

Министерство образования и науки Российской Федерации
Частное образовательное учреждение
высшего образования
«Международный институт рынка»

Отделение среднего профессионального образования

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и
воспитательной работе

« 01 » 2015 г.
В.И.Дровяников



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

**ОП.13 ОПЕРАЦИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ
БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ**

Для специальности
среднего профессионального образования
38.02.07 «Банковское дело»

2015

ОДОБРЕНА

на заседании ПЦК «Профессиональных
дисциплин «Банковское дело»»

Протокол № 1 от 28.08 2015 г.

Председатель ПЦК

 Т.Е. Старикова

СОГЛАСОВАНО

Заведующий отделением СПО

факультета экономики и менеджмента



В.В. Баранова

Программа разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта СПО по специальности 38.02.07 «Банковское дело», утв. приказом Министерства образования и науки РФ 28.07.14 № 837

Организация-разработчик: Частное образовательное учреждение высшего образования «Международный институт рынка»

Составитель: А.А. Панова, Главный специалист отдела розничного кредитования ДО «БЦ «Кировский» АО АКБ «Газбанк», преподаватель отделения СПО ЧОУ ВО «МИР»

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

«Операции с международными банковскими картами»

1.1. **Область применения примерной программы.** Рабочая программа учебной дисциплины «Операции с международными банковскими картами» является частью программы подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ) по специальности 38.02.07 «Банковское дело» и единая для всех форм обучения.

1.2. **Место учебной дисциплины в структуре ППССЗ:** учебная дисциплина «Операции с международными банковскими картами» относится к профессиональному циклу.

1.3. **Цели и задачи учебной дисциплины** – требования к результатам освоения учебной дисциплины:

В результате освоения учебной дисциплины студент должен **уметь**:

- Совершать операции с международными банковскими картами.
- Осуществлять операции с картами в сети Интернет.
- Пользоваться техническими устройствами с применением банковских карт.
- Формировать выписки за отчетный период.
- Активировать (деактивировать) дополнительные сервисы.
- Разбираться в тарифных планах банков.

В результате освоения учебной дисциплины студент должен **знать**:

- Виды международных и национальных платежных систем на основе банковских карт.
- Правила функционирования основных международных платежных систем банковских карт.
- Участников системы расчетов банковскими картами и схемы их взаимодействия.
- Виды банковских карт и условия обслуживания.
- Порядок выдачи, перевыпуска банковских карт.

В результате освоения учебной дисциплины должны быть **сформированы**:

общие компетенции, включающие в себя способность

ОК3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

профессиональные компетенции, соответствующие основным видам профессиональной деятельности

ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.

ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.

1.4. Количество часов на освоение учебной дисциплины:

максимальной учебной нагрузки обучающегося 102 часа, в том числе: обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 68 часов.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	102
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	68
в том числе:	
лекции	34
лабораторные работы	-
практические занятия	34
контрольные работы	-
курсовая работа (проект) (если предусмотрено)	-
Самостоятельная работа студента (всего)	30
в том числе:	
самостоятельная работа над курсовой работой (проектом)	-
Исследовательская работа	-
Работа с информационными источниками	10
Реферативная работа	10
Решение задач	5
Творческие задания	3
Подготовка презентационных материалов	2
Составление таблиц	-
Составление тезисов	-
Консультации	4
Аттестация по дисциплине	<i>Диф. зачет</i>

2.2. Тематический план

по дисциплине «Операции с международными банковскими картами»

специальности 38.02.07 «Банковское дело»

очная форма обучения

№	Наименование разделов и тем	Максимальная учебная нагрузка студента, час.	Количество аудиторных часов при очной форме обучения			Самостоятельная работа студента
			Всего	лекции	Практические занятия	
1	Тема 1 Международные и национальные платежные системы банковских карт	12	8	4	4	4
2	Тема 2 Участники платежной системы и механизмы их взаимодействия	12	8	4	4	4
3	Тема 3 Банковские карты и их виды	12	8	4	4	4
4	Тема 4 Эмиссия банковских карт	11	8	4	4	3
5	Тема 5 Эквайринговые операции банков	12	8	4	4	4
6	Тема 6 Особенности тарифной политики банков при осуществлении операций с банковскими картами	11	8	4	4	3
6	Тема 7 Документооборот и учет операций с использованием банковских карт	12	8	4	4	4
8	Тема 8 Особенности электронных технологий и дистанционного банковского обслуживания кредитных организаций	8	4	2	2	4
9	Тема 9 Правовое регулирование операций с банковскими картами	12	8	4	4	4
	Итого	102	68	34	34	34
	Форма контроля	Диф. зачет				

2.3. Содержание учебной дисциплины «Операции с международными банковскими картами»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа студентов, курсовая работа (проект)	Объем часов	Уровень освоения
Тема 1. Международные и национальные платежные системы банковских карт	Содержание учебного материала	4	
	1 Понятие платежной системы. Основные элементы платежной системы.		1
	2 Классификация платежных систем.		1
	3 Международные электронные платежи.		1
	4 Всемирные межбанковские финансовые телекоммуникации.		1
	Практические занятия № 1, 2	4	
	1. Национальная платежная система, задачи и функции. Основные элементы платежной системы. Участники платежной системы. Классификация платежных систем по признакам.		2
	2. Понятие международных электронных платежей. Их виды. Понятие Всемирной межбанковской финансовой телекоммуникации S.W.I.F.T. . История становления, принципы функционирования.		2
	Самостоятельная работа студента	4	
	Ознакомление в Интернет с видами международных платежных систем. Изучение функционирования Всемирной межбанковской финансовой телекоммуникации S.W.I.F.T.		3
Тема 2. Участники платежной системы и механизмы их взаимодействия	Содержание учебного материала	4	
	1 Участники платежной системы		1
	2 Субъекты НПС, механизмы их взаимодействия и требования к их деятельности		1
	Практические занятия № 3, 4	4	
	Участники платежной системы, их возможности, и сфера функционирования.		2
	Механизмы взаимодействия субъектов национальной платежной системы, и требования к их деятельности.		2
	Самостоятельная работа студента	4	
Тема 3. Банковские карты и их виды.	Содержание учебного материала	4	
	1 Понятие пластиковой карты, ее особенности. Классификация пластиковых карт		1
	2 Правила открытия и пользования банковскими картами		1
	Практические занятия № 5, 6	4	
	Деловая игра «Открытие пластиковых карт. Консультирование клиентов»		2
	Правила открытия пластиковых карт. Сравнительная характеристика.		2
	Работа в малых группах - Творческая работа «Сравнительный анализ кредитных карт на рынке РФ»		
	Самостоятельная работа студента	4	
Тема 4. Эмиссия	Ознакомление в Интернет с предложениями банков, по пластиковым картам, анализ предложений.		3
	Содержание учебного материала	4	
	1 Основные понятия по эмиссии банковских карт		1

банковских карт	2	Порядок осуществления эмиссии банковских карт		1
	3	Документооборот эмиссии банковских карт		1
	Практические занятия № 7,8		4	
	Изучение эмиссии банковских карт, основные понятия. Порядок осуществления эмиссии банковских карт.			2
	Изучение схемы взаимодействия структурных подразделений внутри банка. Документооборот.			2
	Самостоятельная работа студента		3	
	Работа в консультационно-правовой системе «Консультант Плюс», «Гарант». Ознакомление с видами банковских документов.			3
Тема 5. Эквайринговые операции банков	Содержание учебного материала		4	
	1	Основные понятия эквайринга. Интернет-эквайринг.		1
	2	Мошенничество в эквайринговой сети банка		1
	Практические занятия № 9, 10		4	
	1. Эквайринг карт. Подключение клиента к услуге. Преимущества эквайринга. Интернет-эквайринг.			2
	2. Дискуссия «Мошенничество в эквайринговой сети банка»			
	Самостоятельная работа студента		4	
	Работа в консультационно-правовой системе «Консультант Плюс», «Гарант». Ознакомление с видами мошенничества в эквайринговой сети банка.			3
Тема 6. Особенности тарифной политики банков при осуществлении операций с банковскими картами	Содержание учебного материала		4	
	1	Тарифная политика как часть ценовой политики банка. Принципы тарифной политики банка.		1
	Практические занятия № 11, 12		4	
	Основные цели тарифной политики, ее цели. Виды и этапы тарифной политики. Круглый стол. Анализ тарифной политики ведущих банков			2
	Самостоятельная работа студента		3	
	Работа в консультационно-правовой системе «Консультант Плюс», «Гарант». Изучение видов тарифной политики.			2
Тема 7 Документооборот и учет операций с использованием банковских карт	Содержание учебного материала		4	
	1	Общие правила документооборота при расчетах по операциям с использованием банковских карт.		1
	2	Учет операций с использованием платежных карт.		1
	3	Организация расчетов с использованием банковских карт в банкоматах		1
	Практические занятия № 13, 14		4	
	Документооборот при расчетах по операциям с использованием банковских карт.			2
	Общие положения по отражению в бухгалтерском учете кредитных организаций операций с использованием банковских карт			2
	Порядок отражения в бухгалтерском учете операций в других банках, связанных с зачислением			2

	денежных средств в пользу держателей банковских карт.			
	Кейс «Решение задач» Расчеты с использованием банковских карт			2
	Самостоятельная работа студента		4	
	Работа в консультационно-правовой системе «Консультант Плюс», «Гарант».			3
Тема 8 Особенности электронных технологий и дистанционного банковского обслуживания кредитных организаций	Содержание учебного материала		2	
	1	Дистанционное банковское обслуживание		1
	2	Классификация технологий дистанционного банковского обслуживания		1
	3	Мобильный банк: теоретические возможности и практическая необходимость		1
	4	Проблемы конкуренции на рынке банковской розницы. Технологические решения проблем конкуренции.		1
	Практические занятия № 15		2	
	Круглый стол. Технологии дистанционного банковского обслуживания. Электронные деньги в российской платежной системе. Электронный банкинг			2
	Самостоятельная работа студента		4	
	Работа в консультационно-правовой системе «Консультант Плюс», «Гарант». Изучение видов банкинга, розничных платежей.			3
Тема 9 Правовое регулирование операций с банковскими картами	Содержание учебного материала		4	
	1	Правовое регулирование операций с банковскими картами		1
	2	Правовая природа отношений между банком-эмитентом и клиентом.		1
	3	Вопросы правового регулирования операций с банковскими картами в России.		1
	Практические занятия № 16, 17		4	
	Изучение Нормативных положений Банка России, по вопросам регулирования операций с банковскими картами. Круглый стол «Правовые отношения между банком-эмитентом и клиентом»			2
	Самостоятельная работа студента		4	
	Работа в консультационно-правовой системе «Консультант Плюс», «Гарант».			3
Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения: 1 – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств); 2 – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством); 3 – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач).				

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Требования к материально-техническому обеспечению

Реализация программы дисциплины требует наличия учебного кабинета «Операции с международными банковскими картами».

Оборудование учебного кабинета:

Учебные столы, рабочее место преподавателя, комплект учебно-методической документации, раздаточный материал

Технические средства обучения: мультимедийный комплекс:

- ноутбук
- проектор
- экран

Оборудование лаборатории и рабочих мест лаборатории: не предусмотрены.

3.2. Информационное обеспечение обучения

ЛИТЕРАТУРА

Правовые и нормативные документы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994г. №51-ФЗ (с изм. и доп.)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (с изм. и доп.)
3. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 05.05.2014) « О национальной платежной системе» (с изм. и доп.)
4. Федеральный закон от 2.12.1990 г. N 395-I (ред. от 21.07.2014 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп.)
5. Положение Банка России от 24.12.2004г. № 266-П (ред. от 10.08.2012)«Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (Зарегистрировано в Минюсте России 25.03.2005 №6431) (с изм. и доп.)
6. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп.)

Рекомендуемая литература основная:

1. Вишневский А.А. Банковское право: Краткий курс лекций. 2-е изд., перераб. и доп. М.:Инфра-М, 2012. - 344 с.
2. Кредитные организации в России: правовой аспект /Отв. ред. Е.А. Павлодский. М.:Инфра-М,2014. - 410 с.
3. Спиранов И.А. Правовое регулирование операций с банковскими картами. М.:Инфра-М,2014. - 340 с.
4. Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. М.:Инфра-М,2015. - 440 с.

Дополнительная:

5. Спиранов И.А. Правовое регулирование и налогообложение операций с банковскими картами - 2-е изд., перераб. и доп. М.:Инфра-М,2013. - 444 с
6. Воронцова С.В. «Проблемы правового регулирования электронной банковской деятельности»// Банковское право. - 2014. - №2. - 190 с.
7. Банковское дело: учебник /О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцова (и др.); под ред. засл.деят. науки РФ, д-ра экон.наук, проф. О.И. Лаврушина. – 8-е изд. стер.-М.:КНОРУС, 2013.- 340с.

Информационные ресурсы

1. <http://www.cbr.ru>
2. <http://www.bankdelo.ru>
3. <http://www.bankir.ru>
4. <http://www.banki.ru>
5. <http://www.bankclub.ru>

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Контроль результатов освоения учебной дисциплины

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
<p>В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none">• совершать операции с международными банковскими картами;• осуществлять операции с картами в сети Интернет;• пользоваться техническими устройствами с применением банковских карт;• формировать выписки за отчетный период;• активировать (деактивировать) дополнительные сервисы;• разбираться в тарифных планах банков.	<p>Практическая проверка, письменная проверка, комбинированный опрос, контрольная работа, презентация, тестовый контроль</p>
<p>В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен знать:</p> <ul style="list-style-type: none">• виды международных и национальных платежных систем на основе банковских карт;• правила функционирования основных международных платежных систем банковских карт;• участников системы расчетов банковскими картами и схемы их взаимодействия;• виды банковских карт и условия обслуживания;• порядок выдачи, пере выпуска банковских карт.	<p>Тестовый контроль, устный опрос, комбинированный опрос, контрольная работа, зачет</p>

4.2. Перечень вопросов для подготовки к диф. Зачету по дисциплине «Операции с международными банковскими картами»

1. Понятие платежной системы. Основные элементы платежной системы.
2. Классификация платежных систем.
3. Международные электронные платежи.
4. Всемирные межбанковские финансовые телекоммуникации.
5. Участники платежной системы.
6. Субъекты НПС, механизмы их взаимодействия и требования к их деятельности.
7. Понятие пластиковой карты, ее особенности. Классификация пластиковых карт.
8. Правила открытия и пользования банковскими картами.
9. Основные понятия эмиссии банковских карт.
10. Порядок осуществления эмиссии банковских карт.
11. Документооборот эмиссии банковских карт.
12. Основные понятия эквайринга. Интернет-эквайринг.
13. Мошенничество в эквайринговой сети банка.
14. Тарифная политика как часть ценовой политики банка.
15. Принципы тарифной политики.
16. Общие правила документооборота при расчетах по операциям с использованием банковских карт.
17. Учет операций с использованием платежных карт.
18. Организация расчетов с использованием банковских карт в банкоматах
19. Правовое регулирование операций с банковскими картами
20. Правовая природа отношений между банком-эмитентом и клиентом.
21. Вопросы правового регулирования операций с банковскими картами в России.
22. Дистанционное банковское обслуживание
23. Классификация технологий дистанционного банковского обслуживания
24. Мобильный банк: теоретические возможности и практическая необходимость
25. Проблемы конкуренции на рынке банковской розницы. Технологические решения проблем конкуренции.

5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ АКТИВНЫХ И ИНТЕРАКТИВНЫХ ФОРМ И МЕТОДОВ ОБУЧЕНИЯ

№	Активные и интерактивные формы и методы обучения	Тема занятия	Количество часов	Код формируемых компетенций
1	Деловая игра «Открытие пластиковых карт. Консультирование клиентов» Работа в малых группах. Творческая работа «Сравнительный анализ кредитных карт на рынке РФ»	Тема 3	4	ОК 3, ОК5, ОК9 ПК1.2, ПК1.6, ПК2.2, ПК2.3
2	Дискуссия «Мошенничество в эквайринговой сети банка»	Тема 5	2	ОК 3, ОК5, ОК9 ПК1.2, ПК1.6, ПК2.2, ПК2.3
	Кейс «Решение задач» Расчеты с использованием банковских карт	Тема 7	2	ОК 3, ОК5, ОК9 ПК1.2, ПК1.6, ПК2.2, ПК2.3
4	Круглый стол. Технологии дистанционного банковского обслуживания. Электронные деньги в российской платежной системе. Электронный банкинг	Тема 8	2	ОК 3, ОК5, ОК9 ПК1.2, ПК1.6, ПК2.2, ПК2.3
	Круглый стол «Правовые отношения между банком-эмитентом и клиентом»	Тема 9	2	ОК 3, ОК5, ОК9 ПК1.2, ПК1.6, ПК2.2, ПК2.3
	Итого		12	