

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
математического моделирования



М.Ш. Бурлуцкая

25.05.2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.О.10 Современные платежные системы и их безопасность

1. Код и наименование специальности:

10.05.04 Информационно-аналитические системы безопасности

2. Специализация: Автоматизация информационно-аналитической деятельности;
Информационная безопасность финансовых и экономических структур

3. Квалификация выпускника: Специалист по защите информации

4. Форма обучения: Очная

5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины:

Кафедра математического моделирования

6. Составители программы: Жировов Валерий Иванович, к. и. н., доцент

7. Рекомендована: Научно-методическим советом математического факультета,
протокол № 0500-06 от 25.05.2023

8. Учебный год: 2027/2028

Семестр: А

9. Цели и задачи учебной дисциплины

Цели дисциплины:

- изучение студентами основных принципов организации и функционирования современных платежных систем, их возможностей и уязвимостей,
- получение теоретических и специальных знаний о принципах обеспечения их безопасности.

Задачи дисциплины:

- Формирование и развитие теоретических знаний о современных платежных системах (формы и способы осуществления расчетов, риски при осуществлении их деятельности), в том числе путем использования специализированных информационно-аналитических систем, программного обеспечения и информационных технологий;
- получение теоретических и практических навыков обеспечения информационной безопасности платежных систем, противодействия несанкционированным и противоправным действиям в отношении них;
- формирование компетенций, направленных на построение моделей основных угроз деятельности платежных систем и их отдельных элементов, а также построения типов моделей нарушителей.

10. Место учебной дисциплины в структуре ОПОП:

Дисциплина «Современные платежные системы и их безопасность» относится к обязательной части Блока 1. Дисциплины (модули).

Теоретической и практической основой для освоения учебной дисциплины «Современные платежные системы и их безопасность» являются знания, умения и навыки студентов, приобретенные ими в процессе освоения курсов «Информатика», «Безопасность программного обеспечения», «Экономическая безопасность»

11. Планируемые результаты обучения по дисциплине/модулю (знания, умения, навыки), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями) и индикаторами их достижения:

Код	Название компетенции	Код(ы)	Индикатор(ы)	Планируемые результаты обучения
ОПК-11	Способен осуществлять синтез технологий и основных компонентов функциональной и обеспечивающей частей создаваемых информационно-аналитических систем, в том числе выбор мероприятий по защите информации	ОПК-11.3	Осуществляет меры противодействия нарушениям безопасности с использованием различных программных и аппаратных средств защиты	Знать: технологии и основные компоненты функциональной и обеспечивающей частей информационно-аналитических систем; Уметь: разрабатывать систему защиты информации информационно-аналитических систем; Владеть: навыками осуществления мер противодействия нарушениям безопасности с использованием различных программных и аппаратных средств защиты.
ОПК-13	Способен производить настройку и обслуживание компонентов обеспечивающей части информационно-аналитических систем на всех этапах жизненного цикла, встроенных средств защиты информации,	ОПК-13.4	Настраивает, обслуживает и восстанавливает средства защиты информации на всех этапах жизненного цикла	Знать: способы и методы наладки компонентов обеспечивающей части информационно-аналитических систем, производить их обслуживание на всех этапах жизненного цикла; Уметь: восстанавливать работоспособность компонентов обеспечивающей части информационно-аналитических систем при внештатных ситуациях; решать задачи построения и эксплуатации распределенных

	восстанавливать их работоспособность при внештатных ситуациях		информационно-аналитических систем	автоматизированных систем обработки данных; настраивать, обслуживать и восстанавливать средства защиты информации на всех этапах жизненного цикла информационно-аналитических систем; Владеть: навыками администрирования систем управления базами данных, операционных систем и компьютерных сетей.
--	---	--	------------------------------------	--

12. Объем дисциплины в зачетных единицах/час. — 4/144.

Форма промежуточной аттестации: экзамен.

