

**ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД УКООПСПІЛКИ  
«ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ»**

**Науково-навчальний інститут бізнесу та сучасних технологій  
Кафедра фінансів та банківської справи**

**СИЛАБУС  
навчальної дисципліни  
«Платіжні системи»  
на 2021 -2022 навчальний рік**

<i>Курс та семестр вивчення:</i>	2 курс, 4 семестр
<i>Освітня програма</i>	«Фінанси, банківська справа та страхування»
<i>Спеціальність</i>	072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
<i>Галузь знань</i>	07 «Управління та адміністрування»
<i>Ступінь вищої освіти</i>	молодший бакалавр
<i>Викладач</i>	к.е.н Тимошенко Оксана Валеріївна, доцент кафедри фінансів та банківської справи
<i>Контактний телефон</i>	(0532) 50-91-71
<i>Електронна адреса</i>	ovt.timoshenko@gmail.com
<i>Дні занять:</i>	згідно розкладу навчальних занять
<i>Консультації:</i>	очне консультування – згідно розкладу; онлайн консультування – електронною поштою в робочі дні з 8 <sup>00</sup> – 17 <sup>00</sup>
<i>Сторінка дистанційного курсу</i>	<a href="https://el.puet.edu.ua/">https://el.puet.edu.ua/</a>

**Опис навчальної дисципліни**

Мета	формування професійних компетентностей щодо визначення особливостей і правил функціонування платіжних систем
Тривалість	5 кредитів ЄКТС / 150 годин (лекції 20 год., практичні заняття 40 год., самостійна робота 90 год.)
Форми та методи навчання	Лекції та практичні заняття в аудиторії, самостійна робота поза розкладом
Система поточного та підсумкового контролю	<i>Поточний контроль:</i> усне й письмове опитування, тестування, розв'язання практичних задач, економічні диктанти, виконання завдань самостійної роботи, поточна модульна робота (два модулі). <i>Підсумковий контроль:</i> ПМК (залік)
Базові знання	Для вивчення даної дисципліни необхідні <i>базові знання</i> отримані в результаті вивчення загальноекономічних курсів економічної теорії, мікро- та макроекономіки; основ фінансів; грошей та грошово-кредитної політики
Мова викладання	Українська

**Компетентності, які забезпечує навчальна дисципліна, програмні результати навчання**

Програмні результати навчання	Компетентності, якими повинен оволодіти здобувач
<p>ПР02. Знати і розуміти теоретичні основи та принципи фінансової науки, особливості функціонування фінансових систем.</p> <p>ПР03. Визначати особливості функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури.</p> <p>ПР04. Знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування.</p> <p>ПР 19. Володіти цифровими технологіями у сфері фінансів, банківської справи та страхування</p>	<p>ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях</p> <p>ЗК05. Навички використання інформаційних та комунікаційних технологій.</p> <p>ЗК07. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.</p> <p>СК10. Здатність застосовувати цифрові технології у сфері фінансів, банківської справи та страхування</p>

**Тематичний план навчальної дисципліни**

Назва теми	Види робіт	Завдання самостійної роботи у розрізі тем
<b>Модуль 1. Основні елементи і принципи організації платіжних систем</b>		
<p>Тема 1. Загальні засади функціонування платіжних систем</p>	<p>1. Відвідування лекції</p> <p>2. Робота на практичних заняттях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- захист домашнього завдання;</li> <li>- виконання навчальних завдань та тестів за темою;</li> <li>- обговорення завдань самостійної роботи</li> </ul>	<p>Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 1.</p> <p>Підготуватися до обговорення дискусійних питань:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1). Банківські установи на ринку пластикових карток.</li> <li>2). Векселі в системі безготівкових розрахунків.</li> <li>3). Чеки в системі безготівкових розрахунків.</li> <li>4). Платежі пластиковими картками.</li> </ol>
<p>Тема 2. Учасники платіжних систем</p>	<p>1. Відвідування лекції</p> <p>2. Робота на практичних заняттях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- захист домашнього завдання;</li> <li>- виконання навчальних завдань та тестів за темою;</li> <li>- обговорення завдань самостійної роботи</li> </ul>	<p>Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 2.</p> <p>Підготуватися до обговорення дискусійних питань:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Визначити суб'єктів платіжної системи, між якими виникають відносини щодо проведення переказу грошей.</li> <li>2) Сформулювати відмінності між функціями платіжної організації і члена платіжної системи.</li> <li>3) Обґрунтувати функції центрального банку, якщо в діяльності платіжної системи він виконує роль учасника платіжної системи.</li> <li>4) Обґрунтувати функції центрального банку, якщо в діяльності платіжної системи він виконує роль користувача платіжної системи.</li> <li>5) Обґрунтувати функції банку-платника (банку-емітента та банку-отримувача) як учасника платіжної системи</li> </ol>

Назва теми	Види робіт	Завдання самостійної роботи у розрізі тем
Тема 3. Технологічна інфраструктура платіжних систем	1. Відвідування лекції 2. Робота на практичних заняттях: - захист домашнього завдання; - виконання навчальних завдань та тестів за темою; - обговорення завдань самостійної роботи	Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 3. Підготуватися до обговорення дискусійних питань: 1) Як створюються гроші і яка в цьому процесі роль Національного банку України? 2) Обґрунтувати функції банку-еквайра як учасника платіжної системи 3) Засоби обробки даних і засоби телекомунікацій
Тема 4. Зарубіжні платіжні системи	1. Відвідування лекції 2. Робота на практичних заняттях: - захист домашнього завдання; - виконання навчальних завдань та тестів за темою; - обговорення завдань самостійної роботи	Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 4. Підготуватися до обговорення дискусійних питань: 1) Порівняльний аналіз зарубіжних платіжних систем: - Система "Фед Уайр" (Fedwire) Система переказу грошових коштів і цінних паперів Федеральної резервної системи США - система міжбанківських клірингових розрахунків США ЧПС (CHIPS) - система автоматизованих платіжних клірингових палат Великобританії ЧАПС (CHAPS). - Швейцарська міжбанківська клірингова система ШМКС (SIC). 2) Чековий кліринг у розрахункових палатах США.
Модуль 2. Становлення та розвиток платіжних систем в Україні		
Тема 5. Електронні міжбанківські розрахунки в Україні	1. Відвідування лекції 2. Робота на практичних заняттях: - захист домашнього завдання; - виконання навчальних завдань та тестів за темою; - обговорення завдань самостійної роботи	Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 5. Підготуватися до обговорення дискусійних питань: 1) Міжбанківські розрахунки в сучасних умовах 2) Система електронних міжбанківських переказів Національного банку України (СЕМП): міжбанківські розрахунки в сучасних умовах. 3). Порівняльна характеристика моделей обслуговування консолідованого кореспондентського рахунку в СЕМП.
Тема 6. Система електронних платежів Національного банку України	1. Відвідування лекції 2. Робота на практичних заняттях: - захист домашнього завдання; - виконання навчальних завдань та тестів за темою; - обговорення завдань самостійної роботи	Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 6. Підготуватися до обговорення дискусійних питань: 1) Становлення та розвиток систем електронних міжбанківських переказів Національного банку України. 2) Сучасний стан міжбанківських переказів Національного банку України (СЕМП). 3) Організація системи електронних банківських послуг населенню в Україні. 4) Система термінових переказів як сучасний етап розвитку електронних міжбанківських розрахунків в Україні. 5) Становлення та перспективи розвитку електронних розрахункових послуг населення в Україні за товари і послуги.
Тема 7. Система масових електронних платежів та їх розбудова в Україні	1. Відвідування 2-ох лекцій 2. Робота на практичних заняттях: - захист домашнього завдання; - виконання навчальних завдань та тестів за темою; - обговорення завдань самостійної роботи	Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 7. Підготуватися до обговорення дискусійних питань: 1) Розвиток Національної системи масових електронних платежів 2) Становлення та перспективи розвитку електронних розрахункових послуг населення в Україні за товари і послуги. 3) Пластикові картки в системі безготівкових розрахунків. 4) Яким чином користувачі платіжних послуг обирають

Назва теми	Види робіт	Завдання самостійної роботи у розрізі тем
		платіжні інструменти
Тема 8. Ризики та безпека платіжних систем	1. Відвідування лекції 2. Робота на практичних заняттях: - захист домашнього завдання; - виконання навчальних завдань та тестів за темою; - обговорення завдань самостійної роботи 3. Виконання поточної модульної роботи (за 2 модулем)	Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 8. Підготуватися до обговорення дискусійних питань: 1) Особливості забезпечення несанкціонованого доступу до інформації. 2) Особливості забезпечення несанкціонованих змін інформації. 3) Групи заходів, спрямованих для протидії загрозам та з метою мінімізації можливих збитків користувачів і власників платіжної системи. 4) Безпека платіжних систем. Обґрунтувати безпечність як одну з вимог, яку повинні задовольняти платіжні системи. 5) Визначити зміст правового середовища для нормального функціонування платіжної системи

### Інформаційні джерела

#### Нормативно-правові:

1. Положення про захист інформації в Національній системі масових електронних платежів [Електронний ресурс] : положення від 02.06.2008 № 119/ Національний банк України. – Офіційний текст. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/va119500-08#Text>
2. Положення про нагляд (оверсайт) платіжних систем та систем розрахунків в Україні [Електронний ресурс] : Постанова Правління НБУ 28.11.2014 р. № 755 // База даних інформ.-довід. системи «Ліга-закон» (зі змінами та доповненнями). – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0755500-14#Text>
3. Положення про порядок реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та операторів послуг платіжної інфраструктури [Електронний ресурс] : Постанова Правління НБУ 04.02.2014 р. № 43 // База даних інформ.-довід. системи «Ліга-закон» (зі змінами та доповненнями). – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0348-14#Text>
4. Правила Національної платіжної системи “Український платіжний простір” [Електронний ресурс] : Рішення Ради Платіжної організації НПС “Український платіжний простір”, протокол від 07.06.2013 № 213/2013 зі змінами. – Режим доступу: [https://bank.gov.ua/ua/legislation/Rules\\_07062013\\_213\\_Prostir](https://bank.gov.ua/ua/legislation/Rules_07062013_213_Prostir)
5. Правила Системи електронних платежів Національного банку України [Електронний ресурс] : Рішення Ради Платіжної організації СЕП НБУ, протокол від 13.07.2017 р. № 1 зі змінами. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/vr001500-17#Text>
6. Про банки і банківську діяльність [Електронний ресурс] : Закон України від 07.12.2000 р. № 2121-III // База даних інформ.-довід. системи «Ліга-закон» (зі змінами та доповненнями). – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>.
7. Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань регулювання випуску та обігу електронних грошей [Електронний ресурс] : Постанова Правління НБУ від 04.11.2010 № 481 // База даних інформ.-довід. системи «Ліга-закон» (зі змінами та доповненнями). – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1336-10#Text>
8. Про електронні довірчі послуги [Електронний ресурс] : Закон України від 05.10.2017 р. № 2155-VIII // База даних інформ.-довід. системи «Ліга-закон» (зі змінами та доповненнями). – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2155-19#Text>
9. Про електронні документи та електронний документообіг [Електронний ресурс] : Закон України від 22.05.2003 р. № 851-IV // База даних інформ.-довід. системи «Ліга-закон» (зі змінами та доповненнями). – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/851-15#Text>
10. Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті [Електронний ресурс] : інструкція: затверджена 21.01.2004 № 22: за станом на 08.02.2013 / Національний банк України. – Офіційний текст. – Режим доступу до постанови : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04#Text>.
11. Про затвердження інструкції про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті [Електронний ресурс] : Постанова Правління НБУ 16.08.2006 р. № 320 // База даних інформ.-довід. системи «Ліга-закон» (зі змінами та доповненнями). – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1035-06#Text>
12. Про затвердження нормативно-правових актів з питань інформаційної безпеки [Електронний ресурс] : постанова від 26.11.2015 № 829 / Національний банк України. – Офіційний текст. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0829500-15#Text>
13. Про затвердження Положення про застосування Національним банком України заходів впливу [Електронний ресурс] : постанова від 17.08.2012 № 346 / Національний банк України. – Офіційний текст. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1590-12#Text>

