

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова»

СОГЛАСОВАНО

Директор ИЭиУ
Сычева

И.Н.

Рабочая программа дисциплины

Код и наименование дисциплины: **Б1.В.30 «Обеспечение безопасности внешнеэкономических операций и платежных систем»**

Код и наименование направления подготовки (специальности): **38.05.01
Экономическая безопасность**

Направленность (профиль, специализация): **Экономическая безопасность организаций по отраслям и сферам деятельности (со специальной подготовкой)**

Статус дисциплины: **часть, формируемая участниками образовательных отношений**

Форма обучения: **заочная**

Статус	Должность	И.О. Фамилия
Разработал	профессор	Н.А. Иванов
Согласовал	Зав. кафедрой «МЭО»	И.В. Ковалева
	руководитель направленности (профиля) программы	И.В. Ковалева

г. Барнаул

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Компетенция	Содержание компетенции	Индикатор	Содержание индикатора
ПК-2	Способность анализировать внешнеэкономические связи, экономические риски и их влияние на экономическую безопасность, обобщать отечественную и зарубежную практику таможенно-тарифной политики и опыт проведения международных валютных, финансовых и кредитных операций	ПК-2.3	Использует методы и инструменты работы с базами данных мировых рынков, с источниками маркетинговой информации о мировых рынках и формулирует предложения по развитию внешнеэкономической деятельности организации с учетом рисков
		ПК-2.4	Способен анализировать современное состояние уровня экономической безопасности на региональном и федеральном уровне

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплины (практики), предшествующие изучению дисциплины, результаты освоения которых необходимы для освоения данной дисциплины.	Деньги, кредит и банки
Дисциплины (практики), для которых результаты освоения данной дисциплины будут необходимы, как входные знания, умения и владения для их изучения.	Банковский надзор и технологии банковских операций, Преддипломная практика

3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающегося с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающегося

Общий объем дисциплины в з.е. /час: 3 / 108

Форма промежуточной аттестации: Зачет

Форма обучения	Виды занятий, их трудоемкость (час.)				Объем контактной работы обучающегося с преподавателем (час)
	Лекции	Лабораторные работы	Практические занятия	Самостоятельная работа	
заочная	8	0	8	92	20

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

Форма обучения: заочная

Семестр: 10

Лекционные занятия (8ч.)

- 1. Теоретические основы формирования платежных систем {лекция-пресс-конференция} (1ч.)[3]** Денежные отношения как форма экономических отношений; функции денег, реализуемые при проведении платежей и расчетов; понятие, определения, структура платежных систем, их роль в воспроизводственном процессе и реализации денежно-кредитной политики; классификация и типы платежных систем, эволюция инструментов, используемых для проведения платежей и расчетов.
- 2. Правовые и институциональные основы организации платежных систем {лекция с разбором конкретных ситуаций} (1ч.)[3]** Принципы построения платежных систем; юридический статус платежной системы; участники, субъекты и объекты, их роли и функции; ответственность участников за исполнение обязательств, субъекты, методы и способы контроля за функционированием платежных систем, надзор за деятельностью операторов платежных систем, регистрация платежных систем.
- 3. Платежные системы с использованием банковских карт и их развитие. {лекция с разбором конкретных ситуаций} (1ч.)[2]** Влияние информационных технологий на развитие платежных систем Банковская карта - инструмент платежа. Виды банковских карт, их классификация Особенности платежных систем с использованием банковских карт, их преимущества, недостатки, риски и методы их страхования. Национальная платежная система на основе пластиковых карт МИР (НСПК).
- 4. Национальная платежная система {лекция-пресс-конференция} (1ч.)[2,3]** Соотношение национальной платежной системы и платежной системы. Современная платежная система России. Платежная система Банка России. Структура, элементы, инструменты, формы платежных документов, применяемых платежной системой Банка России. Система валовых электронных расчетов Банка России (БЭСР). Межбанковские корреспондентские отношения - инструмент проведения платежей и расчетов; межфилиальные расчеты. - Электронные платежи в системе Банка России.
- 5. Международные платежи, основные формы и инструменты. {лекция с разбором конкретных ситуаций} (1ч.)[2,3]** Инкассовая форма. Аккредитивная форма. Расчеты по открытому счету. Расчеты в форме аванса. Расчеты с использованием векселей и чеков. Банковские гарантии. Валютные клиринги.
- 6. Основные типы современных зарубежных платежных и расчетных систем и их эволюция. {лекция с разбором конкретных ситуаций} (1ч.)[2,3]** Национальные и международные платежные системы. Системы используемые в США, Канаде, ЕЭС, СНГ. Система международных расчетов SWIFT. Международные системы платежей по пластиковым картам VISA, EC/MC. Условия защиты национальных интересов при использовании платежных систем

зарубежных операторов.

7. Платежные системы с использованием интернета. {лекция-пресс-конференция} (1ч.)[2,3] Информационные технологии в международных расчетных и платежных операциях. Этапы развития платежных систем с использованием Интернета. Классификация и характеристика существующих платежных систем. Интернет-банкинг, электронные платежные системы, валютные биржи.

8. Безопасность платежной системы. {лекция с разбором конкретных ситуаций} (1ч.)[2,3] Термины и определения. Виды и источники угроз. Современные методы и инструменты управления возникающими в процессе использования платежных систем рисками. Оценка системы безопасности. Правовые вопросы регулирования безопасности.

Практические занятия (8ч.)

1. Теоретические основы формирования платежных систем {беседа} (1ч.)[2,3,4] 1. Функции денег, платежей в экономике.

2. Понятие, сущность, определение платежной системы.

3. Классификация типов платежных систем.

4. Элементы платежной системы.

5. Основные инструменты платежей и расчетов.

2. Правовые и институциональные основы организации платежных систем. {дискуссия} (1ч.)[3] 1. Основные принципы построения ПС.

2. Юридический статус платежной системы.

3. Участники, субъекты, агенты ПС.

4. Роли и функции участников ПС.

5. Субъекты и методы контроля за функционированием ПС.

6. Пруденциальный контроль деятельности операторов ПС.

3. Национальная платежная система. {дискуссия} (1ч.)[3] 1. □ Соотношение понятий "платежная система" и "национальная платежная система".

2. □ Современная платежная система России.

3. □ Платежная система Банка России.

4. □ Современные платежные документы Банка России.

5. □ Наличные и безналичные операции.

6. □ Система валовых электронных расчетов Банка России (БЭСР).

7. □ Межбанковские корреспондентские отношения, межфилиальные расчеты

4. Платежные системы с использованием банковских карт и их развитие. {работа в малых группах} (1ч.)[3] 1. □ Роль информационных технологий в развитии ПС.

2. □ Банковская карта - инструмент платежа.

3. □ Типы, виды, классификация банковских карт.

4. □ Особенности ПС с использованием банковских карт: преимущества,

недостатки, риски и методы их уменьшения

5. Национальная платежная система на основе пластиковых карт МИР (НСПК).

5. Международные платежи и их основные инструменты. {беседа} (1ч.)[3] 1. Инкассовая форма.

2. Аккредитивная форма.

3. Расчеты по открытому счету.

4. Расчеты в форме аванса.

5. Расчеты с использованием векселей и чеков.

6. Валютные клиринги.

6. Основные типы современных зарубежных платежных и расчетных систем и их эволюция. {работа в малых группах} (1ч.)[3] 1. Национальные и международные ПС.

2. Платежные системы США, ЕЭС, Ю.В.Азии.

3. Международные ПС банковских карт VISA, ЕС/МС.

4. Защита национальных интересов при использовании ПС зарубежных операторов.

5. Система международных расчетов SWIFT.

7. Платежные системы с использованием Интернета. {работа в малых группах} (1ч.)[3] 1. Этапы развития ПС с использованием Интернета.

2. Классификация ПС с применением Интернета

3. Интернет-банкинг.

4. Торговые электронные платежные системы. Интернет-торговля, риски, угрозы.

5. Тенденции развития ПС с использованием Интернета, взаимодействие банковских и телекоммуникационных кампаний, технологии блок-чейн, возможности применения криптовалют.

8. Безопасность платежных систем. {беседа} (1ч.)[3] Понятие, определение, сущность безопасности ПС.

2. Субъекты и объекты контроля безопасности ПС.

3. Виды рисков и источники угроз безопасности ПС.

4. Методы и инструменты минимизации рисков потерь в ПС.

Самостоятельная работа (92ч.)

1. Теоретические основы формирования платежных систем.(8ч.)[2,3] 1. Функции денег, платежей в экономике.

2. Понятие, сущность, определение платежной системы.

3. Классификация типов платежных систем.

4. Элементы платежной системы.

5. Основные инструменты платежей и расчетов.

2. Правовые и институциональные основы организации платежных систем.(8ч.)[2,3] 1. Основные принципы построения ПС.

2. Юридический статус платежной системы.
3. Участники, субъекты, агенты ПС.
4. Роли и функции участников ПС.
5. Субъекты и методы контроля за функционированием ПС.
6. Пруденциальный контроль деятельности операторов ПС.
- 3. Национальная платежная система(10ч.)[2,3]**
 1. Соотношение понятий "платежная система" и "национальная платежная система".
 2. Современная платежная система России.
 3. Платежная система Банка России.
 4. Современные платежные документы Банка России.
 5. Наличные и безналичные операции.
 6. Система валовых электронных расчетов Банка России (БЭСП).
 7. Межбанковские корреспондентские отношения, межфилиальные расчеты.
- 4. Платежные системы с использованием банковских карт и их развитие.(8ч.)[2,3]**
 1. Роль информационных технологий в развитии ПС.
 2. Банковская карта - инструмент платежа.
 3. Типы, виды, классификация банковских карт.
 4. Особенности ПС с использованием банковских карт: преимущества, недостатки, риски и методы их уменьшения
 5. Национальная платежная система на основе пластиковых карт МИР (НСПК).
- 5. Международные платежи и их основные инструменты.(8ч.)[2,3]**
 1. Инкассовая форма.
 2. Аккредитивная форма.
 3. Расчеты по открытому счету.
 4. Расчеты в форме аванса.
 5. Расчеты с использованием векселей и чеков.
 6. Валютные клиринги.
- 6. Основные типы современных зарубежных платежных и расчетных систем и их эволюция.(10ч.)[2,3]**
 1. Национальные и международные ПС.
 2. Платежные системы США, ЕЭС, Ю.В.Азии.
 3. Международные ПС банковских карт VISA, ЕС/МС.
 4. Защита национальных интересов при использовании ПС зарубежных операторов.
 5. Система международных расчетов SWIFT.
- 7. Платежные системы с использованием Интернета.(8ч.)[2,3]**
 1. Этапы развития ПС с использованием Интернета.
 2. Классификация ПС с применением Интернета
 3. Интернет-банкинг.
 4. Торговые электронные платежные системы. Интернет-торговля, риски, угрозы.
 5. Тенденции развития ПС с использованием Интернета, взаимодействие банковских и телекоммуникационных кампаний, технологии блок-чейн, возможности применения криптовалют.
- 8. подготовка к экзамену(32ч.)[2,3]**

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

Для каждого обучающегося обеспечен индивидуальный неограниченный доступ к электронно-библиотечным системам: Лань, Университетская библиотека он-лайн, электронной библиотеке АлтГТУ и к электронной информационно-образовательной среде:

1. Обеспечение безопасности внешнеэкономических операций и платежных систем (Практикум). Рабочая тетрадь. Иванов Н.А. 2022. http://elib.altstu.ru/eum/download/meo/Ivanov_ObBezVEOPS_pr.pdf

6. Перечень учебной литературы

6.1. Основная литература

2. Банковское дело : учебник / Ю.М. Склярова, И.Ю. Скляров, Н.В. Собченко и др. ; под общ. ред. Ю.М. Скляровой ; Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования Ставропольский государственный аграрный университет. - Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. - 400 с. : ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-9596-1395-2 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=484973>

3. Губенко, Е.С. Финансово-правовое регулирование платежных и расчетных систем : учебник / Е.С. Губенко ; науч. ред. С.В. Запольский. - Москва : Прометей, 2017. - 298 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-906879-34-9 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=483190>

6.2. Дополнительная литература

4. Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили, Л. Т. Литвиненко [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2017. – 560 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684683> (дата обращения: 17.11.2022)

7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

5. <https://www.cbr.ru/> - Центральный банк Российской Федерации

6. <http://www.gks.ru/> - Федеральная служба государственной статистики

7. <https://www.minfin.ru> - Министерство финансов Российской Федерации

8. Фонд оценочных материалов для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Содержание промежуточной аттестации раскрывается в комплекте

контролирующих материалов, предназначенных для проверки соответствия уровня подготовки по дисциплине требованиям ФГОС, которые хранятся на кафедре-разработчике РПД в печатном виде и в ЭИОС.

Фонд оценочных материалов (ФОМ) по дисциплине представлен в приложении А.

9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Для успешного освоения дисциплины используются ресурсы электронной информационно-образовательной среды, образовательные интернет-порталы, глобальная компьютерная сеть Интернет. В процессе изучения дисциплины происходит интерактивное взаимодействие обучающегося с преподавателем через личный кабинет студента.

№пп	Используемое программное обеспечение
1	LibreOffice
2	Windows
3	Антивирус Kaspersky

№пп	Используемые профессиональные базы данных и информационные справочные системы
1	Бесплатная электронная библиотека онлайн "Единое окно к образовательным ресурсам" для студентов и преподавателей; каталог ссылок на образовательные интернет-ресурсы (http://Window.edu.ru)
2	Национальная электронная библиотека (НЭБ) — свободный доступ читателей к фондам российских библиотек. Содержит коллекции оцифрованных документов (как открытого доступа, так и ограниченных авторским правом), а также каталог изданий, хранящихся в библиотеках России. (http://нэб.рф/)

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

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
учебные аудитории для проведения учебных занятий
помещения для самостоятельной работы

Материально-техническое обеспечение и организация образовательного процесса по дисциплине для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья осуществляется в соответствии с «Положением об обучении инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья».