Федеральное государственное образовательное
бюджетное учреждение высшего образования

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

(Финансовый университет)

Краснодарский филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика и финансы»

СОГЛАСОВАНО Директор ДО «Центральный Филиала «Южный» ПАО «БАНК УРАЛСИБ», к.э.н. Н.О.Шайдуров «28» 08 2018 г.	УТВЕРЖДАЮ Директор Краснодарского филиала Финуниверситета, к.э.н. Э.В.Соболев «28» 08 2018 г.

Авторы и разработчики: Рудакова О.С.
Составитель: Солонина Светлана Викторовна

БАНКИНГ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит»
Очная и заочная формы обучения

Рекомендовано Ученым советом Краснодарского филиала Финуниверситета
(протокол № 3 от «28» августа 2018 г.)

Одобрено кафедрой «Экономика и финансы»
(протокол № 1 от «28» августа 2018 г.)

Краснодар 2018

УДК 336.71:004 (073)
ББК 65.262.5с51

Рецензенты: доктор экономических наук, профессор кафедры «Экономика и финансы» Васильева Л.Ф., кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и финансы» Радченко М.В.

Солонина С.В.
Банкинг в цифровой экономике. Программа дисциплины для студентов, обучающихся по 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит», заочной формы обучения. — Краснодар: Краснодарский филиал Финуниверситета, кафедра «Экономика и финансы», 2018 г. — 50 с.

Дисциплина «Банкинг в цифровой экономике» является факультативной дисциплиной программы бакалавриата для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит». Рабочая программа дисциплины содержит перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, учебно-тематический план, программу, тематику семинарских занятий и вопросы для их проведения, фонд оценочных средств, учебно-методическое обеспечение дисциплины, методические указания по изучению дисциплины.

Учебное издание

Солонина Светлана Викторовна

БАНКИНГ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

Рабочая программа дисциплины

Формат 60×90/16. Гарнитура Times New Roman

Усл. п.л. 2,6. Изд. № _____ от _____. Тираж 100 экз.
Заказ № _____

Отпечатано в Краснодарском филиале Финуниверситета

© Солонина С.В. 2018
© Краснодарский филиал Финуниверситета, 2018

СОДЕРЖАНИЕ

1	Наименование дисциплины…….....	4
2	Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине…….	4
3	Место дисциплины в структуре образовательной программы….	5
4	Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся……...	6
5	Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий……	7
5.1	Содержание дисциплины……..	7
5.2	Учебно-тематический план……...	10
5.3	Содержание семинаров, практических занятий…….…….	11
6	Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине….....	16
6.1	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы…	16
6.2	Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю……	18
7	Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине……	20
8	Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины……	31
9	Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины…….	33
10	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины……	34
11	Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем…….	48
11.1	Комплект лицензионного программного обеспечения……..	48
11.2	Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы……...	48
11.3	Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации……..	48
12	Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине…….	49

1 Наименование дисциплины

Дисциплина ФТД.02 «Банкинг в цифровой экономике».

2 Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Дисциплина «Банкинг в цифровой экономике» обеспечивает инструментарий формирования следующих профессиональных компетенций направления подготовки 38.03.01 «Экономика»

Таблица 1 – Компетенции, формируемые в результате изучения дисциплины «Банкинг в цифровой экономике»

Код компе-тенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
Профессиональные компетенции профиля (ПКН)			
ПКН-2	Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на макро и микро уровне	1. Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей	*знать*: -основные инструменты и методы анализа и регулирования деятельности кредитных организаций; *уметь*: -использовать основные инструменты и методы анализа и регулирования деятельности кре-дитных организаций;
		2. Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях	*знать* основополагающие положения современной экономической теории, основы рыночной экономики, конкуренции, институтов рынка, понимать особенности формирования макроэкономического равновесия и финансовой нестабильности; *уметь* делать обоснованные выводы на основе расчетов;

Код компе-тенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
		3. Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях	*знать* природу экономических процессов; *уметь* анализировать финансово-экономические показатели на макро-, мезо- и микроуровнях;
ПКН-6	Способность предлагать решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях	*1.* Понимает содержание и логику проведения анализа деятельности экономического субъекта, приемы обоснования оперативных, тактических и стратегических управленческих решений	*знать* содержание и логику проведения анализа деятельности экономического субъекта; *уметь* применять приемы обоснования оперативных, тактических и стратегических управленческих решений
		2. Предлагает варианты решения профессиональных задач в условиях неопределенности	*знать* тенденции развития экономических процессов; *уметь* предлагать варианты решения профессиональных задач в условиях неопределенности;

3 Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина «Банкинг в цифровой экономике» является факультативной дисциплиной для направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит». Изучение дисциплины «Банкинг в цифровой экономике» базируется на знаниях, полученных студентами при изучении дисциплин: «Банковский менеджмент и маркетинг», «Современные банковские продукты и услуги», «Банковское законодательство».

Дисциплина «Банкинг в цифровой экономике» дает студентам возможность сформировать систематизированное представление по основополагающим вопросам теории и практики организации банковской

деятельности в условиях цифровой экономики, по разработке и внедрению современных финансовых технологий в деятельность кредитных организаций.

Таблица 2 - Междисциплинарные связи тем дисциплины с обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами

№ п/п	Наименование обеспечиваемых (последующих) дисциплин	Номера разделов (тем) данной дисциплины, необходимых для изучения обеспечиваемых (последующих) дисциплин			
		1	2	3	4
1.	Банковский менеджмент и маркетинг	*	*	*	*
2.	Современные банковские продукты и услуги	*	*	*	
3.	Банковское законодательство	*	*	*	*

4 Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Для направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит» очной (7 семестр) формы обучения общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 зач. ед., 108 часов, для заочной (5 семестр) формы обучения общая трудоёмкость дисциплины составляет 2 зач. ед., 68 часов (таблица 3).

Таблица 3 – Трудоемкость дисциплины «Банкинг в цифровой экономике»

Вид учебной работы	Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»			
	очная форма обучения (4 курс)		заочная форма обучения (3 курс)	
	всего (в з.е и часах)	Сем 7	всего (в з.е и часах)	Сем. 5
Общая трудоёмкость дисциплины	**3/108**	**3/108**	**2/68**	**2/68**
Контактная работа - Аудиторные занятия	24	24	12	12

Лекции	8	8	4	4
Семинары, практические занятия	16	16	8	8
Самостоятельная работа	**84**	**84**	**68**	**68**
Вид текущего контроля	контрольная работа	контрольная работа	контрольная работа	контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	зачет	зачет	зачет	зачет

Вид текущего контроля – контрольная работа.

5 Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1 Содержание дисциплины

Тема 1.Понятие и сущность банкинга

Предмет и задачи дисциплины «Банкинг в цифровой экономике». Трансформация финансовой отрасли в цифровой экономике. Влияние цифровой экономики на банки: риски и возможности. Создание и развитие финансовой инфраструктуры. Перспективные финансовые технологии, их влияние на банковские продукты и услуги. Определение банкинга. Удаленный электронный банкинг. История появления. Развитие банкинга в России и за рубежом. Виды удаленного банкинга. Задачи и функции банкинга. Розничные банковские электронные услуги, их эволюция и трансформация в цифровой экономике. Сущность цифрового банкинга и его основные характеристики. Сравнение классического банкинга и цифрового банкинга. Основные этапы реализации концепции цифрового банкинга. Классификация технологий цифрового банкинга. Парадигмы цифрового

банкинга. Dailybanking. Digitaloffice. Финансовая платформа. Банк как медиа.Характеристика Digitaloffice.

Тема 2. Банковская карта как инструмент в технологиях дистанционного обслуживания

Современные пластиковые карты. История развития пластиковых карт и платежных систем. Зарубежная практика внедрения банковских карт в оборот. Технологические аспекты выпуска и обслуживания платежных карт. Классификация пластиковых карт. Кредитные карты. Дебетовые карты. Магнитные карты. Смарт-карты. Персональный идентификатор. Субъекты рынка обращения банковских карт и организация расчетов. Процессинг транзакций. Информационные потоки в системах расчетов с использованием магнитных и смарт-карт. Платежные карты в системах электронной коммерции. Особенности российского рынка технологий банковских карт. Ассоциации банковских карт. Международные системы VISA и Master Card, системы банковских карт России, Китая и других стран. Национальная система платежных карт МИР. Терминальные устройства для обслуживания банковских карт, описание, принципы работы: банкоматы (ATM), POS-терминалы и другие. Организация бесконтактных платежей. Интеграция карты и телефона.

Тема 3. Дистанционное предоставление банковских услуг: современное состояние и перспективы развития

Современная классификация технологий дистанционного банковского обслуживания. Банк-клиент, интернет банкинг, телефонный банкинг, терминальный банкинг, мобильный банкинг. Правовое регулирование электронного банкинга, дистанционного банковского обслуживания в РФ. Банковское обслуживание клиентов в условиях развития цифровых технологий, права и обязанности банка и его клиентов. Организация дистанционного обслуживания клиентов с помощью банкоматов. Новые

применяемые технологии. Интернет-банкинг и мобильный банкинг. Тренды в развитии интернет-банкинга для физических лиц и МСП. Виды мобильного банкинга. Эволюция функций мобильных приложений. Новые требования к системам дистанционного обслуживания. Требования к элементам интерфейсов. Виртуальные банки. Необанки. Инвестиционный банкинг. Факторы, влияющие на продвижение дистанционного банковского обслуживания. Оценка качества банковских технологий. Проблемы внедрения современных банковских технологий дистанционного обслуживания клиентов. Цифровые экосистемы. Инновационные продукты цифрового банкинга. Развитие финансовых технологий и модернизация традиционных направлений оказания финансовых услуг. Понятие экосистемы, маркетплейса, платформы. Влияние дистанционного банковского обслуживания на обеспечение финансовой доступности для населения и бизнеса. Обеспечение финансовой доступности для людей с инвалидностью и иных маломобильных групп населения.

Тема 4. Риски и обеспечение безопасности цифрового банкинга

Особенности риск-ориентированного подхода к внедрению и применению технологий цифрового банкинга. Системные факторы банковских рисков при внедрении цифрового банкинга: новизна технологий цифрового банкинга, отставание развития законодательной базы, отсутствие устоявшихся подходов к применению цифрового банкинга, отсутствие необходимых компетенций разработчиков, финансовая доступность, финансовая и техническая грамотность клиентов цифрового банкинга. Возможные мошенничества при использовании платежных карт. Банкоматное мошенничество и способы защиты от него. Современные способы идентификации. Биометрическая система удаленной идентификации клиентов, проблемы её внедрения в России. Угрозы и риски внедрения новых финансовых технологий в банковской сфере. Мониторинг киберугроз.

Проблема обеспечения кибербезопасности. Кибермошенничество, социальная инженерия, риски AML

5.2 Учебно-тематический план

Темы дисциплины и виды занятий для направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит», очной и заочной форм обучения представлены в таблицах 4-5.

Таблица 4 - Распределение бюджета времени при изучении дисциплины «Банкинг в цифровой экономике» для направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит», очной формы обучения (в часах)

Наименование темы дисциплины	Трудоемкость в часах						Формы текущего контроля успевае-мости
	Всего	Аудиторная работа				Самостоя-тельная работа	
		Общая	лекции	семинары, практические занятия	занятия в интерактивных формах		
1. Понятие и сущность банкинга	27	6	2	4	2	21	Выполнение тестов
2. Банковская карта как инструмент в технологиях дистанционного обслуживания	27	6	2	4	2	21	Выполне-ние разноуровневых заданий, тестов
3. Дистанционное предоставление банковских услуг: современное состояние и перспективы развития	27	6	2	4	3	21	Выполне-ние разноуровневых заданий, тестов
4. Риски и обеспечение безопасности цифрового банкинга	27	6	2	4	3	21	Решение и разбор задач. Дискуссия.
В целом по дисциплине	108	24	8	16	10	84	Контроль-ная работа
Итого					50		

Таблица 5 - Распределение бюджета времени при изучении дисциплины «Банкинг в цифровой экономике» для направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит», заочной формы обучения (в часах)

Наименование темы дисциплины	Трудоемкость в часах						Формы текущего контроля успеваемости
	Всего	Аудиторная работа				Самостоятельная работа	
		Общая	лекции	семинары, практические занятия	занятия в интерактивных формах		
1. Понятие и сущность банкинга	17	3	1	2		14	Выполнение тестов
2. Банковская карта как инструмент в технологиях дистанционного обслуживания	17	3	1	2		14	Выполнение разноуровневых заданий, тестов
3. Дистанционное предоставление банковских услуг: современное состояние и перспективы развития	17	3	1	2		14	Выполне-ние разноуровневых заданий, тестов
4. Риски и обеспечение безопасности цифрового банкинга	17	3	1	2		14	Решение и разбор задач. Дискуссия.
В целом по дисциплине	68	12	4	8	6	56	Контрольная работа
Итого в %					50		

5.3 Содержание семинаров, практических занятий

Практические занятия призваны путем диалога со студентами более глубоко и полно раскрыть особенности ценных бумаг.

Цель проведения практических занятий — более глубокое усвоение студентами теоретических знаний и формирование навыков их применения в практической деятельности.

Содержание практических занятий для направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 3 курс заочной формы обучения представлено в таблице 6.

Таблица 6 – Содержание семинаров, практических занятий прак по дисциплине «Банкинг в рыночной экономике» направления 38.03.01 «Экономика»

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9	Формы Проведения
Тема 1. Понятие и сущность банкинга	1.Трансформация финансовой отрасли в цифровой экономике 2.Банки в цифровой экономике: риски и возможности. 3.Удаленный электронный банкинг Виды удаленного банкинга. Задачи и функции банкинга. 4.Сущность цифрового банкинга и его основные характеристики. Сравнение классического банкинга и цифрового банкинга. 5.Классификация технологий цифрового банкинга. Парадигмы цифрового банкинга. Daily banking. Digital office. Финансовая платформа. Банк как медиа. Характеристика Digital office Рекомендуемые источники из раздела 8:1,2,3,4,5,6,7,8 из раздела 9:2-10	1.Обсуждение вопросов темы 2. Решение тестовых заданий 3. Обсуждение результатов самостоятельной работы в форме научной дискуссии
Тема 2. Банковская карта как инструмент в технологиях дистанционного обслуживания	1. Современные пластиковые карты 2. Технологические аспекты выпуска и обслуживания платежных карт. Классификация пластиковых карт 3. Информационные потоки в системах расчетов с использованием магнитных и смарт-карт. 4. Особенности российского рынка технологий банковских карт. 5.Национальная система платежных карт МИР. Рекомендуемые источники из раздела 8:1,2,4,6,8Рекомендуемые источники из раздела 9:1-10	1. Обсуждение вопросов темы 2. Решение тестовых заданий 3. Обсуждение результатов самостоятельной работы в форме научной дискуссии

Тема 3. Дистанционное предоставление банковских услуг: современное состояние и перспективы развития	1. Современная классификация технологий дистанционного банковского обслуживания. Банк-клиент, интернет банкинг, телефонный банкинг, терминальный банкинг, мобильный банкинг 2. Банковское обслуживание клиентов в условиях развития цифровых технологий, права и обязанности банка и его клиентов. 3.Организация дистанционного обслуживания клиентов с помощью банкоматов. 4. Интернет-банкинг и мобильный банкинг. Тренды в развитии интернет-банкинга для физических лиц и МСП. Виды мобильного банкинга. Эволюция функций мобильных приложений. 5. Проблемы внедрения современных банковских технологий дистанционного обслуживания клиентов. 6. Разработка и внедрение современных технологий дистанционного обслуживания клиентов банка. Организация мониторинга сети банкоматов. Рекомендуемые источники из раздела 8:1,2,4,5,6,8Рекомендуемые источники из раздела 9:1-10	1. Обсуждение вопросов темы 2. Решение тестовых заданий 3. Обсуждение результатов самостоятельной работы в форме научной дискуссии
Тема 4. Риски и обеспечение безопасности цифрового банкинга	1. Особенности риск-ориентированного подхода к внедрению и применению технологий цифрового банкинга. 2 Системные факторы банковских рисков при внедрении цифрового банкинга 3 Возможные мошенничества при использовании платежных карт 4 Банкоматное мошенничество и способы защиты от него. Современные способы идентификации. 5 Биометрическая система удаленной идентификации клиентов, проблемы её внедрения в России 6.Угрозыи риски внедрения новых финансовых технологий в банковской сфере. Мониторинг киберугроз. Проблема обеспечения кибербезопасности. Кибермошенничество, социальная инженерия, риски AML. Рекомендуемые источники из раздела 8:1,2,4,5,6,7,8Рекомендуемые источники из раздела 9:1-10	1. Обсуждение вопросов темы 2. Решение тестовых заданий 3. Обсуждение результатов самостоятельной работы в форме научной дискуссии. 4. Круглый стол по итогам изучения раздела

Тема 1. Понятие и сущность банкинга

Вопросы для обсуждения:

1.Трансформация финансовой отрасли в цифровой экономике

2.Банки в цифровой экономике: риски и воз-можности.

3.Удаленный электронный банкинг Виды удаленного банкинга. Задачи и функции банкинга.

4.Сущность цифрового банкинга и его основные характеристики. Сравнение классического банкинга и цифрового банкинга.

5.Классификация технологий цифрового банкинга. Парадигмы цифрового банкинга. Daily banking. Digital office. Финансовая платформа. Банк как медиа. Характеристика Digital office.

Тема 2. Банковская карта как инструмент в технологиях дистанционного обслуживания

Вопросы для обсуждения:

1. Современные пластиковые карты

2. Технологические аспекты выпуска и обслуживания платежных карт. Классификация пластиковых карт

3. Информационные потоки в системах расчетов с использованием магнитных и смарт-карт.

4. Особенности российского рынка технологий банковских карт.

5.Национальная система платежных карт МИР.

6. Интерактивное занятие – компьютерные симуляции: «Разработка и внедрение современных технологий дистанционного обслуживания клиентов банка. Организация самообслуживания клиентов с использованием банкоматов. Организация работы центра авторизации»

Тема 3. Дистанционное предоставление банковскихуслуг: современное состояние и перспективы развития

Вопросы для обсуждения:

1. Современная классификация технологий дистанционного банковского обслуживания. Банк-клиент, интернет банкинг, телефонный банкинг, терминальный банкинг, мобильный банкинг

2. Банковское обслуживание клиентов в условиях развития цифровых технологий, права и обязанности банка и его клиентов.

3.Организация дистанционного обслуживания клиентов с помощью банкоматов.

4. Интернет-банкинг и мобильный банкинг. Тренды в развитии интернет-банкинга для физических лиц и МСП. Виды мобильного банкинга. Эволюция функций мобильных приложений.

5. Проблемы внедрения современных банковских технологий дистанционного обслуживания клиентов.

6. Интерактивное занятие –компьютерные симуляции: «Разработка и внедрение современных технологий дистанционного обслуживания клиентов банка. Организация мониторинга сети банкоматов».

Тема 4. Риски и обеспечение безопасности цифрового банкинга

Вопросы для обсуждения:

1Особенности риск-ориентированного подхода к внедрению и применению технологий цифрового банкинга.

2 Системные факторы банковских рисков при внедрении цифрового банкинга

3 Возможные мошенничества при использовании платежных карт

4 Банкоматное мошенничество и способы защиты от него.

5. Современные способы идентификации. Биометрическая система удаленной идентификации клиентов, проблемы её внедрения в России

6.Угрозыи риски внедрения новых финансовых технологий в банковской сфере. Мониторинг киберугроз. Проблема обеспечения кибербезопасности. Кибермошенничество, социальная инженерия, риски AML.

6 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1 Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Целью внеаудиторной самостоятельной работы является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками по профилю изучаемой дисциплины, закрепление и систематизация знаний, формирование умений и навыков и овладение опытом творческой, исследовательской деятельности. Этот вид самостоятельной работы способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровней. Внеаудиторная самостоятельная работа является обязательной для каждого студента, а ее объем определяется учебным планом.

Самостоятельная работа студента в процессе изучения дисциплины включает:

– освоение рекомендованной преподавателем и методическими указаниями по данной дисциплине основной и дополнительной учебной литературы;

– изучение корпоративных образовательных ресурсов (электронные учебники, электронные библиотеки, электронные видеокурсы и др.);

– работу с компьютерными обучающими программами (КОПР);

– выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач;

– самостоятельный поиск информации в Интернете;

– выполнение контрольной работы;

– консультации по наиболее сложным вопросам;

– участие в работе научного кружка по кафедре и ежегодных студенческих научных конференций;

– подготовку к зачету.

На самостоятельную работу студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит» очной формы обучения отводится 84 часа учебного времени, заочной формы обучения отводится 56 часов учебного времени (таблица 7).

Таблица 7 – Самостоятельная работа по дисциплине «Банкинг в цифровой экономике» для направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит»

Наименование разделов, тем, входящих в дисциплину	Указание разделов и тем, отводимых на самостоятельное освоение обучающимися	Форма внеаудиторной самостоятельной работы
1. Понятие и сущность банкинга	1 Создание и развитие финансовой инфраструктуры. 2. Перспективные финансовые технологии, их влияние на банковские продукты и услуги. 3. История появления банкинга. Развитие банкинга в России и за рубежом. 4. Розничные банковские электронные услуги, их эволюция и трансформация в цифровой экономике. 5. Основные этапы реализации концепции цифрового банкинга. 6. Daily banking. Digital office. Финансовая платформа. Банк как медиа. Характеристика Digital office.	1. Изучение нормативных правовых актов, научной и учебной литературы и интернет-ресурсов 2. Подготовка к участию в дискуссии.
2. Банковская карта как инструмент в технологиях	1.История развития пластиковых карт и платежных систем. Зарубежная практика внедрения банковских карт в оборот.	1. Изучение нормативных правовых актов, научной и

дистанционного обслуживания	2.Кредитные карты. Дебетовые карты. Магнитные карты. Смарт-карты. Персональный идентификатор. Субъекты рынка обращения банковских карт и организация расчетов. Процессинг транзакций. 3.Платежные карты в системах электронной коммерции 4.Ассоциации банковских карт. Международные системы VISA и Master Card, системы банковских карт России, Китая и других стран. 5.Терминальные устройства для обслуживания банковских карт, описание, принципы работы: банкоматы (ATM), POS-терминалы и другие. 6.Организация бесконтактных платежей. Интеграция карты и телефона	учебной литературы и интернет-ресурсов 2. Подготовка к участию в дискуссии. 3. Подготовкак выполнению компьютерных симуляций. 4.Подготовка отчета по результатам компьютерного эксперимента.
3. Дистанционное предоставление банковских услуг: современное состояние и перспективы развития	1. Правовое регулирование электронного банкинга, дистанционного банковского обслуживания в РФ. 2. Организация дистанционного обслуживания клиентов с помощью банкоматов. 3.Факторы, влияющие на продвижение дистанционного банковского обслуживания. 4. Оценка качества банковских технологий. 5. Влияние дистанционного банковского обслуживания на обеспечение финансовой доступности для населения и бизнеса. 6. Обеспечение финансовой доступности для людей с инвалидностью и иных маломобильных групп населения.	1. Изучение нормативных правовых актов, литературы и интернет-ресурсов 2. Подготовка к участию в дискуссии 3. Подготовка к выполнению компьютерных симуляций 4.Подготовка отчета по результатам компьютерного эксперимента.
4. Риски и обеспечение безопасности цифрового банкинга	1 Возможные мошенничества при использовании платежных карт. 2 Банкоматное мошенничество и способы защиты от него. 3 Современные способы идентификации. Биометрическая система удаленной идентификации клиентов, проблемы её внедрения в России 4 Угрозы и риски внедрения новых финансовых технологий в банковской сфере	1. Изучение нормативных правовых актов, литературы и интернет-ресурсов 2. Подготовка к участию в дискуссии. 3. Подготовка к круглому столу по итогам изучения дисциплины
		Выполнение контрольной работы

6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Контрольная работа по дисциплине по выбору «Банкинг в цифровой экономике» является формой текущего контроля освоения программы дисциплины в рамках проведения текущей аттестации. Контрольная работа проводится по результатам освоения материала, включенного в программы лекций и семинарских занятий, а также освоенного студентами самостоятельно. Изучение материала строится на основе лекционного материала, а также в рамках ознакомления с рекомендованной литературой и методическими и видеоматериалами, размещенными на Информационно-образовательном портале Финансового университета. Основной целью проведения контрольной работы является контроль знаний студентов бакалавриата в процессе изучения дисциплины «Банкинг в цифровой экономике», а также умение использовать эти знания на практике.

Примерный перечень вопросов к контрольной работе

1.Современный банкинг: от банка 1.0 к банку 3.0.

2.Социальные сети и банки, краудфандинг, краудсорсинг и краудинвестинг

3.Возможные мошенничества при использовании банковских карт и меры по минимизации рисков.

4.Российскийрынокбанковских карт: современное состояние и проблемы функционирования.

5.Организация дистанционного банковского обслуживания с помощью банкоматов: современные тренды и проблемы.

6.Развитие Интернет-банкинга и мобильного банкинга в России и за рубежом

7.Поведенческая биометрия как новая технология идентификации клиентуры банка.

8.Парадигмы цифрового банкинга.

9. Национальная система платежных карт МИР.

10. Влияние финтеха на розничный банкинг.

Промежуточный контроль по учебной дисциплине «Банкинг в цифровой экономике» направления подготовки 38.03.01 «Экономика», проводится в форме зачета в устной или письменной форме в виде ответов на вопросы.

Критерии балльно-рейтинговой оценки текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедры «Экономика и финансы».

7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций и их структура в виде знаний, умений, навыков содержатся в разделе 2 рабочей программы «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Примерный перечень вопросов для зачета.

1.Ассоциации банковских карт: задачи и функции.

2.Банкоматное мошенничество и способы защиты от него.

3.Биометрическая система удаленной идентификации клиентов, проблемы её внедрения в России

4.Влияние дистанционного банковского обслуживания на обеспечение финансовой доступности для населения и бизнеса.

5.Влияние современных банковских технологий на повышение конкурентоспособности российской банковской системы.

6.Влияние цифровой экономики на банки: риски и возможности.

7.Возможные мошенничества при использовании банковских карт.

8.Инновационные продукты цифрового банкинга.

9.Информационные потоки в системах расчетов с использованием магнитных карт.

10.Информационные потоки в системах расчетов с использованием смарт-карт.

11.Классификация пластиковых карт.

12.Классификация технологий удаленного банкинга. Задачи и функции банкинга.

13.Национальная система платежных карт МИР.

14.Новые требования к системам дистанционного обслуживания. Требования к элементам интерфейсов.

15.Общие правила работы с кредитной карточкой.

16.Организация дистанционного банковского обслуживания с помощью банкоматов.

17.Основные участники системы карточных расчетов, их права и обязанности.

18.Особенности российского рынка технологий банковских карт.

19.Оценка прибыльности операций с кредитными картами.

20.Парадигмы цифрового банкинга.

21.Перспективные финансовые технологии, их влияние на банковские продукты и услуги.

22.Понятие и специфика технологий удаленного банкинга.

23.Преимущества и недостатки кредитных карт.

24.Преимущества и недостатки различных технологий дистанционного обслуживания с позиции банка и клиента.

25.Проблема обеспечения кибербезопасности цифрового банкинга.

26.Проблемы внедрения банковских технологий дистанционного обслуживания клиентов.

27.Развитие интернет-банкинга в России и за рубежом

28.Развитие мобильного банкинга в России и за рубежом

29.Риски, возникающие при обработке платежей по магнитным картам

30.Риски, возникающие при обработке платежей по смарт-картам.

31.Розничные банковские электронные услуги, их эволюция и трансформация в цифровой экономике.

32.Системные факторы банковских рисков при внедрении цифрового банкинга.

33.Современные способы идентификации клиентуры банка.

34.Сравнение классического банкинга и цифрового банкинга.

35.Сравнительная характеристика магнитных и смарт-карт.

36.Структура доходов и расходов банка-эмитента и банка-эквайрера.

37.Сущность цифрового банкинга и его основные характеристики.

38.Угрозы и риски внедрения новых финансовых технологий в банковской сфере.

39.Факторы, влияющие на продвижение дистанционного банковского обслуживания.

40.Цифровые экосистемы

Примеры тестовых заданий

1.Со стороны держателя банковской возможны следующие виды мошеннических действий:

1) подделка карты;

2)переделка карты;

3)многократная покупка на одну и ту же сумму;

4)копирование магнитной ленты;

5)скимминг.

2.Достоинствадистанционного банковского обслуживания с позиций клиента:

1)удобство, так как для выполнения операций не нужно приходить в банк;

2)экономия времени;

3)сокращение затрат на банковское обслуживание;

4)повышенная защищенность от несанкционированного воздействия;

5)возможность выбора банка без учета территориальной принадлежности.

3.Установитесоответствия между наименованием термина и его значением

1.Авторизация	a)Процесс обслуживания банком предприятия предприятий торговли и клиентов-держателей карт других банков за счет собственных средств
2.Эмбоссирование	b)Комиссия, которую платит банк-эквайрер банку-эмитенту.
3.Минимальный обязательный платеж	c)Процент от суммы покупки, который удерживается с предприятия торговли.
4.Дисконт по торговым счетам	d)Механическое выдавливание на поверхности карты некоторой информации для ускорения операции оплаты картой путем изготовления оттиска через копировальную бумагу.
5.Эквайринг	e)Процесс получения разрешения от банка-эмитента для проведения операции с использованием банковской карты.
6.Плата с информационный обмен	f)Определенный процент от суммы долга, который держатель кредитной карты должен возвращать ежемесячно.

4.Укажите риски, которые возникают при использовании для оплаты магнитных карт:

1)возможность приема фальшивых и поддельных карт;

2)возможность пополнения карты на несуществующую сумму;

3)возможность покупки на одну и туже сумму несколько раз;

4)невозможность получения средств или проведения оплаты при отсутствии связи;

5)риск легального использования карты не ее держателем при оплате недорогих покупок.

Примеры оценочных средств для проверки каждой компетенции, формируемой дисциплиной

Таблица 8 - Типовые оценочные средства для проверки каждой компетенции, формируемой дисциплиной «Банкинг в цифровой экономике» направления 38.03.01 «Экономика»

Код компе-тенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовые задания
ПКН-2	Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на макро и микро уровне	2. Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей	**Задание 1** По материалам статистики национальной платежной системы, находящейся на сайте Банка России, проведите анализ сведений об устройствах, расположенных на территории России и предназначенных для осуществления операций с использованием и без использования платежных карт. Объясните изменение темпов развития различных категорий устройств. **Задание 2** Клиент обратился в банк для оформления карты MC Standart с кредитным лимитом 100 000 рублей. По тарифам банка обслуживание данной карты стоит 100 рублей в месяц, процентная ставка по карте 25% годовых, за снятие наличных денег взымается 3% и минимальный платеж для погашения 10 % от суммы задолженности. Клиент снял 65 000 рублей через банкомат 25.09.2018 и погасил полностью задолженность ровно через 5 месяцев, первые 4 месяца минимальными платежами каждое 25 число и проценты за пользование и 25.01.2019 внес всю оставшуюся сумму, а еще через два месяца закроет карту. Какой доход получил банк с данного клиента? (по условиям задачи в каждом месяце 30 дней) **Задание 3** Активное развитие FinTech способствовало формированию ряда трендов на банковском рынке, указанных ниже. Требуется: Оценить перспективы их развития в ближайшие годы. •Биометрическая идентификация (идентификация по отпечатку ладони для осуществления оплаты в терминале/снятия денег в банкомате; идентификация по лицу/голосу в отделении или для получения доступа к мобильному

Код компе-тенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовые задания
			банку) •Ежедневный банкинг (возможность осуществления планирования и бюджетирования (в том числе для юридических лиц в рамках взаимодействия с налоговыми органами); предоставление возможности интеграции банковских продуктов и сервисов в повседневную жизнь клиента) •Персонификация (внедрение персонифицированных элементов в цифровых каналах и дистанционных каналах (интернет/мобильный банк, банкоматы); составление психографического профиля для подбора оптимальных для клиента продуктов и стиля коммуникации) •P2P сервисы (P2Pкредитование/обмен валюты через специализи -рованные платформы; P2Pденежныепереводы через социальные сети или по номеру телефона/e-mail) •Robo-advisor (переход к консультациям на основе технологий с физической поддержкой; автоматизация процесса инвестирования и управления частным капиталом) •Big Data (использование данных из внутренних (банковские операции клиента) и внешних источников с целью определения риск-профиля клиента и его психографического профиля, в том числе для формирования таргетированных маркетинговых предложений (Next best offer)) •Blockchain (создание открытых систем для осуществления и подверждения операций перехода прав собственности; оптимизация бизнес-процессов за счет коллективного использования данных; создание системы Smart-контрактов) •API (создание «модулей», включающих банковские продукты и сервисы, для дальнейшего встраивания в продукты/сервисы других компаний (например, функция кредитования на сайте продажи авиабилетов **Задание 4** Задание Выберите признаки,

Код компе-тенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовые задания
			подтверждающие, что карточный кредит обладает большей степенью риска, чем обычный потребительский кредит: 1)относится к категории ссуд без обеспечения; 2)является кредитной линией, поэтому сумма обязательств банка по портфелю карточных ссуд всегда равняется общей сумме кредитных лимитов; 3)кредит может предоставляться круглосуточно; 4)выданная карта не означает автоматического размещения средств банком; 5)кредитная карта не является юридическим свидетельством долга
		2. Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях	**Задание 1** Проанализируйте риски, возникающие при обработке транзакций, выполненных магнитными картами с помощью различных терминальных устройств. Разработайте систему мер, минимизирующую эти риски. Обоснуйте свои предложения. **Задание 2** Клиентом получена кредитная карта с лимитом 300000руб. Активирована 15.9.2018, ближайшая выписка формируется 20.10.2018. После активации клиентом производятся следующие операции (указана дата обработки операции Банком): 17.9.2018 снятие наличных 15000 руб. 18.9.2018 снятие наличных 20000 руб.;20.9.2018 покупка 5000 руб.;20.9.2018 покупка 2000 руб.;20.9.2018 покупка 30000 руб.;30.9.2018 снятие наличных 20000 руб.;15.10.2018 снятие наличных 40000 руб.После 15.10.2018 никакие операции по карте клиентом не совершались. Вопросы: Какую сумму клиенту необходимо внести, чтобы воспользоваться льготным периодом ? В случае, если клиент воспользуется льготным периодом, возможно ли начисление процентов в ближайшую выписку? В случае, если клиент не воспользуется льготным периодом, но воспользуется базовой процентной ставкой, сколько процентов будет начислено по выписке от 20.11.2018 при условии, что клиентом 7.11.2018 внесена сумма 100000 руб.?

Код компе-тенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовые задания
			Задание 3 Оцените прибыльность операций с кредитными картами банка. Известно, что банк эмитировал 300 карт с кредитным лимитом4.000$ и 50 «золотых» карт с лимитом 20.000$. Годовая плата за карты составляет 25$ и 50$ соответственно. Процент за пользование кредитом составляет 25% в год. Льготный период -30 дней. В среднем каждый клиент пользовался кредитом в течение 330 дней при этом сумма кредита составляла 2.000$ по обычной карте и 10.000$ по «золотой» Оборот по картам составил 12.000.000$. Плата за кредитные ресурсы составляет 7% это 32% всех расходов, связанных с картами **Задание 4** Банк эмитировал 200 карт с общим кредитным лимитом 4000 долл. Каждая. Общая сумма размещенных средств составляет 400 000 долл. Объем реализации составил 5 000 000 долл. Годовая плата за карточку —25 долл., стоимость ресурсов с учетом резервирования составляет 12%, процент возмещения эквайрера (плата за интерчейндж) равен 1,5%, операционные расходы в расчете на один счет составили 7,5 долл., стоимость обслуживания — 25 долл. на один счет, средняя величина убытков —3% с оборота, уровень пролонгации —75%. Годовая процентная ставка составляет 30%. Рассчитать прибыльность операций, доход на одну карточку. Разработайте систему мер, которая позволит увеличить прибыльность операций с кредитными картами.
		3. Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях	**Задание 1** По оценкам экспертов в России самая высокая доля клиентов (по сравнению с развитыми странами) используют для дистанционного обслуживания только мобильный банк. В настоящее время мобильные приложения крупнейших российских банков имеют в 1,5–2 раза больше функций транзакционного обслуживания, чем аналогичные приложения крупнейших европейских банков. Для таргетированного предложения

Код компе-тенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовые задания
			функционала мобильного банкинга для раз-личных возрастных групп требуется ранжировать ниже перечисленные функции с точки зрения клиентских предпочтений: **Задание 2** По оценкам экспертов в настоящее время экономически актив-ные клиенты пользуются услугами в среднем 2,6 банков. В этих условиях изменяются подходы в конкурентной борьбе за клиента. Услуги, предлагаемые банками, должны быть, прежде всего, удоб-ными с позиций клиента. Банковская карта становится инструмен-том, с помощью которого банк может существенно расширить и клиентскую базу, и ассортимент предлагаемых услуг. Определите приоритеты различных условий выдачи и использования банков-ских карт, которые могут иметь решающее значение для клиентов в возрасте от 45 до 55 лет:•годовая плата;•наличие мобильного приложения;•возможность заказать карту дистанционно;•удобство интерфейса;•возможность выбора дизайна карты;•бесплатное снятие наличных в «чужих» банкоматах;•легкая блокировка карты (в случае мошенничества);•возможность изменить ПИН-код;•разумное ограничение на снятие наличных через банкомат (в сутки и в течение месяца);•отсутствие комиссии за снятие наличных через кассу банка 9при снятии больших сумм);•cash-back на любые покупки;•cash-back на определенных условиях;•плата за SMS оповещение;•своевременность SMS оповещения (отсутствие сбоев и задержек);•начисление остатков на карточный счет;•подключение овердрафта;•выдача кредитной карты без годовой платы;•выдача нескольких карт к карточному счету;•наличие кобрэндинговых программ (укажите какие именно);•возможность пополнять карту и переводить на карты других банков;•возможность бесплатного перевода денежных средств на кар-ты других банков. Обоснуйте свое решение. Предложите собственные варианты дополнительных услови **Задание 3**

Код компе-тенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовые задания
			Можно утверждать, что активному развитию необанков в России препятствует ряд факторов, которые связаны как с банками, так и с клиентами:•приверженность традиционному банкингу;•закрытость рынка;•недостаточность инвестиционных ресурсов;•неразвитость системы безопасности;•низкая оснащенность техническими устройствами;•отсутствие лицензий;•отсутствие понятной юридической защиты;•зависимость от надежности работы инфраструктуры;•затраты на внедрение технологий;•низкий уровень финансовой грамотности;•повышенные риски; •затраты на продвижение. Требуется: Распределите приведенные выше факторы в две группы. 1 группа – препятствия развитию необанков со стороны банков. 2 группа – препятствия развитию необанков со стороны клиента. Обоснуйте свою точку зрения, поясните примерами. **Задание 4** Разработайте стратегию инвестора на рынке цифровой экономики
ПКН-6	Способность предлагать решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях	*1.* Понимает содержание и логику проведения анализа деятельности экономического субъекта, приемы обоснования оперативных, тактических и стратегических управленческих решений	**Задание 1** Выберите признаки, подтверждающие, что карточный кредит обладает большей степенью риска, чем обычный потребительский кредит: 1)относится к категории ссуд без обеспечения; 2)является кредитной линией, поэтому сумма обязательств банка по портфелю карточных ссуд всегда равняется общей сумме кредитных лимитов; 3)кредит может предоставляться круглосуточно; 4)выданная карта не означает автоматического размещения средств банком;5)кредитная карта не является юридическим свидетельством долга. **Задание 2** Проанализируйте риски, возникающие при обработке транзакций, выполненных магнитными картами с помощью различных терминальных устройств. Разработайте систему мер, минимизирующую эти риски. Обоснуйте свои предложения.

Код компе-тенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовые задания
			Задание 3 Оцените прибыльность операций с кредитными картами банка. Известно, что банк эмитировал 300 карт с кредитным лимитом4.000$ и 50 «золотых» карт с лимитом 20.000$. Годовая плата за карты составляет 25$ и 50$ соответственно. Процент за пользование кредитом составляет 25% в год. Льготный период -30 дней. В среднем каждый клиент пользовался кредитом в течение 330 дней при этом сумма кредита составляла 2.000$ по обычной карте и 10.000$ по «золотой» Оборот по картам составил 12.000.000$. Плата за кредитные ресурсы составляет 7% это 32% всех расходов, связанных с картами **Задание 4** Банк эмитировал 200 карт с общим кредитным лимитом 4000 долл. Каждая. Общая сумма размещенных средств составляет 400 000 долл. Объем реализации составил 5 000 000 долл. Годовая плата за карточку —25 долл., стоимость ресурсов с учетом резервирования составляет 12%, процент возмещения эквайрера (плата за интерчейндж) равен 1,5%, операционные расходы в расчете на один счет со-ставили 7,5 долл., стоимость обслуживания —25 долл. на один счет, средняя величина убытков —3% с оборота, уровень пролонгации —75%. Годовая процентная ставка составляет 30%. Рассчитать прибыльность операций, доход на одну карточку. Разработайте систему мер, которая позволит увеличить прибыльность операций с кредитными картами
		2. Предлагает варианты решения профессиональных задач в условиях неопределенности	**Задание 1** Приведите примеры возможного мошенничества при использовании платежных карт. **Задание 2** Банкоматное мошенничество и способы защиты от него. **Задание 3** Современные способы идентификации. Биометрическая система удаленной идентификации клиентов, проблемы её внедрения в России **Задание 4**

Код компе-тенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовые задания
			Угрозы и риски внедрения новых финансовых технологий в банковской сфере.

Процедуры оценивания знаний, умений и владений регулируются соответствующими приказами, распоряжениями ректората о контроле уровня освоения дисциплин и сформированности компетенций студентов.

8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а). Нормативно-правовые акты

1.ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990г. No395-1.

2.ФЗ «Об электронной подписи» от 6 апреля 2011 г. No63-ФЗ.

3.ФЗ «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 г. No161-ФЗ.

4.ФЗ «Об информации, информационных технологиях и защите информации» от 27 июля 2006 No 149–ФЗ

5.ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07 августа 2001 No 115–ФЗ

6.ФЗ "О персональных данных" от 27 июля 2006 г. N 152-ФЗ

7.Положение ЦБ РФ от 24.12.2004 No 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»

8.Письмо Банка России от 07.12.2007 No 197-Т «О рисках при дистанционном банковском обслуживании»

9.Письмо Банка России от 30.01.2009 No 11-Т «О рекомендациях для кредитных организаций по дополнительным мерам информационной безопасности при использовании систем интернет-банкинга»

10.Программа "Цифровая экономика Российской Федерации". Утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 июля 2017 г. N1632-р

б). Основная литература

1.Банковский менеджмент : учебник / О.И. Лаврушин под ред. и др. — Москва : КноРус, 2018. —414 с.-То же: [Электронный ресурс] Режим доступа: https://www.book.ru/932496

2.Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин под ред. и др. —Москва : КноРус, 2016, 2018. —800 с.-То же [Электронный ресурс]: Режим доступа: https://www.book.ru/925842

3.МарковаВ.Д. Цифровая экономика [Электронный ресурс]: Учебник / В.Д. Маркова. -Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2018. -186 с. -Режим доступа: http://znanium.com/http://znanium.com/go.php?id=982132.

Дополнительная литература

4.Криворучко С.В. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. [Электронный ресурс] / С.В. Криворучко, В.А. Лопатин -М. КНОРУС: ЦИПСиР, 2013.-456 с. Режим доступа: http://znanium.comРежим доступа: http://www.book.ru/book/919763.

5.Исаев Р.А. Банк 3.0: стратегии, бизнес-процессы, инновации [Электронный ре-сурс] : Монография / Исаев Р.А. -Москва: ИНФРА-М, 2019. -160 с. -(Научная мысль) -Режим доступа: http://znanium.com/go.php?id=994352.

6.Нейтрализация негативного влияния факторов уязвимости национального банковского сектора [Электронный ресурс] : монография / О.И. Лаврушин, под ред. и др. —Москва : КноРус, 2018. —175 с. -Режим доступа: https://www.book.ru/926948

7.Чишти С. Финтех. Путеводитель по новейшим финансовым технологиям [Электронный ресурс] : Пер. с англ. / С. Чишти, Я. Барберис .—Москва : Альпина Паблишер, 2017 .—343 с.-Режим доступа: http://znanium.com/go.php?id=10031778.Юденков Ю.Н. Интернет-технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски [Электронный ресурс]: Учебно-практическое пособие / Ю.Н. Юденков [и др.] .—2-е изд., стер. —Москва: КноРус, 2016 .—320 с. Режим доступа: https://www.book.ruhttp://www.book.ru/book/918855.

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

1.URL:http//www.rbk.ru-Официальный сайт РосБизнесКонсалтинг
2.URL:http://arb.ru-Официальный сайт Ассоциации российских банков
3.URL:http://futurebanking.ru -Официальный сайт ООО «Регламент-Медиа»
4.URL:http://rbc.ru/ -Официальный сайт ИА «РБК».
5.URL:http://www.banki.ru -Официальный сайт ИА «Банки.ру»
6.URL:http://www.bankir.ru -Официальный сайт ИА «Банкир.ру»
7.URL:http://www.cbr.ru -Официальный сайт Банка России
8.URL:http://www.fintechru.org -Официальный сайт Ассоциации ФинТех
9.URL:http://www.prime-tass.ru -Агентство экономической информации «Прайм-Тасс»
10.URL:http://www.tadviser.ru -Официальный сайт «Tadviser.ru».
11.Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) http://elib.fa.ru/
12.Электронно-библиотечная система BOOK.RU http://www.book.ru
13.Электронно-библиотечная система Znanium http://www.znanium.com
14.Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» https://www.biblio-online.ru/

15.Научная электронная библиотека eLibrary.ru http://elibrary.ru
16.Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки https://dvs.rsl.ru

10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические рекомендации по изучению дисциплины

Студентам необходимо ознакомиться с содержанием рабочей программы дисциплины (далее - РПД), с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимся на образовательном портале и сайте кафедры, с графиком консультаций преподавателей кафедры.

Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям

Изучение дисциплины «Банкинг в цифровой экономике» требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Именно поэтому контроль над систематической работой студентов всегда находится в центре внимания кафедры.

Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины, что позволит сэкономить время на записывание темы лекции, ее основных вопросов, рекомендуемой литературы;

- на отдельные лекции приносить соответствующий материал на бумажных носителях, представленный лектором на портале или присланный на «электронный почтовый ящик группы» (таблицы, графики, схемы).

Данный материал будет охарактеризован, прокомментирован, дополнен непосредственно на лекции;

- перед очередной лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей лекции. При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале опять не удалось, то обратитесь к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на практических занятиях. Не оставляйте «белых пятен» в освоении материала.

Рекомендации по подготовке к семинарским занятиям

Студентам следует:

- приносить с собой рекомендованную преподавателем литературу к конкретному занятию;

- до очередного практического занятия по рекомендованным литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия;

- при подготовке к практическим занятиям следует обязательно использовать не только лекции, учебную литературу, но и нормативно-правовые акты и материалы правоприменительной практики;

- теоретический материал следует соотносить с правовыми нормами, так как в них могут быть внесены изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;

- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного решения;

- в ходе семинара давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;

- на занятии доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), не имеющие письменного решения задач или не подготовившиеся к данному практическому занятию, рекомендуется не позже чем в 2-недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме, изучавшейся на занятии.

Студенты, не отчитавшиеся по каждой не проработанной ими на занятиях теме к началу зачетной сессии, упускают возможность получить положенные баллы за работу в соответствующем семестре.

Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельных домашних заданий

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. По каждой теме учебной дисциплины студентам предлагается перечень заданий для самостоятельной работы.

К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться графиком самостоятельной работы, определенным РПД;

- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;

- использовать при подготовке нормативные документы Финансового университета, а именно, положений о реферате, эссе, контрольной работе, домашнем творческом задании, утвержденные приказом №611/о от 01 апреля

2014 года, положения о расчетно-аналитической работе, утвержденного приказом № 2161/0 от 19 декабря 2013 года (см. сайт Финансового Университета: на главной странице раздел «Наш университет»; далее «Единая правовая база Финуниверситета»; подраздел «Методическая работа» - «Приказы Финуниверситета»);

- при подготовке к экзамену параллельно прорабатывать соответствующие теоретические и практические разделы дисциплины, фиксируя неясные моменты для их обсуждения на плановой консультации.

Методические рекомендации по подготовке научного доклада (эссе)

Одной из форм самостоятельной работы студента является подготовка научного доклада (эссе), для обсуждения его на практическом (семинарском) занятии.

Цель научного доклада (эссе) - развитие у студентов навыков аналитической работы с научной литературой, анализа дискуссионных научных позиций, аргументации собственных взглядов. Подготовка научных докладов (эссе) также развивает творческий потенциал студентов.

Научный доклад (эссе) готовится под руководством преподавателя, который ведет практические (семинарские) занятия.

Рекомендации студенту:

- перед началом работы по написанию научного доклада согласовать с преподавателем тему, структуру, литературу, а также обсудить ключевые вопросы, которые следует раскрыть в докладе (эссе);

- представить доклад (эссе) научному руководителю в письменной форме;

- выступить на семинарском занятии с 10-минутной презентацией своего научного доклада (эссе), ответить на вопросы студентов группы.

Требования:

- к оформлению научного доклада (эссе): шрифт - Times New Roman, размер шрифта -14, межстрочный интервал -1,5, размер полей- 2,5 см, отступ

в начале абзаца -1,25 см, форматирование по ширине); листы доклада (эссе) скреплены скоросшивателем. На титульном листе указывается наименование учебного заведения, название кафедры, наименование дисциплины, тема доклада (эссе), ФИО студента;

- к структуре доклада (эссе) - оглавление, введение (указывается актуальность, цель и задачи), основная часть, выводы автора, список литературы (не менее 5 позиций). Объем согласовывается с преподавателей. В конце работы ставится дата ее выполнения и подпись студента, выполнившего работу.

Общая оценка за доклад (эссе) учитывает содержание доклада (эссе), его презентацию, а также ответы на вопросы.

Методические рекомендации по организации «круглого стола» и научной дискуссии

При реализации дисциплины «Банковское дело» используются следующие интерактивные формы проведения занятий:

– круглый стол (научная дискуссия);

– электронный портфолио (формирование ресурсной папки профессиональных материалов);

– метод проектов;

– работа в малых группах.

«Круглый стол» организуется следующим образом:

1) преподавателем формулируются вопросы, обсуждение которых позволит всесторонне рассмотреть проблему;

2) вопросы распределяются по подгруппам и раздаются участникам для целенаправленной подготовки;

3) в ходе занятия вопросы раскрываются в определенной последовательности;

4) выступления специально подготовленных студентов обсуждаются и дополняются.

Задаются вопросы, учащиеся высказывают свои мнения, спорят, обосновывают свою точку зрения.

Научная дискуссия, как особая форма всестороннего обсуждения спорного вопроса в публичном собрании, в частной беседе, споре, реализуется как коллективное обсуждение какого-либо вопроса, проблемы или сопоставление информации, идей, мнений, предложений. Целью проведения дискуссии в этом случае является обучение, тренинг, изменение установок, стимулирование творчества и др. В проведении дискуссии используются различные организационные методики:

– Методика «вопрос – ответ» – разновидность простого собеседования; отличие состоит в том, что применяется определённая форма постановки вопросов для собеседования с участниками дискуссии-диалога.

– Методика «лабиринта» или метод последовательного обсуждения - своеобразная шаговая процедура, в которой каждый последующий шаг делается другим участником. Обсуждению подлежат все решения, даже неверные (тупиковые).

– Методика «эстафеты» – каждый заканчивающий выступление участник передает слово тому, кому считает нужным.

– Свободно плавающая дискуссия - когда группа к результату не приходит, но активность продолжается за рамками занятия. В основе такой процедуры групповой работы лежит «эффект Б.В. Зейгарник», характеризующийся высоким качеством запоминания незавершенных действий, когда участники продолжают «домысливать» наедине идеи, которые оказались незавершенными.

В основе «*круглого стола*» в форме «дебатов» организуемое как свободное высказывание, обмен мнениями по предложенному аспирантами тематическому тезису, эта форма «круглого стола» посвящена получению однозначного ответа на поставленный вопрос – «да» или «нет». Причем одна группа – утверждающие - является сторонниками положительного ответа, а другая группа – отрицающие – сторонниками отрицательного. Внутри

каждой из групп могут образовываться 2 подгруппы, одна подгруппа – подбирает аргументы, а вторая – разрабатывает контраргументы. Участники дебатов приводят примеры, факты, аргументируют, логично доказывают, поясняют, дают информацию и т.д. Процедура дебатов не допускает личностных оценок, эмоциональных проявлений. Обсуждается тема, а не отношение к ней отдельных участников.

Разбор ситуации – это изложение гипотетической ситуации, которое используется для анализа и обсуждения. Этот метод стимулирует дискуссии и обсуждения в группах, совместные поиски новых путей работы. Метод используется для обсуждения различных проблем, с которыми в типовой ситуации сталкиваются практически все гражданские служащие, и развивает навыки коллективной работы над разрешением и преодолением трудностей. Этапы процесса: описание конкретной ситуации, детальное ознакомление с ситуацией; формулирование проблемы, которую надо разрешить и вопросов для обсуждения, подготовка к обсуждению и поиск путей решения проблемы; изложение подготовленных предложений или вариантов ответов на вопросы; обсуждение предложенных вариантов решений; обобщение результатов занятий и подведение итогов.

Кейс-метод – это способ рассмотреть реальную экономическую (управленческую) ситуацию. Предполагает анализ информации в изучаемом объекте, постановку проблемы, поиск решений, составление (отбор) предлагаемых путей решения проблемы, формирование цели в виде программы (действий). Данный метод привязывает дискуссию к реальным фактам, с которыми участникам игры в той или иной мере доведется иметь дело на практике. Деловая игра позволяет аспирантам осмыслить механизм и средство решения актуальных проблем, попробовать себя в роли менеджера, руководителя, ответственного за принятие решений.

Кейс-метод не ограничивается лишь совместным обсуждением проблемы в учебной аудитории, предполагает реализацию следующих шагов:

- индивидуальную подготовку участников к обсуждению конкретной ситуации (сбор информации) по обсуждаемой проблеме;
- предварительное неформальное обсуждение кейс-ситуации в активной группе однокурсников;
- кейс-обсуждение под руководством преподавателя;
- письменная контрольная работа с использованием кейса.

Методические рекомендации по написанию контрольных работ

Выполнение контрольной работы направлено на развитие теоретических знаний и закрепление практических навыков по принятию оптимальных управленческих решений в банке, поэтому ее написание предусматривает подбор материала по предлагаемым вопросам. Задания составлены таким образом, чтобы освоить теоретическую часть вопроса, проработать часть теоретико-прикладного материала курса и сделать вывод по эффективности практических проявлений данной операции в конкретном банке или его подразделении. Задания имеют логическую взаимосвязь, что обеспечивает студенту комплексное освоение вопроса.

Выполненная и оформленная в соответствие с требованиями кафедры «Экономика и финансы» контрольная работа прикрепляется в информационно-образовательном портале для проверки преподавателем.

Требования к оформлению контрольной работы

Текст контрольной работы выполняется с использованием компьютера и распечатывается на одной стороне листа белой бумаги формата А4. Цвет шрифта должен быть черным, шрифт – Times New Roman, размер 14, межстрочный интервал - 1,5. Полужирный шрифт для выделения названий структурных элементов работы, отдельных слов не используется. Не разрешается использовать компьютерные возможности акцентирования

внимания на отдельных терминах, положениях, формулах путем использования шрифтов разной гарнитуры.

Номера страниц проставляют в середине нижнего поля листа, соблюдая сквозную нумерацию. Точка в номере страницы не ставится. Титульный лист включают в общую нумерацию страниц, но номер страницы не проставляется. Нумерация начинается со второй страницы — «Содержание».

Каждое задание и другие структурные элементы работы — содержание, список использованных источников — начинаются с новой страницы.

Формулы в контрольной работе выделяют из текста в отдельную строку. Выше и ниже каждой формулы должна быть оставлена одна свободная строка. Пояснение значений символов и числовых коэффициентов следует приводить непосредственно под формулой в той же последовательности, в которой они даны в формуле. Формулы нумеруются арабскими цифрами сквозной нумерацией по всей работе, при этом номер формулы указывается в круглых скобках в крайнем правом положении на строке. Формулы должны быть написаны с помощью редактора формул: $\sqrt{a}$.

Таблицы располагаются непосредственно после текста, в котором они упоминаются впервые, или на следующей странице, нумеруются арабскими цифрами сквозной нумерацией по всей работе. Заголовок таблицы располагается по ширине страницы. Слово «Таблица», ее порядковый номер и название через тире помещают над таблицей слева без абзацного отступа. Точка в конце заголовка не ставится. После таблицы до следующего основного текста работы пропускают одну строку полуторного интервала.

В заключительной части контрольной работы необходимо привести список использованных источников, содержащий не менее 10-12 учебников, монографий и статей периодической печати.

Список использованных источников должен содержать сведения об источниках, которые использовались при написании контрольной работы и приводятся в следующем порядке:

–федеральные конституционные законы и федеральные законы (в хронологической очередности - от последнего года принятия к предыдущему);

–нормативные правовые акты Президента Российской Федерации (в той же последовательности);

–нормативные правовые акты Правительства Российской Федерации (в той же очередности);

–прочие федеральные нормативные правовые акты;

–нормативные правовые акты субъектов Российской Федерации;

–муниципальные правовые акты;

–монографии, учебники, учебные пособия (в алфавитном порядке);

–авторефераты диссертаций (в алфавитном порядке);

–научные статьи (в алфавитном порядке);

–источники на иностранном языке;

–Интернет-источники.

Источники нумеруются арабскими цифрами без точки и печатаются с абзацного отступа.

Объем контрольной работы не должен превышать 12 страниц формата А4 (шрифт 14, полуторный интервал). Образец оформления титульного листа приведен далее.

10.1. Общие рекомендации для обучающихся

Для изучения дисциплины студентам необходимо ознакомиться: с содержанием рабочей программы дисциплины (далее - РПД), с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимися на Информационно-образовательном портале Финансового университета, с графиком консультаций преподавателей, читающих эту дисциплину.

10.2. Рекомендации по подготовке к практическим (семинарским) занятиям:

Студентам следует:

а) изучить по соответствующей теме материалы, содержащиеся в рекомендованной основной и вспомогательной литературе, ознакомиться с положениями соответствующих нормативно-правовых актов, выполнить задания для самостоятельной работы студентов по темам дисциплины, которые содержатся в разделе «Учебно-методические материалы для самостоятельной работы студентов и текущей/промежуточной аттестации» по дисциплине «Банкинг в цифровой экономике», размещенные на Информационно-образовательном портале Финансового университета;

б) проработать фактические данные и материалы, размещенные на сайтах организаций, рекомендованных для изучения дисциплины «Банкинг в цифровой экономике»;

в) в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного решения;

г) в ходе семинара давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;

д) на занятии доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализа, ситуаций), в случае затруднений - обращаться к преподавателю.

10.3. Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельных домашних заданий

Задания и методические рекомендации для самостоятельной работы студентов по изучению каждой темы дисциплины «Банкинг в цифровой экономике» размещены в разделе «Учебно-методические материалы для самостоятельной работы студентов и текущей/промежуточной аттестации»

по дисциплине «Банкинг в цифровой экономике», размещенные на Информационно-образовательном портале Финансового университета;

К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться графиком самостоятельной работы, определенным РПД;

- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;

Общие положения по выполнению контрольной работы

Контрольная работа выполняется после прослушивания студентами лекционного курса по дисциплине и их самостоятельной работы с рекомендованной преподавателем учебной литературой. Контрольная работа должна показать, что ее автор основательно изучил и усвоил теоретический материал.

ВАЖНО ПОМНИТЬ, что при выполнении контрольной работы студентам предлагается:

- раскрыть ДВА теоретических вопроса, используя статистические данные за 3-5 лет,

- выполнить ДВАДЦАТЬ тестовых заданий, оформив результаты в виде таблицы, приводить текст тестов не следует;

- решить ОДНУ задачу.

При оформлении практических задач студент должен показать развернутые решения с подробными пояснениями каждого действия.

В заключительной части контрольной работы необходимо привести список использованной литературы, содержащий не менее 10-12 учебников, монографий и статей периодической печати.

Объем контрольной работы не должен превышать 25 страниц формата А4 (шрифт 14, полуторный интервал). Формулы должны быть написаны с помощью редактора формул $\sqrt{a}$. Образец оформления титульного листа приведен в приложении.

В методических указаниях по курсу «Банкинг в цифровой экономике» представлены варианты контрольной работы, каждый из которых включает ДВА теоретических вопроса.

Выполненная и оформленная в соответствии с требованиями кафедры «Экономика и финансы» контрольная работа прикрепляется в информационно-образовательном портале для проверки преподавателем.

Правильно выполненная контрольная работа является допуском к зачету. В случае неверного решения контрольной работы студент должен подготовить и представить повторную контрольную работу того варианта, который ему укажет преподаватель.

Контрольная работа является индивидуальной для каждого студента, состоит из двух вопросов по приведенной ниже тематике. Контрольная работа проверяется преподавателем с выставлением оценки «зачтено» или «незачтено».

Пример оформления титульного листа контрольной работы

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)

Краснодарский филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика и финансы»

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

по дисциплине «Банкинг в цифровой экономике»

Направление _____

Профиль _____

Вариант ____

Студент _____
(И.О.Ф.)

курс _____

Преподаватель _____
(уч. степень., должность И.О.Ф.)

Краснодар 201_

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

11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения

1. Microsoft Windows 7 Professional
2. Microsoft Office 2010 Pro
3. Антивирус ESET Endpoint Security
4. Project Expert 7

11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1 Справочная правовая система «Консультант Плюс». URL: http://www.consultant.ru

2 Информационно-правовая система «Гарант-аэро». URL: http://www.garant.ru

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации: не предусмотрены

Каждый обучающийся в течение всего обучения обеспечивается индивидуальным неограниченным доступом к электронно-библиотечной системе и электронной информационно-образовательной среде Краснодарского филиала Финансового университета.

Электронная информационно-образовательная среда Финансового университета обеспечивает:

– доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин, практик, к указаниям электронных библиотечных систем и электронным образовательным ресурсам, указанным в рабочих программах. По

дисциплине «Банкинг в цифровой экономике» в ИОП представлены следующие виды информационных ресурсов:

- аннотации дисциплины;
- видеолекции;
- мультимедийные презентации по всем темам курса;
- методический материал:
- рабочие программы дисциплины.

Источник - https://portal.fa.ru/Catalog?MenuId=Catalog

- фиксацию хода образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации;
- проведение всех видов занятий, процедур оценки результатов обучения, реализация которых осуществляется с применением электронного обучения.

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

Материально-техническая база Краснодарского филиала Финансового университета соответствует действующим противопожарным правилам и нормам, обеспечивает проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, практической и научно-исследовательской работ обучающихся, предусмотренных учебным планом.

Образовательный процесс обеспечивается специальными помещениями, которые представляют собой аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы студентов и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Специальные помещения

укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, обеспечивающими представление учебной информации большой аудитории, демонстрационным оборудованием.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, обеспечивающей доступ к сети Интернет и электронной информационно-образовательной среде Финансового университета.