13. Трудоемкость по видам учебной работы

Вид учебной работы		Трудоемкость		
		Всего	По семестрам	
			Семестр А	
Контактная работа		44	44	
в том числе:	лекции	22	22	
	практические	0	0	
	лабораторные	22	22	
	курсовая работа			
	контрольные работы			
Самостоятельная работа		64	64	
Промежуточная аттестация		36	36	
Итого:		144	144	

13.1. Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины	Реализация раздела дисциплины с помощью онлайн-курса, ЭУМК *
1. Лекции			
1.1	Теоретические основы функционирования национальной платёжной системы России	Платёж и платёжная система. Национальная платёжная система. Структурные элементы национальной платёжной системы. Необходимость регулирования платёжных услуг и платёжных систем.	
1.2	Платёжные инструменты	Понятие платёжного инструмента и эволюция этого понятия. Виды платёжных инструментов. Тенденции развития платёжных инструментов.	
1.3	Розничные платёжные системы	Организационно-правовая структура розничной платёжной системы. Порядок образования платёжной системы и регистрации оператора платёжной системы. Порядок организации платёжных услуг в розничной платёжной системе. Расчётные и процессинговые услуги в розничной платёжной системе.	
1.4	Платёжные системы для крупных сумм	Принципы организации и функционирования платёжных систем для крупных сумм. Международные стандарты для платёжных систем для крупных сумм.	

1.5	Системы перевода электронных денежных средств: основные принципы и регулирование	Принципы построения систем электронных денег. Эволюция систем электронных денег. Особенности правового регулирования электронных платёжных услуг.	
1.6	Современные платёжные технологии	Инновационные технологии в современной платёжной сфере. Цифровые процессы. Биометрическая идентификация. Блокчейн. Открытый банкинг: принципы и регулирование.	
1.7	Основы безопасности электронных платёжных услуг	Основы развития систем дистанционного банковского обслуживания. Информационная безопасность в условиях интернета вещей. Направления развития сферы противодействия вредоносным информационным воздействиям в банковской сфере.	
1.8	Риски применения новых платёжных технологий	Операционные риски, присущие дистанционному банковскому обслуживанию. Внутренние утечки конфиденциальной информации. Безопасность криптовалюты и кибератаки.	
2. Лабораторные занятия			
2.1	Теоретические основы функционирования национальной платёжной системы России	Платёж и платёжная система. Национальная платёжная система. Структурные элементы национальной платёжной системы. Необходимость регулирования платёжных услуг и платёжных систем.	
2.2	Платёжные инструменты	Понятие платёжного инструмента и эволюция этого понятия. Виды платёжных инструментов. Тенденции развития платёжных инструментов.	
2.3	Розничные платёжные системы	Организационно-правовая структура розничной платёжной системы. Порядок образования платёжной системы и регистрации оператора платёжной системы. Порядок организации платёжных услуг в розничной платёжной системе. Расчётные и процессинговые услуги в розничной платёжной системе.	
2.4	Платёжные системы для крупных сумм	Принципы организации и функционирования платёжных систем для крупных сумм. Международные стандарты для платёжных систем для крупных сумм.	
2.5	Системы перевода электронных денежных средств: основные принципы и регулирование	Принципы построения систем электронных денег. Эволюция систем электронных денег. Особенности правового регулирования электронных платёжных услуг.	
2.6	Современные платёжные технологии	Инновационные технологии в современной платёжной сфере. Цифровые процессы. Биометрическая идентификация. Блокчейн. Открытый банкинг: принципы и регулирование.	
2.7	Основы безопасности электронных платёжных услуг	Основы развития систем дистанционного банковского обслуживания. Информационная безопасность в условиях интернета вещей. Направления развития сферы противодействия вредоносным информационным воздействиям в банковской сфере.	
2.8	Риски применения новых платёжных технологий	Операционные риски, присущие дистанционному банковскому обслуживанию. Внутренние утечки конфиденциальной информации. Безопасность криптовалюты и кибератаки.	

13.2. Темы (разделы) дисциплины и виды занятий

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Виды занятий (количество часов)				Всего
		Лекции	Практические	Лабораторные	Самостоятельная работа	
1	Теоретические основы функционирования национальной платёжной системы России	2	-	2	6	10
2	Платёжные инструменты	4	-	4	10	18

3	Розничные платёжные системы	2	-	2	8	12
4	Платёжные системы для крупных сумм	2	-	2	8	12
5	Системы перевода электронных денежных средств: основные принципы и регулирование	2	-	2	8	12
6	Современные платёжные технологии	4	-	4	8	16
7	Основы безопасности электронных платёжных услуг	4	-	4	8	16
8	Риски применения новых платёжных технологий	2	-	2	8	12
	Итого:	22	-	22	64	108

14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины:

Освоение дисциплины предполагает не только обязательное посещение обучающимся аудиторных занятий (лекций и лабораторных занятий) и активную работу на них, но и самостоятельную учебную деятельность, на которую отводится 64 часов.

Самостоятельная учебная деятельность студентов по дисциплине «Современные платежные системы и их безопасность» предполагает выполнение следующих заданий:

1) самостоятельное изучение учебных материалов по разделам дисциплины с использованием основной и дополнительной литературы, информационно-справочных и поисковых систем;

2) подготовку к текущим аттестациям: выполнение лабораторных заданий по поиску необходимых для работы в аудитории материалов в Интернете.

Вопросы лекционных и практических занятий обсуждаются на занятиях в виде устного опроса – индивидуального и фронтального. При подготовке к лекционным и практическим занятиям, обучающимся важно помнить, что их задача, отвечая на основные вопросы плана занятия и дополнительные вопросы преподавателя, показать свои знания и кругозор, умение логически построить ответ, владение математическим аппаратом и иные коммуникативные навыки, умение отстаивать свою профессиональную позицию. В ходе устного опроса выявляются детали, которые по каким-то причинам оказались недостаточно осмысленными студентами в ходе учебных занятий. Тем самым опрос выполняет важнейшие обучающую, развивающую и корректирующую функции, позволяет студентам учесть недоработки и избежать их при подготовке к промежуточным аттестациям.

Все выполняемые студентами самостоятельно задания (выполнение контрольных и лабораторных работ) подлежат последующей проверке преподавателем. Результаты текущих аттестаций учитываются преподавателем при проведении промежуточной аттестации.

В случае необходимости перехода на дистанционный режим обучения будет создан электронный курс «Современные платежные системы и их безопасность» на портале «Электронный университет ВГУ»: <https://edu.vsu.ru/>. Там же будут размещены необходимые для усвоения курса материалы.

15. Перечень основной и дополнительной литературы, ресурсов интернет, необходимых для освоения дисциплины

а) основная литература:

№ п/п	Источник
1.	Современные платёжные системы и технологии: учебник/коллектив авторов; под ред. С.В. Криворучко. - Москва: КНОРУС, 2021.- 248 с. ISBN 978-5-406-06685-0.
2.	Ревенков П.В. Управление риском нарушения информационной безопасности в условиях электронного банкинга / П.В. Ревенков, А.А. Бердюгин // Вопросы кибербезопасности. – 2018 - № 1(25). - С. 25-38.
3.	Ревенков П.В. Компьютерные атаки как источник операционного риска в условиях электронного банкинга / П.В. Ревенков, А.А. Бердюгин // Финансы и кредит. - 2018 - т.24. - №

	11. - С. 629-640.
4.	Губенко Е.С. Финансово-правовое регулирование платежных и расчетных систем : учебник : [16+] / Е. С. Губенко ; науч. ред. С. В. Запольский. – Москва : Прометей, 2017. – 298 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=483190 (дата обращения: 30.08.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-е 906879-34-9. – Текст : электронный.
5.	Гринберг А.С. Информационные технологии управления : учебное пособие для студ. вузов / А.С. Гринберг, Н.Н. Горбачев, А.С. Бондаренко .— М. : ЮНИТИ, 2004 .— 479 с. : ил., табл. — Библиогр.: с. 433-434.
6.	Гольцев В.Б. Правовое регулирование переводов электронных денежных средств: монография./ В.Б. Гольцев, Н.М. Голованов. - СПб- СП (б) ГАСУ.- СПб, 2019. - 272 с.
7.	Суходолов А.П. Проблемы противодействия преступности в сфере цифровой экономики / А.П. Суходолов, Л.А. Колпакова, Б.А. Спасенников // Всероссийский криминалистический журнал – 2017. - Т. 11. - № 2. - С. 2580267.
8.	Федеральный закон от 10.01.2002 № 1-ФЗ «Об электронной цифровой подписи».
9.	Положение Банка России № 24.12. 2004 г. № 266-П (в ред. от 28.09.2020 г.). «Об эмиссии банковских карт и операциях, осуществляемых с использованием платёжных карт».
10.	Федеральный закон от 03.06.2010 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами».
11.	Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе».
12.	Положение Банка России № 380-П от 31.05.2012 г. «О порядке осуществления наблюдения в национальной платёжной системе».
13.	Положение Банка России от 09.06.2012 № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов платёжных средств и о порядке контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств».
14.	Письмо Банка России от 04.04.2014 г. «О типичных рисках в платёжных системах как рисках нарушения бесперебойности функционирования платёжных систем».
15.	Положение Банка России от 03.10.2017 г. № 607-П «Положение о бесперебойности функционирования платёжных систем, показателях бесперебойности функционирования платёжных систем и методах анализа рисков в платёжных системах, включая профили рисков».
16.	Федеральный закон от 27.06. 2018 г. № 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в части противодействия хищению денежных средств».
17.	Положение Банка России от 23.12.2020 г. № 747 «О требованиях к защите информации в платёжной системе Банка России».
18.	Положение Банка России № 380-П от 29.06.2021 г. «О правилах осуществления перевода денежных средств».

б) дополнительная литература:

№ п/п	Источник
19.	Белоусова В.Ю. Платёжные системы и организация расчётов в коммерческом банке. Учебное пособие / В.Ю. Белоусов, В.М. Усоскин. - М.: Издательский дом Высшей школы экономики, 2012 – 191 с.
20.	Гринберг А.С. Защита информационных ресурсов государственного управления / А.С. Гринберг, Н.Н. Горбачев, А.А. Тепляков .— М. : ЮНИТИ, 2003 .— 327 с.
21.	Домарев В.В. Безопасность информационных технологий. Системный подход / В.В. Домарев .— М. ; СПб ; Киев : DiaSoft, 2004 .— 975 с.
22.	Криворучко С.В. Особенности бизнес-моделей на рынке платёжных услуг / С.В. Криворучко В.А. Лопатин // Эффективное антикризисное управление. -2017 - №4 - С. 35-40.
23.	Крылов Г.О. Вопросы информационной безопасности национальной платёжной системы / Г.О. Крылов, А.П. Курило, С.Л. Ларионова // Инновации и инвестиции. – 2016 - №8 - С. 140-147.
24.	Ревенков П.В. Кибербезопасность в условиях Интернета вещей и электронного банкинга / П.В. Ревенков, А.А. Бердюгин // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2016 - № 11 (344) - С. 158-169.
25.	Тамаров П.А. Платёжные системы в ракурсе российского законодательства и международной практики.- М.: КНОРУС, 2015- 280 с.

в) информационные электронно-образовательные ресурсы:

№ п/п	Источник
26.	http://www.lib.vsu.ru - электронный каталог ЗНБ ВГУ.

27.	https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Электронные_платежные_системы_в_России .
28.	ЭБС «Консультант студента».
29.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн».

16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы:

№ п/п	Источник
1.	https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Электронные_платежные_системы_в_России .
2.	Гринберг А.С. Информационные технологии управления : учебное пособие для студ. вузов / А.С. Гринберг, Н.Н. Горбачев, А.С. Бондаренко .— М. : ЮНИТИ, 2004 .— 479 с. : ил., табл. — Библиогр.: с. 433-434
3.	Домарев В.В. Безопасность информационных технологий. Системный подход / В.В. Домарев .— М. ; СПб ; Киев : DiaSoft, 2004 .— 975 с.
4.	Положение об организации самостоятельной работы обучающихся в Воронежском государственном университете

17. Образовательные технологии, используемые при реализации учебной дисциплины, включая дистанционные образовательные технологии (ДОТ, электронное обучение (ЭО), смешанное обучение):

Дисциплина может реализовываться с применением дистанционных образовательных технологий, например, на платформе «Электронный университет ВГУ» (<https://edu.vsu.ru>).

Перечень необходимого программного обеспечения: Win10pro или Linux, Microsoft Office, LibreOffice 6, Calc, Foxit Reader, браузер Mozilla Firefox, Opera или Internet.

18. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

Лаборатория для проведения семинарских занятий.

Перечень необходимого программного обеспечения: Ubuntu (бесплатное и/или свободное ПО, лицензия: <https://ubuntu.com/download/desktop>); Visual Studio Community (бесплатное и/или свободное ПО, лицензия <https://visualstudio.microsoft.com/ru/vs/community/>); LibreOffice (GNU Lesser General Public License (LGPL), бесплатное и/или свободное ПО, лицензия: <https://ru.libreoffice.org/about-us/license/>).

Для самостоятельной работы используется класс с компьютерной техникой, оснащенный необходимым программным обеспечением, электронными учебными пособиями и законодательно-правовой и нормативной поисковой системой, имеющий выход в глобальную сеть.

19. Оценочные средства для проведения текущей и промежуточной аттестаций

Порядок оценки освоения обучающимися учебного материала определяется содержанием следующих разделов дисциплины:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенция(и)	Индикатор(ы) достижения компетенции	Оценочные средства
1	Теоретические основы функционирования национальной платёжной системы России	ОПК-11; ОПК-13	ОПК-11.3; ОПК-13.4	Тесты, рефераты
2	Платёжные инструменты			
3	Розничные платёжные системы			
4	Платёжные системы для крупных сумм			
5	Системы перевода электронных денежных средств: основные принципы и регулирование			
6	Современные платёжные технологии			
7	Основы безопасности электронных платёжных услуг			

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенция(и)	Индикатор(ы) достижения компетенции	Оценочные средства
8	Риски применения новых платёжных технологий			
Промежуточная аттестация Форма контроля – экзамен				Перечень вопросов к экзамену КИМ № 1

20. Типовые оценочные средства и методические материалы, определяющие процедуры оценивания

20.1. Текущий контроль успеваемости

Контроль успеваемости по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств: устных опросов, проверки домашних заданий, тестов, защиты рефератов.

Тесты:

- Способ платежа, предполагающий оплату дебиторской задолженности плательщика третьим лицом, называется:
 - лизинг;
 - неттинг;
 - фиксинг;
 - факторинг.
- Дебетовый перевод – это платёж, который осуществляется:
 - поручением плательщика банку о переводе средств покупателю;
 - требованием получателя списать деньги со счёта плательщика;
 - перевод с использованием дебетовой платёжной карты.
- Как называется институт вексельного права, позволяющий передать право на получение денежных средств по данному векселю третьему лицу:
 - аваль;
 - домицилирование;
 - акцепт;
 - индоссамент.
- Способ расчётов, предполагающий взаимозачёт возникающих требований и обязательств, это:
 - форфейтинг;
 - факторинг;
 - неттинг.
- Формами безналичных расчётов в РФ являются:
 - безналичные переводы денежных средств;
 - безналичные переводы денежных средств и переводы электронных денежных средств;
 - перевод обязательств плательщик.
- Значимые платёжные системы подразделяются на:
 - национальные и международные;
 - рубливые и валютные;

- C) системно-значимые и социально-значимые.
7. Оператор платёжной системы обязан предоставить в Банк России изменения правил платёжной системы и изменение перечня операторов услуг платёжной инфраструктуры не позднее:
- A) 3-х дней со дня внесения изменений;
 - B) 5-ти дней со дня внесения изменений;
 - C) 10-ти дней со дня внесения изменений.
8. Подтверждение подлинности платёжной карты и платёжеспособности её владельца называется:
- A) авторизация;
 - B) клиринг;
 - C) PIN-код.
9. Расчётным центром платёжной системы в РФ является:
- A) Сбербанк России;
 - B) Банк ВТБ;
 - C) АО «Ситибанк».
10. Оператор электронных денежных средств обязан уведомить Банк России о начале деятельности по осуществлению переводов денежных средств:
- A) не позднее 10 рабочих дней со дня первого увеличения остатка электронных денежных средств;
 - B) не позднее 30 рабочих дней со дня первого увеличения остатка электронных денежных средств;
 - C) не позднее 60 рабочих дней со дня первого увеличения остатка электронных денежных средств.
11. Граждане РФ могут осуществлять трансграничные денежные переводы в сумме:
12. Система безналичных расчётов между банками, основанная на взаимозачёте взаимных обязательств и требований сторон, участвующих в этих расчётах:
- A) эквайринг;
 - B) факторинг;
 - C) неттинг;
 - D) клиринг.
13. В Торговом Кодексе США денежный чек определён как «вексель, трассированный на банк». Почему американское законодательство предполагает законным данное определение в отношении чека?
14. Укажите в нижеприведённом списке ошибочные пункты, которые не относятся к основным принципам безналичных расчётов:
- A) расчёты могут производиться через расчётно-кассовые центры Банка России, либо через клиринговые центры, либо через корсчета банков, открываемые друг у друга на основе межбанковских соглашений, либо через счета межфилиальных расчётов, открываемых внутри одной кредитной организации;

- B) банк может осуществлять списание средств со счетов клиентов только по распоряжению владельца счёта, если иное не предусмотрено законодательством и/или договором между банком и клиентом;
 - C) очередность платежей со счёта определяется клиентом по своему усмотрению, если иное не предусмотрено законодательством;
 - D) клиент может самостоятельно избирать формы расчётов и предусматривать их в договорах, заключаемых им со своими контрагентами;
 - E) взаимные претензии по расчётам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, разрешаются сторонами в установленном порядке без участия банков;
 - F) нет ошибочных пунктов.
15. Обязательство должника уплатить определённую сумму денег в установленный срок владельцу данного документа или его приказу другому лицу, это:
- A) облигация;
 - B) сберегательный сертификат;
 - C) вариант;
 - D) вексель.
16. Предметом требования по векселю могут быть:
- A) вещи, включая деньги и ценные бумаги, а также имущественные права;
 - B) деньги и ценные бумаги;
 - C) деньги.
17. Векселя могут быть выставлены к оплате:
- A) только по предъявлении;
 - B) по предъявлении, в установленный период времени от предъявления, в установленный промежуток времени от даты составления, на определённую дату;
 - C) на определённую дату, в установленный период от даты составления.
18. Индоссамент на векселе или чеке:
- A) переносит все права, удостоверенные ценной бумагой на лицо, которому или приказу которого передаются права на вексель или чек;
 - B) является поручительством, по которому поручившееся лицо принимает на себя субсидиарную ответственность за оплату по векселем или чеком перед её владельцем;
 - C) является согласием на оплату векселя или чека.
19. Какому из перечисленных терминов наиболее близко понятие «индоссамент»:
- A) цессия;
 - B) акцепт;
 - C) аваль;
 - D) аллонж.
20. В каком векселе фактически выражено два долговых обязательства: плательщика перед трассантом и трассанта перед ремитентом?
- A) в простом векселе;
 - B) в переводном векселе;
 - C) в простом и переводном векселе.