14. Про здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів [Електронний ресурс] : постанова від 05.11.2014 № 705 / Національний банк України. – Офіційний текст. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0705500-14#Text>
15. Про Національний банк України: закон України від 20.05.1999 № 679-XIV із змінами і доповненнями / Верховна Рада України. – Офіційний текст. – Режим доступу до закону : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text>
16. Про платіжні системи та переказ коштів в Україні [Електронний ресурс] : Закон України від 05.04.2001 р. № 2346-III // База даних інформ.-довід. системи «Ліга-закон» (зі змінами та доповненнями). – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2346-14#Text>

#### Основні:

17. Віднійчук-Вірван Л.А. Платіжні системи : навчальний посібник / Л.А. Віднійчук-Вірван. - Львів : Магнолія плюс, 2017 - 190 с.
18. Платіжні системи : навчальний посібник / В.А. Ющенко та ін. Київ : Либідь, 2015. - 416 с.
19. Пожидаєва М. А. Платіжні системи: теоретичні засади та фінансово-правове регулювання в Україні: монографія / М. А. Пожидаєва: Юрінком Інтер, 2020. – 348 с.
20. Центральний банк і грошово-кредитна політика: підручник / М.І. Крупка, Є.М. Андрущак, Н.Г. Пайтра та ін.; за ред. д-ра екон. наук, проф. М.І. Крупки. Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2017. 526 с.

#### Додаткові:

21. Адамик Б. Платіжні системи: фундаментальні засади та перспективи трансформації / Б. Адамик, В. Ткачук // Економічний аналіз.- 2019.- Том 29, №3. – С. 63-73.
22. Волохата В. С. Функціонування платіжних систем України на сучасному етапі їх розвитку / В. С. Волохата, А. А. Чубенко // Молодий вчений. – 2014. – № 7 (1). – С. 63–67.
23. Грицюк П. Ю. Особливості захисту електронних платіжних систем у мережі Інтернет / П. Ю. Грицюк, Ю. І. Грицюк // Науковий вісник НЛТУ України. – 2013. – Вип. 23.10. – С. 314–331.
24. Калмикова О. М. Функціонування платіжної системи України та стратегії її розвитку / О. М. Калмикова, Р.П. Лісна // Молодий вчений. – 2015. – № 1 (16). – С. 100–103.
25. Кравченко І. С. Визначення сутності поняття "платіжна система" / І. С. Кравченко, Ю. С. Балакіна // Фінансовий простір. – 2014. – № 3. – С. 141–146.
26. Кравченко І. С. Сучасний стан і перспективи розвитку Національної системи масових електронних платежів на ринку банківських платіжних карток в Україні / І. С. Кравченко, І. В. Дрозд // Вісник Університету банківської справи Національного банку України. – 2014. – № 2. – С. 141–148.
27. Методичні рекомендації з управління ризиками в платіжних системах [Електронний ресурс]. Національний банк України. – Режим доступу: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/Guidelines\\_risk\\_management\\_ps.pdf?v=4](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Guidelines_risk_management_ps.pdf?v=4)
28. Система електронних платежів Національного банку України та діяльність банків України на ринку платіжних карток у 2014 році // Вісник Національного банку України. – 2015. – № 3. – С. 21–30.
29. Стратегія розвитку фінтеху в Україні до 2025 року. Сталий розвиток інновацій, кешлес та фін грамотність [Електронний ресурс]. Національний банк України. Липень 2020. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/strategiya-rozvitku-fintehu-v-ukrayini-do-2025-roku--kurs-na-staliy-rozvitok-innovatsiy-keshles-ta-finansovu-gramotnist>
30. Чайковський Я.І. Платіжні системи : навчальний посібник / Я. І. Чайковський. - Тернопіль : Карт-бланш, 2006. 210 с.
31. Черномор В. О. Сучасний стан та перспективи розвитку платіжних систем в сфері електронної комерції / В. О. Черномор // Фінансовий простір. – 2015. – № 1. – С. 283–291.
32. Payment aspects of financial inclusion in the fintech era. Committee on Payments and Market Infrastructures. World Bank Group. April 2020. 74 p. URL: <https://www.bis.org/cpmi/publ/d191.pdf>

#### Програмне забезпечення навчальної дисципліни

Програмне забезпечення комп'ютерної підтримки вивчення навчальної дисципліни «Платіжні системи» передбачає:

1) виконання практичних завдань за окремими темами дисципліни з використанням автоматизації доступу до баз даних і знань, а також розв'язання конкретних професійних завдань. Практичні завдання зроблено у середовищі MS Office (MSWord, MSExcel, MSAccess, MSPowerPoint), MSFrontPage, VBA, що прості у використанні, мають зручний інтерфейс користувача. Результати виводяться на екран монітору, у разі необхідності - на принтер у вигляді тексту, таблиць тощо.

2) здійснення тестового контролю знань студентів за допомогою програмного засобу «OpenTest2.0». Тестування проводиться під час проведення занять (поточний контроль) і під час підсумкового контролю знань.

## Політика вивчення навчальної дисципліни «Платіжні системи» та оцінювання

*Політика щодо термінів виконання та перескладання:* завдання, які здаються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку (75 % від можливої максимальної кількості балів за вид діяльності). Перескладання модулів відбувається із дозволу провідного викладача за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).

*Політика щодо академічної доброчесності:* списування під час виконання поточних модульних робіт та тестування заборонено (в т. ч. із використанням мобільних девайсів). Мобільні пристрої дозволяється використовувати лише під час он-лайн тестування та підготовки практичних завдань в процесі заняття.

*Політика щодо відвідування:* відвідування занять є обов'язковим компонентом. За об'єктивних причин (наприклад, хвороба, працевлаштування, стажування) навчання може відбуватись в он-лайн формі (Moodle) за погодженням із провідним викладачем.

*Політика зарахування результатів неформальної освіти:* <http://puet.edu.ua/uk/publicna-informaciya>

## Оцінювання

Підсумкова оцінка за вивчення навчальної дисципліни «Платіжні системи» розраховується через поточне оцінювання (відповідно до робочої програми навчальної дисципліни):

Види робіт	Максимальна кількість балів
Модуль 1 (теми 1-4): відвідування занять (5 балів); захист домашнього завдання (8 балів); обговорення матеріалу занять (4 бали); виконання навчальних завдань (8 балів); завдання самостійної роботи (10 балів); тестування (5 бали); поточна модульна робота (10 балів)	50
Модуль 2 (теми 5 - 8): відвідування занять (5 балів); захист домашнього завдання (8 балів); обговорення матеріалу занять (4 бали); виконання навчальних завдань (8 балів); завдання самостійної роботи (10 балів); тестування (5 бали); поточна модульна робота (10 балів)	50
Разом	100

## Шкала оцінювання знань здобувачів вищої освіти за результатами вивчення навчальної дисципліни

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка за шкалою ЄКТС	Оцінка за національною шкалою
90-100	A	Відмінно
82-89	B	Дуже добре
74-81	C	Добре
64-73	D	Задовільно
60-63	E	Задовільно достатньо
35-59	FX	Незадовільно з можливістю повторного складання
0-34	F	Незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни