

	Министерство образования и науки Российской Федерации
	Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Владивостокский государственный университет экономики и сервиса»
	<i>Академический колледж</i>

УТВЕРЖДАЮ
Директор АК ВГУЭС
Л.А. Смагина
«__» _____ 2016г.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОМУ КУРСУ

***«Организация работы банка с использованием
пластиковых карт»***

***«профессионального цикла»
экономического профиля***

основной профессиональной образовательной программы по специальностям

38.02.07 «Банковское дело»

ДЛЯ СТУДЕНТОВ ОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ

Владивосток 2016

Составитель: Пивень Е.В., преподаватель Академического колледжа ВГУЭС

Учебно-методический комплекс по дисциплине (далее УМКД) **«Организация работы банка с использованием пластиковых карт»** - является частью основной профессиональной образовательной программы ОПОП СПО по специальности **38.02.07 Банковское дело**, разработанной в соответствии с ФГОС СПО.

Учебно-методический комплекс по дисциплине (УМКД) **«Организация работы банка с использованием пластиковых карт»** адресован студентам очной формы обучения.

УМКД включает теоретический блок, перечень практических занятий и/или лабораторных работ, задания по самостоятельному изучению тем дисциплины, вопросы для самоконтроля, перечень точек рубежного контроля, а также вопросы и задания по промежуточной аттестации.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	Ошибка! Закладка не определена.
ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ МАРШРУТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	8
СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	9
КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	50
ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	63

ВВЕДЕНИЕ УВАЖАЕМЫЙ СТУДЕНТ!

Учебно-методический комплекс по междисциплинарному курсу (далее УМКД) «**Организация работы банка с использованием пластиковых карт**» создан Вам в помощь для работы на занятиях, при выполнении домашнего задания и подготовки к текущему и итоговому контролю по дисциплине.

УМКД включает теоретический блок, перечень практических занятий и/или лабораторных работ, задания по самостоятельному изучению тем дисциплины, вопросы для самоконтроля, перечень точек рубежного контроля, а также вопросы и задания по промежуточной аттестации (при наличии экзамена).

Приступая к изучению новой учебной дисциплины, Вы должны внимательно изучить список рекомендованной основной и вспомогательной литературы. Из всего массива рекомендованной литературы следует опираться на литературу, указанную как основную.

По каждой теме в УМК перечислены основные понятия и термины, вопросы, необходимые для изучения (план изучения темы), а также краткая информация по каждому вопросу из подлежащих изучению. Наличие тезисной информации по теме позволит Вам вспомнить ключевые моменты, рассмотренные преподавателем на занятии.

После изучения теоретического блока приведен перечень практических работ, выполнение которых обязательно. Наличие положительной оценки по практическим и/или лабораторным работам необходимо для получения зачета по дисциплине и/или допуска к экзамену, поэтому в случае отсутствия на уроке по уважительной или неуважительной причине Вам потребуется найти время и выполнить пропущенную работу.

В процессе изучения дисциплины предусмотрена самостоятельная внеаудиторная работа, включающая, как самостоятельное изучение теоретического материала, так и выполнение типовых расчетов, индивидуальных и общих домашних заданий по указанным темам.

Содержание рубежного контроля (точек рубежного контроля) составлено на основе вопросов самоконтроля, приведенных по каждой теме.

По итогам изучения дисциплины проводится **экзамен**.

Экзамен: выставляется на основании оценок (баллов) за практические работы и точки рубежного контроля, полученных в течение семестра, а также по результатам итогового тестирования. В зачетную книжку выставляется оценка (отлично, хорошо и удовлетворительно).

В результате освоения дисциплины «**Организация работы банка с использованием пластиковых карт**» по специальности **080110 Банковское дело** Вы должны:

уметь:

- консультировать клиентов по расчетным операциям с использованием различных видов платежных карт; оформлять выдачу клиентам платежных карт;
- оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте РФ и иностранной валюте;
- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций с платежными картами;

знать:

- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;
- условия и порядок выдачи платежных карт;
- технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;
- типичные нарушения при совершении операций с платежными картами;
- типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.

В результате освоения дисциплины, в соответствии с ФГОС СПО, у Вас, как у специалиста банковского дела должны формироваться **общие (ОК) и профессиональные**

(ПК) компетенции, включающие в себя способность (по базовой подготовке **080110 Банковское дело**):

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес;

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество;

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность;

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития;

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями;

ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий;

ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации;

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

ОК 10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.

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

Внимание! Если в ходе изучения дисциплины у Вас возникают трудности, то Вы всегда можете прийти на дополнительные занятия к преподавателю, которые проводятся согласно графику. Время проведения консультаций Вы сможете узнать у преподавателя, а также познакомившись с графиком их проведения, размещенном на двери кабинета преподавателя.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ МАРШРУТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Таблица 1

Формы отчетности, обязательные для сдачи	Количество часов
лабораторные занятия	Не предусмотрены
практические занятия, в т.ч.:	20
точки рубежного контроля	4 (Опрос, решение задач)
Итоговая аттестация	экзамен

Желаем Вам удачи!

СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1 Основы карточной платежной системы

План изучения темы:

1. Понятие карточной системы.
2. Классификация платежных карт.
3. Основные платежные системы.
4. Нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт.
5. Участники платежной системы: функции, схема взаимоотношений.

Практические занятия:

1. Российские платежные системы.
2. Международные платежные системы.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Что заключается в понятии «карточная система»?
2. По каким признакам классифицируются пластиковые карты?
3. Какие карты классифицируются по материалу?
4. Как карты различаются по общему назначению?
5. Какие карты называются кредитными?
6. Как карты различаются по принадлежности к учреждению – эмитенту??
7. Что значит «эмбоссирование»?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Нормативно – правовая основа работы банка с использованием пластиковых карт.
2. Мошенничество с пластиковыми картами.

Тема 2 Виды деятельности банка с платежными картами

План изучения темы:

1. Услуги банка с использованием пластиковых карт.
2. Распространение пластиковых карт.
3. Эмиссия пластиковых карт.
4. Эквайринг пластиковых карт.
5. Создание и обслуживание собственной платежной системы.
6. Типовая структура подразделения банка по работе с платежными картами.
7. Оборудование для обслуживания платежных карт.
8. Доходы карточной программы банка-эмитента.

Практические занятия:

1. Роль банковских пластиковых карт в системе безналичных расчетов.
2. Решение ситуационных задач по определению сумм доходов банка в соответствии с тарифами на приобретение и обслуживание банковских карт.
3. Выполнение ситуационных заданий по составлению схем документооборота при расчетах с использованием банковских карт.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Какие услуги с использованием пластиковых карт предлагают коммерческие банки?
2. Какие банковские карты относятся к разряду дебетовых?
3. Что значит эмиссия пластиковых карт?
4. В чем заключается смысл эквайринга?
5. Какова роль банков на рынке пластиковых карт?
6. Какое оборудование требуется для обслуживания пластиковых карт?
7. Что входит в типовую структуру подразделения банка по работе с платежными картами?
8. Что является источником доходов от операций с пластиковыми картами?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Методы обеспечения безопасности пластиковых карт.

Тема 3. Карточный счет в банке

План изучения темы

1. Договор карточного счета.
2. Выдача платежной карты.
3. Информация по карточному счету.
4. Ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами.
5. Сообщение об утрате платежной карты.
6. Возврат денежных средств клиенту при расторжении договора.
7. Применение норм о договоре банковского счета.

Практические занятия:

1. Обязательные положения и реквизиты карточного договора.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Как заключается договор карточного счета?
2. Чем отличается текущий счет от карточного?
3. Какими бухгалтерскими проводками оформляется выдача пластиковой карты?
4. Какой счет называется дебетовым?
5. Для чего используются дебетовые карты?
6. Чем отличается дебетовый карточный счет от кредитного?
7. Назовите преимущества кредитного счета.

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Оформление договоров на открытие и обслуживание счетов держателей банковских карт (физических и юридических лиц)

Тема 4 Виды и условия расчетов с использованием банковских пластиковых карт

План изучения темы:

1. Виды расчетов с использованием банковских пластиковых карт для физических лиц.
2. Виды расчетов с использованием банковских пластиковых карт для юридических лиц.
3. Внутрибанковские правила операций с использованием банковских пластиковых карт.
4. Условия начисления и уплаты процентов по предоставленному кредиту для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, и на остатки денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете.

Практические занятия:

1. Схема расчетов с использованием банковской карточки.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. В какой денежной форме могут осуществляться расчеты пластиковыми картами?
2. Субъекты отношений с использованием банковской пластиковой карты?
3. Какая карта называется расчетной?
4. Что такое расходный лимит?
5. Как называется разрешение банка-эмитента на проведение операций с использованием пластиковых карт?
6. Какой нормативный документ регулирует условия начисления и уплаты процентов по предоставленному кредиту для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, и на остатки денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Схема расчетов с использованием банковской карточки.

Тема 5. Операции банков с платежными картами

План изучения темы:

1. Порядок проведения, оформление и бухгалтерский учет операций, связанных с распространением платежных карт, эмитируемых другими банками.
2. Хранение и бухгалтерский учет неперсонализированных банковских карт.
3. Порядок проведения и оформление операций, связанных с эквайрингом платежных карт.
4. Бухгалтерский учет операций в банке-эквайере с предприятиями торговли (услуг) при расчетах с использованием платежных карт.
5. Порядок проведения и оформление операций, связанных с эмиссией банковских карт.
6. Бухгалтерский учет в банке-эмитенте изготовления и выдачи клиентам (физическим и юридическим лицам) персонализированных карт.
7. Порядок проведения и оформление расчетов, совершаемых с использованием платежных карт.

Практические занятия:

1. Оформление с физическим лицом договора банковского счета, обслуживаемого банковской картой.
2. Оформление договора корпоративного карточного счета, обслуживаемого банковскими корпоративными картами.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Какие операции с использованием пластиковых карт осуществляют коммерческие банки?
2. Какие операции банка с использованием пластиковых карт относятся к расчетным?
3. Какие три вида отношений заложены в системе карточных расчетов?
4. Охарактеризуйте порядок проведения и оформление операций, связанных с эквайрингом платежных карт.
5. Как осуществляется учет неперсонализированных банковских карт?
6. Какой документ содержит информацию о переводах денежных средств и других операциях с использованием платежных карт?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Оформление с физическим лицом договора банковского счета, обслуживаемого банковской картой.
2. Оформление договора корпоративного карточного счета, обслуживаемого банковскими корпоративными картами.

Тема 6. Зарплатный проект

План изучения темы

1. Схема реализации зарплатного проекта.
2. Оформление взаимоотношений банка с предприятием и его сотрудниками.
3. Порядок открытия сотрудникам карточных счетов и бухгалтерский учет совершаемых по ним операций.
4. Порядок действий кредитной организации в нестандартных ситуациях при работе с платежными картами.
5. Типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.

Практические занятия:

1. Оформление договора эквайринга между торговой организацией и банком.
2. Оформление договора между предприятием и банком в рамках зарплатного проекта.
3. Отражение в бухгалтерском учете расчетов, совершаемых с использованием платежных карт.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Что называется зарплатным проектом?
2. В чем заключаются преимущества зарплатного проекта для организации?
3. Каково экономическое и социальное значение зарплатного проекта?
4. Каков порядок заключения зарплатного проекта?

5. Существуют ли тарифы на обслуживание зарплатного проекта? Если да, то какова комиссия за обналичивание средств?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Оформление договора эквайринга между торговой организацией и банком.
2. Оформление договора между предприятием и банком в рамках зарплатного проекта.
3. Отражение в бухгалтерском учете расчетов, совершаемых с использованием платежных карт.

Форма контроля самостоятельной работы:

Практические работы выполняются и сдаются на проверку преподавателю. Предусмотрена защита практических работ в виде устного опроса по теме работы. Контроль по выполнению самостоятельной работы по теме будет проводиться в форме устного опроса, тестирования, проверки конспекта.

Методические рекомендации по подготовке к практическим и семинарским занятиям.

Семинарские и практические занятия являются необходимой составляющей успешного усвоения обучающимися междисциплинарного курса «**Организация работы банка с использованием пластиковых карт**».

В процессе подготовки к семинарским занятиям студентам рекомендуется доработать конспект лекций, дополняя и конкретизируя те или иные положения с использованием основной и дополнительной литературы, опорных конспектов. По каждому вопросу семинара целесообразно составить краткий план ответа.

Практические занятия являются логическим продолжением изучения той или иной темы дисциплины. Поэтому при подготовке к ним важно повторить теоретический материал по теме занятия, используя материалы лекций, рекомендуемые учебники и учебные пособия.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Текущий контроль

Перечень точек рубежного контроля:

Перечень точек рубежного контроля:

- 1) по оценкам за первую половину семестра проставляется 1-ая аттестация;
- 2) по оценкам за вторую половину семестра проставляется 2-ая аттестация.

Варианты заданий для точек рубежного контроля.

Задачи

ЗАДАНИЯ К РАСЧЕТНЫМ РАБОТАМ

Исходные данные:

- Стоимость 1 банкомата – 18000 \$ США;
- Время обслуживания 1 клиента в банкомате - 3 минуты;
- Время обслуживания 1 клиента в офисе – 6 минут;
- Стоимость микропроцессорной карточки – 4 \$ США;
- Стоимость карточки с магнитной полосой – 0,4 \$ США;
- Стоимость 1 торгового терминала – 500 \$ США.
- Средняя заработная плата работника предприятия – 5000 рублей.
- Средняя заработная плата персонала банка – 7000 рублей.
- Максимальный приемлемый срок окупаемости – 5 лет.
- Комиссионное вознаграждение банку не более 1% от перечисляемой суммы.
- Максимальная сумма загрузки банкомата – 500 000 рублей для малых и средних предприятий, - 1 000 000 рублей для крупных предприятий.
- Чековая бумага для банкомата на 1000 чеков – 50 рублей рулон.
- Чековая бумага для терминалов на 500 чеков – 10 рублей рулон.

Рассчитать экономическую эффективность "зарплатных" и "торговых" проектов на базе пластиковых карт:

1) На предприятии 15000 работников, имеется 4 проходных, рядом находятся 2 офиса банка-эмитента, кроме того, 3 офиса находятся в местах компактного проживания работников предприятия. Подобрать необходимое количество банкоматов, так чтобы срок окупаемости не превышал 4 лет и максимизировать комиссионное вознаграждение банку, но не более 1%.

2) На предприятии 50000 работников. Необходимо установить банкоматы из расчета 1 на 1500-2000 человек. Комиссионное вознаграждение банку – 0,8%. Рассчитать срок окупаемости проекта и дать рекомендации по его уменьшению. Определить минимально необходимое количество обслуживающего технического персонала и инкассаторских бригад (в бригаде - 4 человека), которые передвигаются на автомобилях.

3) На предприятии 1500 работников. Сравнить сроки окупаемости в случаях, если: а) выдаются чиповые "зарплатные" карты; б) выдаются карты с магнитной полосой. Возможно ли в каком-нибудь случае установка банкомата на предприятии: а) только для сотрудников предприятия; б) на проходной предприятия в режиме круглосуточного обслуживания клиентов и свободным доступом; в) в ближайшем офисе банка с круглосуточным обслуживанием клиентов и отсутствием инкассаторской поддержки специализированной бригадой.

4) На предприятии работает 70 000 человек, их обслуживание ведется в 20 операционных кассах вне предприятия, в 8 круглосуточных банкоматах вне предприятия и в 40 банкоматах на предприятии. Предприятие работает в 2 смены. Комиссия банку равна 0,5 %. Рассчитать срок окупаемости и необходимое количество обслуживающего персонала и инкассаторских бригад.

5) К последнему заданию добавить – на предприятии имеется 70 столовых, в которых установлены терминалы для оплаты питания по картам. Комиссионное вознаграждение банку от торговых операций – 0,3%. Рассчитать срок окупаемости.

6) Электронные терминалы установлены в 75 торговых точках. Рассчитать количество ежедневных операций и оборот в расчете на 1 терминал, достаточные, чтобы не превысить максимальный срок окупаемости. Необходимо учесть сезонность объемов продаж (макс – декабрь, мин – июль) и построить график доходов нарастающим итогом ежемесячно в течение срока окупаемости с учетом ежегодного увеличения операций по картам на 10%.

7) В районе компактного проживания есть три предприятия, на которых 30000, 10000 и 3000 работающих со средней заработной платой 3500, 5000 и 5500 рублей соответственно. На предприятиях есть столовые из расчета 1 столовая на 1000 человек. В районе имеется 500 точек торгово-сервисного обслуживания, из них 20% с крупными и средними оборотами. Предложите вариант комплексного развития системы пластиковых карт в районе. Рассмотрите чиповый и магнитный вариант.

Пример бухгалтерских проводок

при отражении продаж, оплаченных наличными и банковскими картами

Общий торговый оборот: 118000

Оплачено наличными: 88500

Оплачено картами: 29500

Комиссия по эквайрингу: 2%

Проводки	Сумма	Описание
Д 50 «Касса» К 90-1 «Выручка»	88 500 руб.	отражение выручки от продажи товаров за наличный расчет
Д 62 «Покупатели и заказчики» К 90-1 «Выручка»	29 500 руб.	отражение суммы дебиторской задолженности покупателей за товар, оплаченный банковскими картами
Д 90-3 «НДС» К 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «НДС»	13 500 руб. (88 500 руб. x 18/118)	отражение суммы НДС с продаж за наличный расчет
Д 90-3 «Налог на добавленную стоимость» К 68, субсчет «НДС»	4 500 руб. (29 500 руб. x 18/118)	отражение суммы НДС с продаж по платежным картам
Д 57 «Переводы в пути» К 62 «Покупатели и заказчики»	29 500 руб.	передача в банк документов на сумму оплат товаров платежными картами
Д 51 «Расчетный счет» К 57 «Переводы в пути»	28 910 руб. (29 500 руб. – 2%)	получение от банка денежных средств за проданный товар за вычетом комиссии банка
Д 91 «Прочие доходы и расходы» К 57 «Переводы в пути»	590 руб. (29 500 x 2%)	списана банковская комиссия по эквайрингу в прочие расходы

4.2. Итоговый контроль по дисциплине

Перечень вопросов и тестов к экзамену по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка»

для студентов 2 курса Академического Колледжа по специальности

080110 «Банковское дело»

Вопросы к экзамену

1. Понятие карточной системы.

2. Классификация платежных карт.
3. Основные платежные системы.
4. Нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт.
5. Участники платежной системы: функции, схема взаимоотношений.
6. Услуги банка с использованием пластиковых карт.
7. Распространение пластиковых карт.
8. Эмиссия пластиковых карт.
9. Эквайринг пластиковых карт.
10. Создание и обслуживание собственной платежной системы.
11. Типовая структура подразделения банка по работе с платежными картами.
12. Оборудование для обслуживания платежных карт.
13. Доходы карточной программы банка-эмитента.
14. Договор карточного счета.
15. Выдача платежной карты.
16. Информация по карточному счету.
17. Ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами.
18. Сообщение об утрате платежной карты.
19. Возврат денежных средств клиенту при расторжении договора.
20. Применение норм о договоре банковского счета.
21. Порядок проведения, оформление и бухгалтерский учет операций, связанных с распространением платежных карт, эмитируемых другими банками.
22. Хранение и бухгалтерский учет неперсонализированных банковских карт.
23. Порядок проведения и оформление операций, связанных с эквайрингом платежных карт.
24. Бухгалтерский учет операций в банке-эквайере с предприятиями торговли (услуг) при расчетах с использованием платежных карт.
25. Порядок проведения и оформление операций, связанных с эмиссией банковских карт.
26. Бухгалтерский учет в банке-эмитенте изготовления и выдачи клиентам (физическим и юридическим лицам) персонализированных карт.
27. Порядок проведения и оформление расчетов, совершаемых с использованием платежных карт.
28. Схема реализации зарплатного проекта.
29. Оформление взаимоотношений банка с предприятием и его сотрудниками.
30. Порядок открытия сотрудникам карточных счетов и бухгалтерский учет совершаемых по ним операций.
31. Порядок действий кредитной организации в нештатных ситуациях при работе с платежными картами.
32. Типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.

ПРИМЕР ИТОГОВОГО ТЕСТА

1. Авторизация – это:
 1. Проверка подлинности подписей владельца банковской карты
 2. Разрешение банка эмитента для проведения расчетов картой
 3. Процедура выдачи карты
2. Целью выпуска неплатежных карт является:
 1. Снятие наличных в банкоматах
 2. Доступ к ранее оплаченным услугам
 3. Погашение кредитных обязательств
3. Дебетовые карты являются:
 1. Расчетными
 2. Платежными
 3. Идентификационными

4. Неплатежными
4. Характеристикой банковских карт НЕ является следующее:
 1. Назначение банковской карты – оплата товаров, услуг
 2. Эмитентом банковской карты является исключительно банк
 3. Карта является собственностью картодержателя
 4. Банковские карты являются расчетными
5. Возможно ли возникновение овердрафта по дебетовой карте?
 1. Да
 2. Нет
6. Расчетные кредитные карты характеризуются следующим:
 1. Тип лицевого счета – кредитный
 2. Возможен овердрафт
 3. Требование ежемесячного погашения ссудной задолженности в полном объеме отсутствует
7. Организация и процесс выдачи наличных денег о оформления покупок по банковским картам называется:
 1. Процессингом
 2. Эмиссией
 3. Эквайрингом
8. Обработкой авторизационных запросов занимается:
 1. Процессинговый центр
 2. Банк-эмитент
 3. Банк-эквайер
 4. Центральный административный орган
9. Что происходит раньше при оплате покупки банковской картой:
 1. Списание средств с картсчетов эмитентом
 2. Зачисление средств на счета предприятия эквайером
 3. Списание средств расчетным банком
10. Кассовый аванс – это:
 1. Выплата комиссионного вознаграждения картодержателем «чужому» банку за его кредитование
 2. Выплата комиссионного вознаграждения банком-эмитентом «чужому» банку за кредитование его картодержателя
 3. Кредитование «чужим» банком картодержателя, снимающего средства в банкомате
11. Физическая персонализация карт осуществляется путем:
 1. Эмbossирования
 2. Кодирования магнитной полосы
 3. Письменного нанесения персональной информации о держателе
12. Смарт-карта обязательно является:
 1. Банковской картой
 2. Дебетовой картой
 3. Кредитной картой
 4. Нет верного ответа
13. Электронный кошелек:
 1. Требуется введения ПИН-а для совершения транзакции
 2. Предназначен для хранения электронных денег
 3. Используется для мелких расчетов
14. Выберите неверную характеристику банковской карточной индустрии:
 1. Сужение каналов дистрибуции карточных услуг за счет специализации банков
 2. Снижение издержек входа в бизнес
 3. Создание совместных карточных программ
15. Карточный бизнес позволяет:

1. Расширить клиентскую базу
 2. Повысить лояльность существующих клиентов
 3. Повысить имидж банка
 4. Все выше перечисленное
16. Процентные доходы карточного бизнеса:
1. Превалируют в структуре доходов в РФ
 2. Являются безрисковыми
 3. Имеют большую ценность, чем операционные доходы
 4. Имеют тенденцию к снижению в РФ
17. Конкурентным преимуществом на рынке банковских карт в РФ НЕ является:
1. Низкие тарифы
 2. Популярность брэнда
 3. Уровень доверия клиентов к банку
 4. Широта предоставляемых услуг
18. Бизнес эквайринга характеризуется:
1. Высокой ценовой конкуренцией
 2. Низким вкладом в долю операционных доходов
 3. Низкими барьерами входа на рынок
19. Зарплатные проекты характеризуется:
1. Высокими инвестициями для банков
 2. Высокими инвестициями для предприятий
 3. Длительным сроком окупаемости
20. Преимуществом российских платежных систем является:
1. Низкая стоимость обслуживания
 2. Высокий уровень безопасности
 3. Скидки у партнеров-участников ПС
 4. Все выше перечисленное

ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основные источники:

1. (Электронный ресурс) - <http://www.vvsu.ru> – Ресурсы – Библиотека - Электронные материалы - Полнотекстовые БД - Русскоязычные базы – авторизация в портале ВГУЭС - Полнотекстовые базы данных - «Университетская библиотека online» Алексанов А.К., Демчев И.А., Доронин А.М. Безопасность карточного бизнеса. Бизнес-энциклопедия. - М.: Московская финансово-промышленная академия; ЦИПСИР, 2012, 432 с.

2. Положение ЦБР от 24 декабря 2004 г. N 266-П "Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" (в ред. От 10.08. 2012 г.) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс»

Дополнительные источники:

1. Герасимова Е. Б. Банковские операции: учебное пособие для студентов образоват. учреждений сред. проф. образования / Е. Б. Герасимова, И. Р. Унанян, Л. С. Тишина. - М.: ФОРУМ, 2011. - 272 с.

2. Печникова А. В. Банковские операции: учебник для студентов образоват. учреждений сред. проф. образования / А. В. Печникова, О. М. Маркова, Е. Б. Стародубцева. - М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2011. - 368 с.

3. Американи Ю.В., Гамов И.А., Дик В.В., Касаткина С., Михайлов А.С. Банковские операции в Интернет: учебное пособие. - М.: Евразийский открытый институт, 2009, 119 с.

4. Жарковская Е. П. Банковское дело: учебник / Е. П. Жарковская. - 8-е изд., стер. - М.: Омега-л, 2011.

5. Банковское дело – журнал.

6. Аналитический банковский журнал – журнал.

7. Деньги и кредит – журнал.

8. Банки и биржи – журнал.

9. Финансы и кредит – журнал.

Полнотекстовые базы данных:

Информационно-правовая система «Консультант +».

Перечень Интернет-ресурсов:

1. <http://www.cbr.ru/> - официальный сайт Банка России
2. <http://www.arb.ru/site/> - официальный сайт Ассоциации российских банков
3. <http://capital.ru/> - информационно – аналитический сайт
4. <http://web.100p.ru/business/bank/> - банковский рейтинг, ссылки на банки
5. <http://fofo.ru/> - электронный справочник банков России
6. <http://dombankov.ru/> - информационный портал о банках и финансах
7. <http://creditvd.com/> - информационный сайт о банках, о кредите
8. <http://www.banki.ru/> - информационный портал
9. <http://www.bankir.ru/> - информационно - аналитический портал
10. <http://www.bankir.lv/> - информационно - аналитический портал
11. <http://www.fbid.ru/old/banks.htm> - сайты российских и зарубежных банков
12. <http://www.bankclub.ru/> - сайт Клуба банковских аналитиков

ПИВЕНЬ ЕЛЕНА ВЛАДИМИРОВНА

**Преподаватель профильных дисциплин специальности
«Банковское дело» Академического Колледжа ВГУЭС**

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОМУ КУРСУ

*«Организация работы банка с использованием
пластиковых карт»*

«профессионального цикла»

экономического профиля

основной профессиональной образовательной программы по специальности

080110 «Банковское дело»

ДЛЯ СТУДЕНТОВ ОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