21. Каким образом оформляется акцепт векселя:
- A) акцепт ставится на самом векселе, он выражается словом «акцептован» и подписывается плательщиком;
 - B) акцепт ставится на самом векселе, выражается словом «акцептован» или равнозначным словом и подписывается плательщиком; либо на нём только ставится подпись плательщика на лицевой стороне векселя;
 - C) акцепт ставится на самом векселе или приложении к векселю, выражается словом «акцептован» или равнозначным словом и подписывается плательщиком.
22. Кто обязуется простым векселем:
- A) трассант;
 - B) сам плательщик;
 - C) ремитент.
23. Аллонж к векселю - это:
- A) поручительство, гарантия, согласно которой поручившееся лицо принимает на себя ответственность за оплату векселя перед его владельцем;
 - B) передаточная надпись;
 - C) прикреплённый к векселю добавочный лист, на котором совершается передаточная надпись.
24. Аваль - это:
- A) поручительство по векселю, согласно которому поручившееся лицо принимает на себя ответственность за оплату векселя перед его владельцем;
 - B) прикреплённый к векселю добавочный лист, на котором совершается передаточная надпись;
 - C) передаточная надпись.
25. К участникам вексельного обращения относятся:
- A) трассант;
 - B) трассат;
 - C) акцептант;
 - D) авалист;
 - E) ремитент;
 - F) индоссант;
 - G) регистратор;
 - H) домицилиант.
26. Вексель имеет существенную особенность:
- A) абстрактность, т.е. отсутствие каких-либо объяснений по поводу возникновения долга;
 - B) бесспорность, т.е. обязательство оплаты должно произойти в точном соответствии с данным векселем;
 - C) обращаемость, т.е. вексель посредством передаточной надписи может обращаться среди неограниченного круга участников/держателей векселя;
 - D) монетарность, т.е. предметом обязательства могут быть только деньги;
 - E) возможность погашения обязательства не только деньгами;
 - F) вексель даёт право протеста;
 - G) характеризуется солидарной ответственностью, которая состоит в том, что при своевременном совершении протеста векселедержатель имеет право предъявить иск ко всем лицам, участвовавшим в обращении векселя, и к каждому из них в отдельности.

27. Сдача наличных денежных средств на расчётный счёт оформляется:
- A) чеком;
 - B) платёжным поручением;
 - C) объявлением на взнос наличными.
28. Реквизиты чека включают (отметить правильное):
- A) место платежа;
 - B) обязательство выплатить определённую сумму;
 - C) наименование бенефициара (получателя платежа);
 - D) подпись трассата;
 - E) номер чека.
29. Юридические лица- клиенты российских банков могут получить наличные деньги в кассе банка на основании предъявленного (отметить правильное):
- A) платёжного поручения;
 - B) платёжного требования/поручения;
 - C) чека;
 - D) векселя;
 - E) нет верного ответа.
30. Основным инструментом безналичных платежей в России являются:
- A) чеки;
 - B) платёжные поручения;
 - C) платёжные требования;
 - D) аккредитивы;
 - E) инкассовые поручения.
31. Платёжное получение действительно на территории РФ со дня выписки в течение (отметить правильное):
- A) 5 дней;
 - B) 10 дней;
 - C) 15 дней;
 - D) 20 дней;
 - E) 3 дней.
32. Главная функция чека (отметить правильное):
- A) кредитная;
 - B) платёжная;
 - C) сохранения стоимости;
 - D) гарантийная;
 - E) оптимизации риска.
33. По степени надёжности аккредитивы могут быть (отметить правильное):
- A) безотзывные;
 - B) подтверждённые;
 - C) непокрытые;
 - D) резервные;
 - E) всех перечисленные видов;
 - F) верно «А», «В» и «С».

