### МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ

### ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ

### по дисциплине «Платежная система»

### специальности 6М050900 - Финансы

Алматы, 2018 г.

**Тема 1. Платежная система государства и ее основные компоненты**

**Вопросы лекции:**

1. Понятие платежной системы государства, задачи и функции
2. Основные элементы и основные участники платежной системы
3. Основные участники платежной системы
4. Принципы построения платежных систем

**Критерии оценки выполнения задания:**

1. Знание и четкое оперирование терминологией дисциплины
2. Четкость формулировок и ясность выражения мыслей
3. Аргументированность выводов и предложений
4. Ответы на заданные вопросы. Полный ответ предполагает ответ как на основной, так и на дополнительно заданные преподавателем вопросы относительно заданной темы. Знание материала на уровне лекционного предполагает получение максимум 2 баллов. Неполный ответ на заданный вопрос в рамках лекционного материала позволяет получить от 0,5 до 1,9 баллов. При ответе на заданный вопрос при оперировании как лекционным, так и дополнительным материалом предполагает получение от 2 до 3 баллов.
5. Постоянная подготовка к практическим занятиям согласно вопросам семинара. Подготовка к семинару предполагает знания не только лекционного материала, но и изучение дополнительной литературы, а также знание нормативно-правовой базы дисциплины, согласно вопросов семинара.
6. Умение работать в сформированных группах. Данное требование предполагает умение четкого разделения функций между участниками групп, умение обрабатывать имеющуюся информацию и умение через дискуссии делать необходимые выводы.

**Тема 2. Расчетные процессы платежной системы**

**Вопросы лекции:**

1. Основные виды расчетных процессов платежной системы.
2. Виды и классификация платежных систем
3. Брутто- расчеты и нетто-расчеты

**Критерии оценки выполнения задания:**

1. Знание и четкое оперирование терминологией дисциплины
2. Четкость формулировок и ясность выражения мыслей
3. Аргументированность выводов и предложений
4. Ответы на заданные вопросы. Полный ответ предполагает ответ как на основной, так и на дополнительно заданные преподавателем вопросы относительно заданной темы. Знание материала на уровне лекционного предполагает получение максимум 2 баллов. Неполный ответ на заданный вопрос в рамках лекционного материала позволяет получить от 0,5 до 1,9 баллов. При ответе на заданный вопрос при оперировании как лекционным, так и дополнительным материалом предполагает получение от 2 до 3 баллов.
5. Постоянная подготовка к практическим занятиям согласно вопросам семинара. Подготовка к семинару предполагает знания не только лекционного материала, но и изучение дополнительной литературы, а также знание нормативно-правовой базы дисциплины, согласно вопросов семинара.
6. Умение работать в сформированных группах. Данное требование предполагает умение четкого разделения функций между участниками групп, умение обрабатывать имеющуюся информацию и умение через дискуссии делать необходимые выводы.

**Тема 3. Безналичные расчетные операции банков**

**Вопросы лекции:**

1. Безналичные платежи и их виды
2. Классификация расчетных операций банков
3. Расчеты платежными поручениями
4. Расчеты платежными требованиями- поручениями
5. Расчеты инкассовыми поручениями
6. Расчеты аккредитивами

**Критерии оценки выполнения задания:**

1. Знание и четкое оперирование терминологией дисциплины
2. Четкость формулировок и ясность выражения мыслей
3. Аргументированность выводов и предложений
4. Ответы на заданные вопросы. Полный ответ предполагает ответ как на основной, так и на дополнительно заданные преподавателем вопросы относительно заданной темы. Знание материала на уровне лекционного предполагает получение максимум 2 баллов. Неполный ответ на заданный вопрос в рамках лекционного материала позволяет получить от 0,5 до 1,9 баллов. При ответе на заданный вопрос при оперировании как лекционным, так и дополнительным материалом предполагает получение от 2 до 3 баллов.
5. Постоянная подготовка к практическим занятиям согласно вопросам семинара. Подготовка к семинару предполагает знания не только лекционного материала, но и изучение дополнительной литературы, а также знание нормативно-правовой базы дисциплины, согласно вопросов семинара.
6. Умение работать в сформированных группах. Данное требование предполагает умение четкого разделения функций между участниками групп, умение обрабатывать имеющуюся информацию и умение через дискуссии делать необходимые выводы.

