оплата клиентом товара картой в терминале, далее получение доступа мошенниками к базе данных предприятия торговли и получение данных по картам 2 При оплате за границей в мошенническом терминале, происходит считывание данных по карте, затем выпускается карта (белый пластик) с этими данными и происходят снятия в банкоматах	Мониторинг операций, претензионная работа, повышение грамотности Клиентов
3. Электронная почта	Письмо на электронную почту со ссылкой на мошеннический сайт, где клиент вводит конфиденциальные данные, которые становятся доступными мошенникам	Антивирус, повышение грамотности клиентов
4. Телефон	1 Звонок клиенту и путем психологического манипулирования получение конфиденциальных данных 2 SMS-сообщения с психологическим воздействием для совершения необходимых	Мониторинг операций, вместе с операторами связи как Тинькофф, установка лимитов для пожилых клиентов на сумму, на оплаты и переводы в интернете, повышение грамотности клиентов

	мошенникам действий	
5. Сеть интернет (покупки интернет магазинах, работа с сайтами, социальные сети)	<p>1 Сервисы объявлений покупки и продажи товаров или услуг: «Авито», «Юла»</p> <p>2 Поддельные сайты Банков для получения Конфиденциальных данных для входа в систему ДБО</p> <p>3 Поддельные сайты оплаты билетов, связи и пр., для перевода денежных средств мошенникам</p> <p>4 Взлом страницы социальной сети рассылка писем с просьбой перевести денежные средства</p> <p>5 Заражение компьютера / Телефона вирусным программным обеспечением при скачивании программ приложений в интернете</p> <p>6 Компрометация торговой точки интернет-магазина – оплата клиентом товара с введением данных по карте, далее получение доступа мошенниками базе данных интернет-магазина и получение данных по картам</p>	Мониторинг операций, установка запрета на операции в интернете
6. Прямой доступ к карте / системе ДБО	<p>1 Дружественное мошенничество</p> <p>2 Кража/утеря карт (бесконтактная оплата до 1000 рублей)</p> <p>3 Кража / утеря телефона</p>	Мониторинг операций, повышение грамотности клиентов

### 6.3.2. Задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Тема дисциплины	Содержание вопроса	Компетенции	Уровень освоения
Тема 1. Современный банкинг: его сущность, необходимость, предмет и особенности	<p>1. Коммерческие банки осуществляют операции по:</p> <p>а. монопольному выпуску банкнот</p> <p><b>б. привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады</b></p> <p>в. обеспечению стабильности покупательной способности денежной единицы. поддержанию ликвидности банковской системы страны.</p>	ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу	<b>Базовый</b>

	<p>2.К пассивным операциям коммерческого банка относится:</p> <p><b>а. привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических лиц</b></p> <p>б. выдача кредитов</p> <p>в. расчетно-кассовое обслуживание клиентов</p> <p>г. покупка ценных бумаг</p>	ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу	<b>Базовый</b>
	<p>3.Заемщик получил в банке кредит в размере 40 тыс. руб. с условием возврата через год 50 тыс. руб. Рассчитать величину годовой процентной ставки. Ответ: <math>r = (50 - 40) / 40 = 0,25 = 25\%</math></p>	ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу	<b>Повышенный</b>
	<p><b>4.Вставьте пропущенное слово</b></p> <p>8. В зависимости от .....выделяют корпоративные и личные банковские карточки.</p> <p>а. категории</p> <p>б. клиентуры эмитентов карточек в содержания операции</p> <p><b>г. статуса владельцев</b></p>	ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу	<b>Повышенный</b>
Тема 2. Крауд-экономика и цифровизация как фундамент современного банкинга	<p>5.Роль контролёра, участника, оператора и главного координатора национальной платёжной системы исполняет институт:</p> <p>а. банковских ассоциаций</p> <p>б. ассоциаций брокеров, дилеров</p> <p>в. министерства финансов</p> <p><b>г. центрального банка.</b></p>	ПК-4.3 Формирует планы стратегического развития, планирует и прогнозирует факторы, влияющие на стоимость привлечения и размещения ресурсов, обосновывает пути оптимизации финансовой архитектуры коммерческого банка	<b>Базовый</b>
	<p>6.Платежная карточка, которая дает возможность ее держателю проводить операции за счет средств, учитываемых на карточном счете юридического лица:</p> <p>а. кредитная карточка</p> <p>б. дебетовая карточка</p> <p><b>в. корпоративная карточка</b></p> <p>г. семейная карточка</p> <p>д. индивидуальная карточка.</p>	ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу	<b>Базовый</b>
	<p>7..... пластиковая карточка позволяет ее владельцу осуществлять расчеты только в пределах той суммы, которая находится на его отдельном (карточном) счете в банке.</p> <p>а. срочная</p> <p><b>б. дебетовая</b></p> <p>в. кредитно-дебетовая</p> <p>г. кредитная</p>	ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу	<b>Базовый</b>

	8.Разрешение банка осуществить операцию с применением банковской пластиковой карточки, порождающее обязательство банка перечислить деньги по расчетному документу, составленному с ее помощью, называется: а. эквайрингом б. инкассированием в. эмбоссированием <b>г. авторизацией</b>	ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу	<b>Базовый</b>
	9.Банк купил облигацию по цене 1010 руб. и продал ее через два года за 995 руб. За двухлетний период он получил купонные платежи в сумме 300 руб. Какую доходность за этот период получил банк? <b>Ответ: Доходность за период = (Цена продажи + купонный доход – цена покупки) / цена покупки * 100% = (995 + 300 – 1010) / 1010 * 100% = 28,22%</b>	ПК-4.2. Демонстрирует умение планирования и организации мероприятий, ведения корпоративного документооборота в области стандартизации бизнес-процессов предоставления услуг по кредитному брокериджу, аргументирует выбор финансовых инструментов для принятия решений по привлечению и размещению ресурсов	<b>Высокий</b>
Тема 3. Теоретические аспекты построения и развития платежных систем.	10.Выполняя функцию регулятора национальных платежных систем, национальные центральные банки действуют в следующих направлениях: <b>а.контролируют риски платежных систем организуют эффективное сотрудничество с международными организациями</b> б.организуют выдачу банковских кредитных карт в.координируют сотрудничество с другими национальными регуляторами	ПК-4.3 Формирует планы стратегического развития, планирует и прогнозирует факторы, влияющие на стоимость привлечения и размещения ресурсов, обосновывает пути оптимизации финансовой архитектуры коммерческого банка	<b>Базовый</b> <b>Базовый</b>
	11.Частные платежные системы не включает в себя <b>а. валютный рынок</b> б. все виды платежных систем в. платежную систему г. коммерческих банков д. платежные системы по межхозяйственным расчетам	ПК-4.2. Демонстрирует умение планирования и организации мероприятий, ведения корпоративного документооборота в области стандартизации бизнес-процессов предоставления услуг по кредитному брокериджу, аргументирует выбор финансовых инструментов для принятия решений по привлечению и размещению ресурсов	<b>Базовый</b>

	<p>12.Платежи, осуществляемые через ПСКС, как правило, обладают следующими особенностями:</p> <p><b>а. платежи в крупных суммах</b>  <b>б. обмен между участниками финансового рынка</b>  в. отсутствие комиссии  г.отсутствие пластиковых карт</p>	ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу	<b>Базовый</b>
	<p>13.Подсистемы входящие в национальную платежную систему:</p> <p>а. расчеты внутри одного банка.  б. международные расчеты и операции с валютой.  в. расчеты по ценным бумагам и пластиковым карточкам.  <b>г. все ответы верны.</b></p>	ПК-4.3 Формирует планы стратегического развития, планирует и прогнозирует факторы, влияющие на стоимость привлечения и размещения ресурсов, обосновывает пути оптимизации финансовой архитектуры коммерческого банка	<b>Базовый</b>
	<p>14.Розничные платежные системы имеют ряд отличий от платежных систем для крупных сумм:</p> <p><b>а. производятся в большом количестве</b>  <b>производятся с использованием гораздо более широкого спектра платежных инструментов</b>  б. обмен между участниками финансового рынка  <b>в. рынки розничных платежей характеризуются экстенсивным использованием систем</b>  г. частного сектора в процессе обработки платежной информации и клиринге</p>	ПК-4.2. Демонстрирует умение планирования и организации мероприятий, ведения корпоративного документооборота в области стандартизации бизнес-процессов предоставления услуг по кредитному брокериджу, аргументирует выбор финансовых инструментов для принятия решений по привлечению и размещению ресурсов	<b>Базовый</b>
	<p>15.В платежных системах могут возникать следующие риски</p> <p><b>а. правовой риск</b>  <b>б. кредитный риск</b>  в. политический риск  г. профессиональный риск</p>	ПК-4.2. Демонстрирует умение планирования и организации мероприятий, ведения корпоративного документооборота в области стандартизации бизнес-процессов предоставления услуг по кредитному брокериджу, аргументирует выбор финансовых инструментов для принятия решений по привлечению и размещению ресурсов	<b>Базовый</b>

	<p>16.С функцией регулятора платежной системы тесно связана (выберите два варианта)</p> <p>а. функция надзора и наблюдения  б. функция катализаторов изменения  в. стандарты наблюдения за системами прямого дебета  г. стандарты наблюдения за системами кредитовых переводов</p>	<p>ПК-4.3 Формирует планы стратегического развития, планирует и прогнозирует факторы, влияющие на стоимость привлечения и размещения ресурсов, обосновывает пути оптимизации финансовой архитектуры коммерческого банка</p>	<p><b>Повышенный</b></p>
	<p>17.Запишите обоснованный ответ:  Система SWIFT дает возможность осуществлять ...</p> <p><b>Ответ - Это международная межбанковская система совершения платежей.  Сам по себе SWIFT не является платежной системой, это скорее электронный документооборот. С помощью этого инструмента банки могут отправлять распоряжения своим иностранным партнерам на перевод валюты, конвертацию, а также подтверждать сделки и выдавать гарантии за своих клиентов. SWIFT обеспечивает надежность и безопасность каналов передачи сообщений между финансовыми организациями.</b></p>	<p>ПК-4.3 Формирует планы стратегического развития, планирует и прогнозирует факторы, влияющие на стоимость привлечения и размещения ресурсов, обосновывает пути оптимизации финансовой архитектуры коммерческого банка</p>	<p><b>Высокий</b></p>
<p>Тема 4.  Безопасность и надежность функционирования платежных технологий</p>	<p>18.Банки и другие кредитные организации для проведения расчетов внутри страны открывают друг у друга ... счета.</p> <p>а. корреспондентские  б. ЛОРО  в. НОСТРО  г. бюджетные</p>	<p>ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу</p>	<p><b>Базовый</b></p>
	<p>19.К российским (локальным) карточным платежным системам относится, в частности, ...</p> <p>а) VISA  б) Dinners Club  в) MasterCard  г) American Express JCB  д) STB</p>	<p>ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу</p>	<p><b>Повышенный</b></p>
	<p>21. Заёмщик получил в банке кредит в размере 40 тыс. руб. с условием возврата через год 50 тыс. руб. Рассчитать величину годовой процентной ставки.</p> <p><b>Ответ: = (50-40)/40=0,25=25%.</b></p>	<p>ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу</p>	<p><b>Высокий</b></p>
	<p>22.Простой вексель на сумму 100000 руб. с оплатой через 90 дней</p>	<p>ПК-4.2. Демонстрирует умение планирования и</p>	<p><b>Повышенный</b></p>

	<p>учитывается в банке за 60 дней до погашения. Учетная ставка банка равна 15%.          Продолжительность года в расчетах принять равной 360 дн. Определить величину дисконта в пользу банка.  <b>Ответ: DISC = (100000×60×0,15)/360 = 2500 (руб.)</b></p>	<p>организации мероприятий, ведения корпоративного документооборота в области стандартизации бизнес-процессов предоставления услуг по кредитному брокериджу, аргументирует выбор финансовых инструментов для принятия решений по привлечению и размещению ресурсов</p>	
	<p>23. Простой вексель на сумму 200000 руб. с оплатой через 90 дней учитывается в банке немедленно после получения. Учетная ставка банка равна 15%.          Продолжительность года в расчетах принять равной 360 дн. Определить величину дисконта в пользу банка. <b>Ответ: DISC = (200000×90×0,15)/360 = 7500 (руб.)</b></p>	<p>ПК-4.3 Формирует планы стратегического развития, планирует и прогнозирует факторы, влияющие на стоимость привлечения и размещения ресурсов, обосновывает пути оптимизации финансовой архитектуры коммерческого банка</p>	<p><b>Высокий</b></p>

№	Форма контроля/ коды оцениваемых компетенций	Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Экзамен	<p>Правильность ответов на все вопросы (верное, четкое и достаточно глубокое изложение идей, понятий, фактов и т.д.);</p> <p>Сочетание полноты и лаконичности ответа;</p> <p>Наличие практических навыков по дисциплине (решение задач или заданий);</p> <p>Ориентирование в учебной, научной и специальной литературе;</p> <p>Логика и аргументированность изложения;</p> <p>Грамотное комментирование, приведение примеров, аналогий;</p> <p>Культура ответа.</p>	<p>5. оценка «отлично» - обучающийся должен дать полные, исчерпывающие ответы на вопросы билета, в частности, ответ должен предполагать знание основных понятий и их особенностей, умение правильно определять специфику соответствующих отношений, правильное решение практического задания. Оценка «отлично» предполагает наличие системы знаний по предмету, умение излагать материал в логической последовательности, систематично, грамотным языком;</p> <p>6. оценка «хорошо» - обучающийся должен дать полные ответы на вопросы, указанные в билете. Допускаются неточности при ответе, которые все же не влияют на правильность ответа. Ответ должен предполагать знание основных понятий и их особенностей, умение правильно определять специфику соответствующих отношений. Оценка «хорошо» предполагает наличие системы знаний по предмету, умение излагать материал в логической последовательности, систематично, грамотным языком, однако, допускаются незначительные ошибки, неточности по названным критериям, которые все же не искажают сути соответствующего ответа;</p> <p>7. оценка «удовлетворительно» - обучающийся должен в целом дать ответы на вопросы, предложенные в билете, ориентироваться в системе дисциплины «Методы психосоциальной коррекции личности», знать основные категории предмета. Оценка «удовлетворительно» предполагает, что материал в основном изложен грамотным языком;</p> <p>8. оценка «неудовлетворительно» предполагает, что обучающимся либо не дан ответ на вопрос билета, либо обучающийся не знает основных категорий, не может определить предмет дисциплины.</p>
2.	Тестирование (на экзамен)	<p>Полнота знаний теоретического контролируемого материала. Количество правильных ответов</p>	<p><b>Отлично</b> - Выполнено 90 -100 %</p> <p><b>Хорошо</b> - Выполнено 70-89 %</p> <p><b>Удовлетворительно</b> - Выполнено 50-69 %</p> <p><b>Неудовлетворительно</b> - Выполнено 0-49 %</p>

## Темы и вопросы для самостоятельной работы

### Теоретические аспекты построения и развития платежных систем

1. Дайте определение платежной системы РФ.
2. Дайте определение понятию «современные платежные системы».
3. Дайте определение понятию «безопасность».
4. Дайте определение понятию «национальный банк».
5. Охарактеризуйте национальную платежную систему РФ.
6. Охарактеризуйте разницу между коммерческим банком и государственным.
7. Какие виды платежных систем можете назвать.
8. Охарактеризуйте современные платежные системы, применяемые внутри страны.
9. Охарактеризуйте современные платежные системы, применяемые для международных переводов.
10. Опишите основные задачи системы экономической безопасности внутренних переводов.
11. Опишите основные задачи системы экономической безопасности международных переводов
12. Дайте разницу между платежами он-лайн и оф-лайн.
13. Перечислите основные платежные системы для физических лиц.
14. Перечислите основные платежные системы для юридических лиц.
15. Роль центрального банка в финансовой системе банков.
16. Охарактеризуйте основные функции центрального банка в банковской системе РФ.
17. Опишите типичные виды мошенничества со стороны работников.
18. Охарактеризуйте способы обеспечения безопасности платежных систем в РФ.
19. Охарактеризуйте риски в организации работы платежных систем.
20. Охарактеризуйте субъектов обеспечения безопасности предприятия.
21. Охарактеризуйте объекты обеспечения безопасности предприятия.
22. Перечислите иных регуляторов в системе организации современных платежных систем.
23. Охарактеризуйте финансовую составляющую экономической безопасности предприятия.

### Состав и структура национальной платежной системы России

1. История развития платежной системы в РФ.
2. Охарактеризуйте этапы становления национальной платежной системы.
3. Охарактеризуйте правовые основы деятельности платежных систем в РФ.
4. Охарактеризуйте принципы построения национальной платежной системы.
5. Охарактеризуйте организационные основы современной национальной платежной системы.
6. Охарактеризуйте наиболее известные вам переводы, которые на слуху у физических лиц.
7. Охарактеризуйте порядок совершения переводов денежных средств.
8. Охарактеризуйте принципы выбора переводов денежных средств.
9. Охарактеризуйте что такое риски в системе переводов.
10. Охарактеризуйте риски в национальных современных платежных системах.
11. Охарактеризуйте наиболее известные вам способы управления рисками осуществлении переводов денежных средств.
12. Опишите систему управления рисками в современных условиях цифровизации экономики.
13. Охарактеризуйте основные вопросы, подверженные рискам в национальной платежной системе.
14. Охарактеризуйте риски, которые были замечены вами лично и сталкивались ваши близкие или знакомые.
15. Опишите организационную структуру службы безопасности крупного предприятия.

16. Опишите организационную структуру службы безопасности среднего и малого предприятия.
17. Опишите основные статьи расходов на службу безопасности предприятия.
18. Опишите требования к кандидатам на работу в службе безопасности предприятия.

### **Развитие розничных платежных услуг в национальной платежной системе**

1. Дайте определение «банковской карты».
2. Дайте взаимосвязь понятий банковской карты и платежной системы.
3. Опишите схемы платежных систем и банковских операций.
4. Раскройте основные цели создания банковских карт в платежных системах всего мира.
5. Опишите достоинства и недостатки применения банковских карт физическими лицами.
6. Расскажите историю первого опыта использования банковских карт в национальной системе платежей.
7. Дайте характеристику роли глобальной социальной сети Интернет в национальной платежной системе.
8. Опишите суть коммерциализации электронных платежных систем.
9. Перечислите известные вам электронные платежные системы, через интернет.
10. Перечислите современные электронные платежные системы в национальной платежной системе.
11. Опишите возможные операции с применением электронных платежных систем в РФ.
12. Дайте характеристику известных вам электронных платежных систем за рубежом.
13. Охарактеризуйте анализ применения по вашему мнению электронных систем в национальной платежной системе.
14. Опишите типичные ошибки в работе электронных платежных систем.
15. Охарактеризуйте возможные способы защиты от действий мошеннического характера электронных платежных систем.

### **Безопасность и надежность функционирования платежных технологий**

1. Дайте определение «информационной безопасности».
2. Охарактеризуйте функции службы безопасности по работе с платежными системами.
3. Перечислите риски, возникающие в системе управления безопасностью платежных систем.
4. Дайте определение парадигмы для безопасности по национальным платежным системам.
5. Какие принципы вы можете назвать, обеспечивающие информационную безопасность национальной платежной системы.
6. Дайте определение каждого принципа.
7. Опишите возможные вариации для улучшения безопасности платежных систем в РФ.
8. Опишите функции службы безопасности в обеспечении электронной безопасности.
9. Опишите персонал, на которого возложены функции по обеспечению данной безопасности.
10. Приведите классификацию угроз и мошеннических действий в национальной платежной системе.
11. Охарактеризуйте понятие модельные решения в области информационной безопасности.
12. Охарактеризуйте понятие стандарт обеспечения информационной безопасности.
13. Каковы организационные основы безопасности и надежности платежных систем.
14. Опишите методы противостояния потенциальной и/или реальной кадровой угрозе

### **Организация Банком России деятельности по надзору и наблюдению в национальной платежной системе**

1. Системы обеспечения финансовой безопасности платежных систем.
2. Банк России – как единый центр по надзору и наблюдению национальной платежной системы.
3. Функции Банка России в обеспечении надзора за безопасностью платежных систем.
4. Парадигма информационной безопасности для национальной платежной системы.
5. Обеспечение безопасности и защита информации в национальной платежной системе.
6. Основные методы и способы надзора за безопасностью электронных переводов в РФ.
7. Развернутая система обеспечения безопасности интернет-переводов на территории РФ.
8. Мероприятия, направленные на нейтрализацию угроз и мошенничества со стороны Банка России.

### **Тема Технологии аутентификации для обеспечения безопасности платежей**

1. Понятие «идентификация» - дайте определение.
2. Охарактеризуйте понятие «аутентификация» в современных платежных системах.
3. Каковы наиболее важные решения в вопросах идентификации и аутентификации для обеспечения безопасности платежей
4. Дайте определение термину «мобильный банкинг» - современный тренд или имидж.
5. Какие методы и способы внедрения и обеспечения безопасности мобильного банкинга вам известны.
6. Перечислите наиболее современные методы и способы обеспечения безопасности.

### **6.3.2. Задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся**

Промежуточная аттестация по дисциплине «Современный банкинг» проводится в форме экзамена.

1. Определение платежной системы РФ.
2. Определение понятия «современные платежные системы».
3. Определение понятия «безопасность».
4. Определение понятия «национальный банк» или Банк России.
5. Особенности национальной платежной системы РФ.
6. Современные платежные системы, применяемые внутри страны.
7. Современные платежные системы, применяемые для международных переводов.
8. Основные задачи системы экономической безопасности международных переводов.
9. Разницу между платежами он-лайн и оф-лайн.
10. Роль центрального банка в работе современных платежных систем
11. Основные функции центрального банка.
12. Способы обеспечения безопасности платежных систем в РФ.
13. Риски в организации работы платежных систем.
14. Иные регуляторы в системе организации современных платежных систем.
15. Основные этапы становления национальной платежной системы.
16. Правовые основы деятельности платежных систем в РФ.
17. Принципы построения национальной платежной системы.
18. Порядок совершения переводов денежных средств.
19. Принципы выбора переводов денежных средств.

20. Риски в системе переводов.
21. Способы управления рисками в осуществлении переводов денежных средств.
22. Система управления рисками в современных условиях цифровизации экономики.
23. Банковская тайна и управления типового устава (положения) службы безопасности.
24. Определение термина «платежный агент».
25. Деятельность платежных банковских агентов.
26. Понятие платежная инфраструктура.
27. Банковские платежные документы требуются для оформления инфраструктур
28. платежной системы.
29. БЭСП в платежной системе Банка России.
30. Виды возможных подсистем в БЭСП.
31. Назовите признаки торможения развития систем национальной платежной системы.
32. Примеры платежных систем и их работы в банках зарубежных стран.
33. Определение «банковской карты».
34. Коммерциализация электронных платежных систем.
35. Системы обеспечения финансовой безопасности платежных систем.
36. Банк России – как единый центр по надзору и наблюдению национальной платежной
37. системы.
38. Мероприятия, направленные на нейтрализацию угроз и мошенничества со стороны
39. Банка России.
40. Понятие «идентификация» и «аутентификация» в современных платежных
41. системах.
42. Термин «мобильный банкинг» - современный тренд или имидж.
43. Методы и способы внедрения и обеспечения безопасности мобильного банкинга
44. вам
45. известны.
46. Перечислите наиболее современные методы и способы обеспечения безопасности.
47. Понятие банковских технологий.
48. История появления БИТ.
49. Структура БИТ и ее элементы.
50. Понятие банковского продукта.
51. Классификация банковских продуктов, операций и услуг.
52. Состав и структура банковских операций.
53. Разработка банковских продуктов.
54. Пластиковые карты и их виды.
55. Платежные системы.
56. Правовые основы расчетов пластиковыми картами.
57. Организация расчетов пластиковыми картами.
58. Магнитные карты и особенности расчетов с использованием магнитных карт.
59. Микропроцессорные карты, особенности расчетов с их использованием.
60. Доходность кредитных карт.
61. Банкоматы и терминальные устройства и их назначение.
62. Процессинговый центр, его функции в платежной системе.
63. Авторизации и ее виды. On-line режим. Off-line режим.
64. Обработка транзакций. Маршрутизация транзакций в On-line системах.
65. Виды оборудования для автоматизации операций с наличными деньгами.
66. Классификация оборудования банков.
67. Детекторы валют.

67. Счетчики банкнот.
68. Монетосчетные машины.
69. Упаковщики банкнот, ленточные и вакуумные.
70. Средства автоматизации работы кассира банка.
71. Электронные кассиры.
72. Автоматические пункты обмена валюты.
73. Автоматизированный ввод платежных документов.
74. Национальные системы межбанковских расчетов.
75. Всемирная межбанковская система SWIFT.
76. Электронные системы межбанковских расчетов.
77. Системы электронных валовых расчетов в режиме реального времени.
78. Внутрирегиональные электронные расчеты.
79. Дистанционное банковское обслуживание.
80. Принципы ДБО.
81. Преимущества ДБО.
82. Система «Клиент-банк», принцип действия.
83. Телефонный банкинг в России, принципы организации.
84. Виртуальные банки.
85. Банковские услуги в Интернете.
86. Банковское обслуживание электронной коммерции.
87. Электронные платежные системы

#### **6.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.**

С целью определения уровня овладения компетенциями, закрепленными за дисциплиной, в заданные преподавателем сроки проводится текущий и промежуточный контроль знаний, умений и навыков каждого обучающегося. Все виды текущего контроля осуществляются на практических занятиях. Исключение составляет устный опрос, который может проводиться в начале или конце лекции в течение 15-20 мин. с целью закрепления знаний терминологии по дисциплине. При оценке компетенций принимается во внимание формирование профессионального мировоззрения, определенного уровня включённости в занятия, рефлексивные навыки, владение изучаемым материалом.

Процедура оценивания компетенций обучающихся основана на следующих стандартах:

1. Периодичность проведения оценки.
2. Многоступенчатость: оценка (как преподавателем, так и обучающимися группы) и самооценка обучающегося, обсуждение результатов и комплекс мер по устранению недостатков.
3. Единство используемой технологии для всех обучающихся, выполнение условий сопоставимости результатов оценивания.
4. Соблюдение последовательности проведения оценки.

**Текущая аттестация обучающихся.** Текущая аттестация обучающихся по дисциплине «Современный банкинг» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ОАНО ВО МПСУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Современный банкинг» проводится в форме опроса и контрольных мероприятий по оцениванию фактических результатов обучения обучающихся и осуществляется преподавателем дисциплины.

Объектами оценивания выступают:

1. учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);
2. степень усвоения теоретических знаний в качестве «ключей анализа»;
3. уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы;
4. результаты самостоятельной работы (изучение книг из списка основной и дополнительной литературы).

Активность обучающегося на занятиях оценивается на основе выполненных обучающимся работ и заданий, предусмотренных данной рабочей программой дисциплины.

Кроме того, оценивание обучающегося проводится на текущем контроле по дисциплине. Оценивание обучающегося на контрольной неделе проводится преподавателем независимо от наличия или отсутствия обучающегося (по уважительной или неуважительной причине) на занятии. Оценка носит комплексный характер и учитывает достижения обучающегося по основным компонентам учебного процесса за текущий период.

Оценивание обучающегося носит комплексный характер и учитывает достижения обучающегося по основным компонентам учебного процесса за текущий период с выставлением оценок в ведомости.

**Промежуточная аттестация обучающихся.** Промежуточная аттестация обучающихся по дисциплине «Современный банкинг» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ОАНО ВО «МПСУ» и является обязательной.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Современный банкинг» проводится в соответствии с учебным планом в 4 семестре заочной формы обучения в виде зачета с оценкой в период зачетно-экзаменационной сессии в соответствии с графиком проведения.

Обучающиеся допускаются к зачету с оценкой по дисциплине в случае выполнения им учебного плана по дисциплине: выполнения всех заданий и мероприятий, предусмотренных программой дисциплины.

Оценка знаний обучающегося на зачете определяется его учебными достижениями в семестровый период и результатами текущего контроля знаний и выполнением им заданий.

Знания умения, навыки обучающегося на зачете оцениваются как: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Основой для определения оценки служит уровень усвоения обучающимися материала, предусмотренного данной рабочей программой.

## **7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

### **Основная литература:**

1. Сычев, А. М. Безопасность электронного банкинга / А. М. Сычев, П. В. Ревенков, А. Б. Дудка. — 2-е изд. — Москва, Саратов : ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 320 с. — ISBN 978-5-4486-0776-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/86159.html>

### **Дополнительная литература:**

1. Кибербезопасность в условиях электронного банкинга : практическое пособие / А. А. Бердюгин, А. Б. Дудка, С. В. Конявская [и др.] ; под редакцией П. В. Ревенкова. — Москва : Прометей, 2020. — 522 с. — ISBN 978-5-907244-61-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru>

2. Алдашева А.А. Психологические механизмы банковского менеджмента / Алдашева А.А., Медведев В.И., Сарбанов У.К.. — Москва, Саратов : ПЕР СЭ, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 224 с. — ISBN 978-5-4486-0886-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/88195.html>

3. Сычев А.М. Безопасность электронного банкинга / Сычев А.М., Ревенков П.В., Дудка А.Б.. — Москва, Саратов : ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 320 с. — ISBN 978-5-4486-0776-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/86159.html>

4. Синиченко О.А. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Синиченко О.А.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2018. — 156 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108073.html>

**Научная электронная библиотека eLibrary.ru - Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)**

Открытый портал информационных ресурсов (научных статей, сборников работ и монографий по различным направлениям наук)

[https://elibrary.ru/project\\_risc.asp](https://elibrary.ru/project_risc.asp)

**Сайт научного журнала «Деньги и кредит»**

<https://rjmf.econs.online>

**Сайт научного журнала «Финансовые ранки и банки»**

<https://www.finmarketbank.ru/>

**База данных научных журналов на русском и английском языке ScienceDirect**

Открытый доступ к метаданным научных статей по различным направлениям наук

Поиск рецензируемых журналов, статей, глав книг и контента открытого доступа

<http://www.sciencedirect.com/>

**Бесплатная электронная библиотека онлайн «Единое окно доступа к образовательным ресурсам»**

<http://window.edu.ru/>

**Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов**

Научно-практические и методические материалы

<http://school-collection.edu.ru/>

Банк России

<http://www.cbr.ru>

Минфин России

<http://www.minfin.ru/ru/>

**8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

<b>Вид деятельности</b>	<b>Методические указания по организации деятельности студента</b>
Лекция	Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометить важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.
Практические занятия	Проработка рабочей программы, уделяя особое внимание целям и задачам, структуре и содержанию дисциплины. Конспектирование источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы, работа с текстом. Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме, решение расчетно-графических заданий, решение задач по алгоритму и др.
Индивидуальные задания	Знакомство с основной и дополнительной литературой, включая справочные издания, зарубежные источники, конспект основных

Самостоятельная работа	<p>положений, терминов, сведений, требующихся для запоминания и являющихся основополагающими в этой теме. Составление аннотаций к прочитанным литературным источникам и др.</p> <p>Самостоятельная работа проводится с целью: систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся; углубления и расширения теоретических знаний студентов; формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию, учебную и специальную литературу; развития познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности, организованности; формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, совершенствованию и самоорганизации; формирования профессиональных компетенций; развитию исследовательских умений обучающихся. Формы и виды самостоятельной работы: чтение основной и дополнительной литературы – самостоятельное изучение материала по рекомендуемым литературным источникам; работа с библиотечным каталогом, самостоятельный подбор необходимой литературы; работа со словарем, справочником; поиск необходимой информации в сети Интернет; конспектирование источников; реферирование источников; составление аннотаций к прочитанным литературным источникам; составление рецензий и отзывов на прочитанный материал; составление обзора публикаций по теме; составление и разработка терминологического словаря; составление хронологической таблицы; составление библиографии (библиографической картотеки); подготовка к различным формам текущей и промежуточной аттестации (к тестированию, зачету, экзамену); выполнение домашних контрольных работ; самостоятельное выполнение практических заданий репродуктивного типа (ответы на вопросы, тесты; выполнение творческих заданий). Технология организации самостоятельной работы обучающихся включает использование информационных и материально-технических ресурсов образовательного учреждения: библиотеку с читальным залом, укомплектованную в соответствии с существующими нормами; учебно-методическую базу учебных кабинетов, лабораторий и зала кодификации; компьютерные классы с возможностью работы в сети Интернет; аудитории (классы) для консультационной деятельности; учебную и учебно-методическую литературу, разработанную с учетом увеличения доли самостоятельной работы студентов, и иные методические материалы. Перед выполнением обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель проводит консультирование по выполнению задания, который включает цель задания, его содержания, сроки выполнения, ориентировочный объем работы, основные требования к результатам работы, критерии оценки. Во время выполнения обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы и при необходимости преподаватель может проводить индивидуальные и групповые консультации. Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами обучающихся в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности, уровня умений обучающихся. Контроль самостоятельной работы предусматривает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• соотнесение содержания контроля с целями обучения; объективность контроля;</li> <li>• валидность контроля (соответствие предъявляемых заданий тому, что предполагается проверить);</li> <li>• дифференциацию контрольно-измерительных материалов.</li> </ul>
------------------------	--

	<p>Формы контроля самостоятельной работы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• просмотр и проверка выполнения самостоятельной работы преподавателем;</li> <li>• организация самопроверки,</li> <li>• взаимопроверки выполненного задания в группе; обсуждение результатов выполненной работы на занятии;</li> <li>• проведение письменного опроса;</li> <li>• проведение устного опроса;</li> <li>• организация и проведение индивидуального собеседования;</li> <li>• организация и проведение собеседования с группой;</li> <li>• защита отчетов о проделанной работе.</li> </ul>
Опрос	<p>Опрос - это средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выявление объема знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Проблематика, выносимая на опрос определена в заданиях для самостоятельной работы обучающегося, а также может определяться преподавателем, ведущим семинарские занятия. Во время проведения опроса обучающийся должен уметь обсудить с преподавателем соответствующую проблематику на уровне диалога.</p>
Доклад-презентация	<p>Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы</p>
Задачи	<p>Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу.</p> <p>Различают задачи:</p> <p>а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины;</p> <p>б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием 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>

Тестирование	<p>Контроль в виде тестов может использоваться после изучения каждой темы курса. Итоговое тестирование можно проводить в форме:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• компьютерного тестирования, т.е. компьютер произвольно выбирает вопросы из базы данных по степени сложности;</li> <li>• письменных ответов, т.е. преподаватель задает вопрос и дает несколько вариантов ответа, а обучающийся на отдельном листе записывает номера вопросов и номера соответствующих ответов.</li> </ul> <p>Для достижения большей достоверности результатов тестирования следует строить текст так, чтобы у обучающихся было не более 40 – 50 секунд для ответа на один вопрос. Итоговый тест должен включать не менее 60 вопросов по всему курсу. Значит, итоговое тестирование займет целое занятие. Оценка результатов тестирования может проводиться двумя способами:</p> <p>1) по 5-балльной системе, когда ответы студентов оцениваются следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- «отлично» – более 85% ответов правильные;</li> <li>- «хорошо» – более 75% ответов правильные;</li> <li>- «удовлетворительно» – более 65% ответов правильные.</li> </ul> <p>Обучающиеся, которые правильно ответили менее чем на 70% вопросов, должны в последующем пересдать тест. При этом необходимо проконтролировать, чтобы вариант теста был другой;</p> <p>2) по системе зачет-незачет, когда для зачета по данной дисциплине достаточно правильно ответить более чем на 70% вопросов.</p>
Подготовка к зачету	<p>При подготовке к зачету с оценкой необходимо ориентироваться на конспекты лекций, рекомендуемую литературу и др. Основное в подготовке к сдаче зачета с оценкой по дисциплине «Современный банкинг» — это повторение всего материала дисциплины, по которому необходимо сдавать зачет с оценкой. При подготовке к сдаче зачета с оценкой обучающийся весь объем работы должен распределять равномерно по дням, отведенным для подготовки к зачету с оценкой, контролировать каждый день выполнение намеченной работы. Подготовка к зачету с оценкой включает в себя три этапа:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• самостоятельная работа в течение семестра;</li> <li>• непосредственная подготовка в дни, предшествующие зачету по темам курса;</li> <li>• подготовка к ответу на задания, содержащиеся в билетах (тестах).</li> </ul> <p>Для успешной сдачи зачета с оценкой по дисциплине «Современный банкинг» обучающиеся должны принимать во внимание, что:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• все основные вопросы, указанные в рабочей программе, нужно знать, понимать их смысл и уметь его разъяснить;</li> <li>• указанные в рабочей программе формируемые профессиональные компетенции в результате освоения дисциплины должны быть продемонстрированы студентом;</li> <li>• практические занятия способствуют получению более высокого уровня знаний и, как следствие, более высокой оценке на зачете с оценкой;</li> <li>• готовиться к зачету с оценкой необходимо начинать с первой лекции.</li> </ul>

## 9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине «Современный

банкинг» необходимо использование следующих помещений:

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения (мебель аудиторная (столы, стулья, доска), стол, стул преподавателя) и технические средства обучения (персональный компьютер; мультимедийное оборудование);

• помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

## **10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

### **10.1 Лицензионное программное обеспечение:**

1. Операционная система WinPro\_10\_SNGL: Сублицензионный договор № 2/11/2016-1546;
2. Операционная система Microsoft Windows 7 Professional — OEM-лицензии (поставляются в составе готового компьютера);
3. Операционная система Linux: Open-source
4. Программный пакет Microsoft Office 2007 — лицензия № 45829385 от 26.08.2009;
5. Программный пакет Microsoft Office 2010 Professional — лицензия № 48234688 от 16.03.2011;
6. Программный пакет Microsoft Office 2010 Professional — лицензия № 49261732 от 04.11.2011;
7. Комплексная система антивирусной защиты Kaspersky Endpoint Security № лицензии: 13С8-231115-082509-853-500 от 15.11.2023;
8. Свободный пакет офисных приложений OpenOffice
9. Свободный пакет офисных приложений LibreOffice

### **10.2. Электронно-библиотечная система:**

Электронная библиотечная система (ЭБС): <http://www.iprbookshop.ru/>  
Образовательная платформа ЮРАЙТ: <https://urait.ru/>

### **10.3. Современные профессиональные ресурсы и базы данных:**

1. <http://pravo.gov.ru> - Официальный интернет-портал базы данных правовой информации
2. <http://www.elibrary.ru/> - Научная электронная библиотека
3. <http://www.rusneb.ru/> - Национальная электронная библиотека
4. <http://www.rsl.ru> - Электронные ресурсы Российской государственной

библиотеки

5. <http://webofscience.com> - Web of Science Core Collection — политематическая реферативно- библиографическая и наукометрическая (библиометрическая) база данных
6. <https://minfin.gov.ru/> Сайт Министерства финансов РФ
7. <https://rosstat.gov.ru/> Сайт Федеральной службы государственной статистики.
8. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) Сайт Центрального Банка Российской Федерации
9. <http://moex.com/> Сайт Московской биржи
10. <https://www.fedsfm.ru/> Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу (РОСФИНМОНИТОРИНГ)
11. [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru) Сайт РБК («РосБизнесКонсалтинг» - ведущая российская компания, работающая в сферах масс-медиа и информационных технологий)
12. <http://ecsn.ru/> Научный журнал «Экономические науки»
13. <http://www.mos.ru> Информационный портал Правительства Москвы

#### **10.4. Информационные справочные системы:**

1. Информационно-правовая система «КонсультантПлюс» [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) - договор б/н от 14.07.2023
2. Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>
3. Информационно-правовая система Гарант [www.garant.ru](http://www.garant.ru)

#### **11. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Для обеспечения образования инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья по личному заявлению обучающегося разрабатывается адаптированная образовательная программа, индивидуальный учебный план с учетом особенностей их психофизического развития и состояния здоровья, в частности применяется индивидуальный подход к освоению дисциплины, индивидуальные задания: рефераты, письменные работы и, наоборот, только устные ответы и диалоги, индивидуальные консультации, использование диктофона и других записывающих средств для воспроизведения лекционного и семинарского материала.

В целях обеспечения обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья библиотека комплектует фонд основной учебной литературой, адаптированной к ограничению их здоровья, предоставляет возможность удаленного использования электронных образовательных ресурсов, доступ к которым организован в ОАНО ВО «МПСУ». В библиотеке проводятся индивидуальные консультации для данной категории пользователей, оказывается помощь в регистрации и использовании сетевых и локальных электронных образовательных ресурсов, предоставляются места в читальном зале, оборудованные программами не визуального доступа к информации, экранными увеличителями и техническими средствами усиления остаточного зрения: Microsoft Windows 7, Центр специальных возможностей, Экранная лупа; Microsoft Windows 7, Центр специальных возможностей, Экранный диктор; Microsoft Windows 7, Центр специальных возможностей, Экранная клавиатура; экранная лупа OneLoupe; речевой синтезатор «Голос».

## 12.Лист регистрации изменений

Рабочая программа учебной дисциплины обсуждена и утверждена на заседании Ученого совета от «22» марта 2021 г. протокол № 5

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1	Утверждена решением Ученого совета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, утвержденным приказом Минобрнауки России от 11.08.2020 г. № 939 (зарегистрирован в Минюсте РФ от 26.08. 2020 г. № 59459) (далее - ФГОС ВО, Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования)	Протокол заседания Ученого совета от «25» апреля 2022 г. протокол № 9	01.09.2022
2	Утверждена решением Ученого совета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, утвержденным приказом Минобрнауки России от 11.08.2020 г. № 939 (зарегистрирован в Минюсте РФ от 26.08. 2020 г. № 59459) (далее - ФГОС ВО, Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования)	Протокол заседания Ученого совета от «30» января 2023 г. протокол № 5	01.09.2023
3	Рабочая программа дисциплины рассмотрена и утверждена на заседании кафедры «Экономика и финансы»	Протокол заседания от «22» октября 2023г. протокол № 3	22.10.2023