**Тема 4. Чековые расчеты. Клиринг чеков.**

**Вопросы лекции:**

1. Понятие и виды чеков
2. Расчеты чеками из расчетных книжек
3. Расчеты чеками из чековых книжек
4. Клиринг чеков
5. Процедура работы в клиринговом зале

**Критерии оценки выполнения задания:**

1. Знание и четкое оперирование терминологией дисциплины
2. Четкость формулировок и ясность выражения мыслей
3. Аргументированность выводов и предложений
4. Ответы на заданные вопросы. Полный ответ предполагает ответ как на основной, так и на дополнительно заданные преподавателем вопросы относительно заданной темы. Знание материала на уровне лекционного предполагает получение максимум 2 баллов. Неполный ответ на заданный вопрос в рамках лекционного материала позволяет получить от 0,5 до 1,9 баллов. При ответе на заданный вопрос при оперировании как лекционным, так и дополнительным материалом предполагает получение от 2 до 3 баллов.
5. Постоянная подготовка к практическим занятиям согласно вопросам семинара. Подготовка к семинару предполагает знания не только лекционного материала, но и изучение дополнительной литературы, а также знание нормативно-правовой базы дисциплины, согласно вопросов семинара.
6. Умение работать в сформированных группах. Данное требование предполагает умение четкого разделения функций между участниками групп, умение обрабатывать имеющуюся информацию и умение через дискуссии делать необходимые выводы.

**Тема 5. Вексельное обращение в Казахстане**

**Вопросы лекции:**

1. Виды векселей.
2. Простые и переводные векселя.
3. Аваль векселей.
4. Учет и переучет векселей.

**Критерии оценки выполнения задания:**

1. Знание и четкое оперирование терминологией дисциплины
2. Четкость формулировок и ясность выражения мыслей
3. Аргументированность выводов и предложений
4. Ответы на заданные вопросы. Полный ответ предполагает ответ как на основной, так и на дополнительно заданные преподавателем вопросы относительно заданной темы. Знание материала на уровне лекционного предполагает получение максимум 2 баллов. Неполный ответ на заданный вопрос в рамках лекционного материала позволяет получить от 0,5 до 1,9 баллов. При ответе на заданный вопрос при оперировании как лекционным, так и дополнительным материалом предполагает получение от 2 до 3 баллов.
5. Постоянная подготовка к практическим занятиям согласно вопросам семинара. Подготовка к семинару предполагает знания не только лекционного материала, но и изучение дополнительной литературы, а также знание нормативно-правовой базы дисциплины, согласно вопросов семинара.
6. Умение работать в сформированных группах. Данное требование предполагает умение четкого разделения функций между участниками групп, умение обрабатывать имеющуюся информацию и умение через дискуссии делать необходимые выводы.

**Тема 6. Организация межбанковских корреспондентских отношений**

**Вопросы лекции:**

1. Организация межбанковских расчетов.
2. Платежи с корреспондентских счетов (субсчетов) коммерческих банков (их филиалов) в РКЦ.
3. Порядок осуществления операций по корреспондентским счетам.

**Критерии оценки выполнения задания:**

1. Знание и четкое оперирование терминологией дисциплины
2. Четкость формулировок и ясность выражения мыслей
3. Аргументированность выводов и предложений
4. Ответы на заданные вопросы. Полный ответ предполагает ответ как на основной, так и на дополнительно заданные преподавателем вопросы относительно заданной темы. Знание материала на уровне лекционного предполагает получение максимум 2 баллов. Неполный ответ на заданный вопрос в рамках лекционного материала позволяет получить от 0,5 до 1,9 баллов. При ответе на заданный вопрос при оперировании как лекционным, так и дополнительным материалом предполагает получение от 2 до 3 баллов.
5. Постоянная подготовка к практическим занятиям согласно вопросам семинара. Подготовка к семинару предполагает знания не только лекционного материала, но и изучение дополнительной литературы, а также знание нормативно-правовой базы дисциплины, согласно вопросов семинара.
6. Умение работать в сформированных группах. Данное требование предполагает умение четкого разделения функций между участниками групп, умение обрабатывать имеющуюся информацию и умение через дискуссии делать необходимые выводы.

**Тема 7. Деятельность Казахстанского центра межбанковских расчетов**

**Вопросы лекции:**

1. Деятельность КЦМР.
2. Система информационного обмена ФАСТИ.
3. Удостоверяющий центр КЦМР.

**Критерии оценки выполнения задания:**

1. Знание и четкое оперирование терминологией дисциплины
2. Четкость формулировок и ясность выражения мыслей
3. Аргументированность выводов и предложений
4. Ответы на заданные вопросы. Полный ответ предполагает ответ как на основной, так и на дополнительно заданные преподавателем вопросы относительно заданной темы. Знание материала на уровне лекционного предполагает получение максимум 2 баллов. Неполный ответ на заданный вопрос в рамках лекционного материала позволяет получить от 0,5 до 1,9 баллов. При ответе на заданный вопрос при оперировании как лекционным, так и дополнительным материалом предполагает получение от 2 до 3 баллов.
5. Постоянная подготовка к практическим занятиям согласно вопросам семинара. Подготовка к семинару предполагает знания не только лекционного материала, но и изучение дополнительной литературы, а также знание нормативно-правовой базы дисциплины, согласно вопросов семинара.
6. Умение работать в сформированных группах. Данное требование предполагает умение четкого разделения функций между участниками групп, умение обрабатывать имеющуюся информацию и умение через дискуссии делать необходимые выводы.

**Тема 8. Межбанковская система перевода денег (МСПД)**

**Вопросы лекции:**

1. Межбанковская система перевода денег (МСПД).
2. Структура МСПД.
3. Особенности проведения расчетов через МСПД.
4. Расчеты по принципу DVP.

**Критерии оценки выполнения задания:**

1. Знание и четкое оперирование терминологией дисциплины
2. Четкость формулировок и ясность выражения мыслей
3. Аргументированность выводов и предложений
4. Ответы на заданные вопросы. Полный ответ предполагает ответ как на основной, так и на дополнительно заданные преподавателем вопросы относительно заданной темы. Знание материала на уровне лекционного предполагает получение максимум 2 баллов. Неполный ответ на заданный вопрос в рамках лекционного материала позволяет получить от 0,5 до 1,9 баллов. При ответе на заданный вопрос при оперировании как лекционным, так и дополнительным материалом предполагает получение от 2 до 3 баллов.
5. Постоянная подготовка к практическим занятиям согласно вопросам семинара. Подготовка к семинару предполагает знания не только лекционного материала, но и изучение дополнительной литературы, а также знание нормативно-правовой базы дисциплины, согласно вопросов семинара.
6. Умение работать в сформированных группах. Данное требование предполагает умение четкого разделения функций между участниками групп, умение обрабатывать имеющуюся информацию и умение через дискуссии делать необходимые выводы.

**Тема 9. Системы розничных платежей. Особенности межбанковского клиринга в Казахстане**

**Вопросы лекции:**

1. Система розничных платежей
2. Межбанковский клиринг КЦМР.
3. Деятельность центральной клиринговой палаты.
4. Национальный клиринг VISA.

**Критерии оценки выполнения задания:**

1. Знание и четкое оперирование терминологией дисциплины
2. Четкость формулировок и ясность выражения мыслей
3. Аргументированность выводов и предложений
4. Ответы на заданные вопросы. Полный ответ предполагает ответ как на основной, так и на дополнительно заданные преподавателем вопросы относительно заданной темы. Знание материала на уровне лекционного предполагает получение максимум 2 баллов. Неполный ответ на заданный вопрос в рамках лекционного материала позволяет получить от 0,5 до 1,9 баллов. При ответе на заданный вопрос при оперировании как лекционным, так и дополнительным материалом предполагает получение от 2 до 3 баллов.
5. Постоянная подготовка к практическим занятиям согласно вопросам семинара. Подготовка к семинару предполагает знания не только лекционного материала, но и изучение дополнительной литературы, а также знание нормативно-правовой базы дисциплины, согласно вопросов семинара.
6. Умение работать в сформированных группах. Данное требование предполагает умение четкого разделения функций между участниками групп, умение обрабатывать имеющуюся информацию и умение через дискуссии делать необходимые выводы.

**Тема 10. Межбанковские системы электронных переводов в Казахстане**

**Вопросы лекции:**

1. Система электронных переводов SWIFT.
2. Преимущества подключения SWIFT
3. Основные функции SWIFT Сервисного Бюро.
4. Схемы подключения участников к SWIFT через Сервисное Бюро.
5. Система электронных переводов WESTERN UNION.

**Критерии оценки выполнения задания:**

1. Знание и четкое оперирование терминологией дисциплины
2. Четкость формулировок и ясность выражения мыслей
3. Ответы на заданные вопросы. Полный ответ предполагает ответ как на основной, так и на дополнительно заданные преподавателем вопросы относительно заданной темы. Знание материала на уровне лекционного предполагает получение максимум 2 баллов. Неполный ответ на заданный вопрос в рамках лекционного материала позволяет получить от 0,5 до 1,9 баллов. При ответе на заданный вопрос при оперировании как лекционным, так и дополнительным материалом предполагает получение от 2 до 3 баллов.
4. Постоянная подготовка к практическим занятиям согласно вопросам семинара. Подготовка к семинару предполагает знания не только лекционного материала, но и изучение дополнительной литературы, а также знание нормативно-правовой базы дисциплины, согласно вопросов семинара.
5. Умение работать в сформированных группах. Данное требование предполагает умение четкого разделения функций между участниками групп, умение обрабатывать имеющуюся информацию и умение через дискуссии делать необходимые выводы.

**Тема 11. Крупнейшие системы денежных расчетов мира**

**Вопросы лекции:**

1. Система переводов денег CHIPS
2. Система переводов денег FEDWIRE
3. Система электронных переводов CHAPS

**Критерии оценки выполнения задания:**

1. Знание и четкое оперирование терминологией дисциплины
2. Четкость формулировок и ясность выражения мыслей
3. Аргументированность выводов и предложений
4. Ответы на заданные вопросы. Полный ответ предполагает ответ как на основной, так и на дополнительно заданные преподавателем вопросы относительно заданной темы. Знание материала на уровне лекционного предполагает получение максимум 2 баллов. Неполный ответ на заданный вопрос в рамках лекционного материала позволяет получить от 0,5 до 1,9 баллов. При ответе на заданный вопрос при оперировании как лекционным, так и дополнительным материалом предполагает получение от 2 до 3 баллов.
5. Постоянная подготовка к практическим занятиям согласно вопросам семинара. Подготовка к семинару предполагает знания не только лекционного материала, но и изучение дополнительной литературы, а также знание нормативно-правовой базы дисциплины, согласно вопросов семинара.
6. Умение работать в сформированных группах. Данное требование предполагает умение четкого разделения функций между участниками групп, умение обрабатывать имеющуюся информацию и умение через дискуссии делать необходимые выводы.

**Тема 12. Расчетно-платежные системы в Еврозоне**

**Вопросы лекции:**

1. Трансевропейская расчетно-платежная система ТАРГЕТ.
2. Операционная система ТАРГЕТ.
3. Управление рисками и регулирование ликвидности в системе ТАРГЕТ.
4. Особенности участия в ТАРГЕТ стран ЕС.

**Критерии оценки выполнения задания:**

1. Знание и четкое оперирование терминологией дисциплины
2. Четкость формулировок и ясность выражения мыслей
3. Аргументированность выводов и предложений
4. Ответы на заданные вопросы. Полный ответ предполагает ответ как на основной, так и на дополнительно заданные преподавателем вопросы относительно заданной темы. Знание материала на уровне лекционного предполагает получение максимум 2 баллов. Неполный ответ на заданный вопрос в рамках лекционного материала позволяет получить от 0,5 до 1,9 баллов. При ответе на заданный вопрос при оперировании как лекционным, так и дополнительным материалом предполагает получение от 2 до 3 баллов.
5. Постоянная подготовка к практическим занятиям согласно вопросам семинара. Подготовка к семинару предполагает знания не только лекционного материала, но и изучение дополнительной литературы, а также знание нормативно-правовой базы дисциплины, согласно вопросов семинара.
6. Умение работать в сформированных группах. Данное требование предполагает умение четкого разделения функций между участниками групп, умение обрабатывать имеющуюся информацию и умение через дискуссии делать необходимые выводы.

**Тема 13. Интернет-платежные системы**

**Вопросы лекции:**

1. Основные направления интернет-платежных систем.
2. Кредитные системы. Схема проведения платежей при помощи кредитных карт
3. Дебетовые системы
4. Электронные деньги на базе смарт-карт
5. Электронные деньги на базе персональных компьютеров

**Критерии оценки выполнения задания:**

1. Знание и четкое оперирование терминологией дисциплины
2. Четкость формулировок и ясность выражения мыслей
3. Аргументированность выводов и предложений
4. Ответы на заданные вопросы. Полный ответ предполагает ответ как на основной, так и на дополнительно заданные преподавателем вопросы относительно заданной темы. Знание материала на уровне лекционного предполагает получение максимум 2 баллов. Неполный ответ на заданный вопрос в рамках лекционного материала позволяет получить от 0,5 до 1,9 баллов. При ответе на заданный вопрос при оперировании как лекционным, так и дополнительным материалом предполагает получение от 2 до 3 баллов.
5. Постоянная подготовка к практическим занятиям согласно вопросам семинара. Подготовка к семинару предполагает знания не только лекционного материала, но и изучение дополнительной литературы, а также знание нормативно-правовой базы дисциплины, согласно вопросов семинара.
6. Умение работать в сформированных группах. Данное требование предполагает умение четкого разделения функций между участниками групп, умение обрабатывать имеющуюся информацию и умение через дискуссии делать необходимые выводы.