34. Очередность исполнения расчётных документов клиента устанавливается:
- A) договором банковского счёта;
 - B) нормативными документами Банка России;
 - C) ГК РФ;
 - D) Федеральным законом о банках и банковской деятельности;
 - E) нормативными документами Министерства финансов.
35. Физическое лицо в РФ имеет право осуществлять без открытия банковского счёта (отметить правильное):
- A) перевод денежных средств в рублях;
 - B) хранение денежных средств в рублях;
 - C) хранение денежных средств в валюте;
 - D) перевод денежных средств в валюте;
 - E) верны пункты «А» и «D».
36. Аккредитив, который может быть изменён банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя денежных средств, называется _____ аккредитивом:
- A) отзывной;
 - B) покрытый;
 - C) безотзывной.
37. Если в аккредитиве не указан язык, на котором должны быть предъявлены документы в исполняющий банк, они могут/должны быть предъявлены (отметить правильное):
- A) на языке исполняющего банка;
 - B) на языке бенефициара;
 - C) на языке аккредитива;
 - D) на любом языке.
38. Подтверждающий банк в аккредитивной схеме расчётов, это:
- A) банк, подтверждающий подлинность аккредитива путём проверки электронной подписи банка-эмитента;
 - B) банк, подтверждающий подлинность аккредитива путём проверки подписи импортёра, если аккредитив выполнен на бумажном носителе;
 - C) банк, добавляющий своё финансовое обязательство уплатить по аккредитиву к обязанности банка-эмитента;
 - D) банк экспортёра, проверяющий документы на комплектность перед пересылкой их в исполняющий банк.
39. Эта ценная бумага обязательно участвует в расчётах, если аккредитив исполняется способом «платёж против акцепта»:
- A) простой вексель;
 - B) переводной вексель;
 - C) коносамент;
 - D) простое складское свидетельство.
40. Подтверждающий банк в схеме международных расчётов, это:
- A) банк импортёра;
 - B) банк экспортёра;

С) это банк, всегда находящийся в стране экспортёра или стране импортёра.

41. Приказодатель по аккредитиву, это всегда:
- А) импортёр;
 - В) экспортёр;
 - С) подтверждающий банк;
 - Д) банк-эмитент.
42. Чек, платёж по которому совершается в пользу лица, указанного в нём, именуется:
- А) ордерным;
 - В) предъявительским;
 - С) именным.
43. Разрешение банка осуществить операцию с применением пластиковой карты, порождающей обязательство банка перечислить деньги, называется:
- А) эквайринг;
 - В) Б) эмбоссирование;
 - С) В) авторизация.
44. Расчёты между банками путём зачёта взаимных требований (укажите правильное):
- А) разрешены;
 - В) не разрешены;
 - С) разрешены между банками, обслуживающимися в одном РКЦ.
45. На основании каких документов осуществляются расчёты по инкассо:
- А) платёжное поручение;
 - В) инкассовое поручение;
 - С) платёжное требование, платёжное получение.
46. Деятельность каких участников платёжной системы регулируется в рамках статьи № 27 Федерального Закона № 161 «О национальной платёжной системе» (в ред. от 02.07.2021 г.) (впишите пропущенную категорию участника системы):
- А) операторы по переводу денежных средств;
 - В) банковские платёжные агенты (субагенты);
 - С) операторы услуг информационного обмена;
 - Д) операторы платёжных систем;
 - Е) операторы услуг платёжной инфраструктуры);
 - Ф) _____ .
47. Впишите в данное нормативное определение пропущенного участника системы (по Федеральному закону «О национальной платёжной системе» от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ):
- «Национальная платёжная система - совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов по переводу электронных денежных средств), банковских платёжных агентов (субагентов), платёжных агентов, _____, операторов платёжных систем, операторов услуг платёжной инфраструктуры, операторов услуг информационного обмена, иностранных поставщиков платёжных услуг, операторов иностранных платёжных систем, поставщиков платёжных приложений».
48. Банк имеет право приостанавливать на срок до _____ дней исполнение распоряжение клиента о переводе денежных средств при выявлении признаков совершения операции без его согласия:
- А) до 3-х календарных дней;

- В) до 3-х рабочих дней;
 - С) до 2-х рабочих дней;
 - Д) до 2-х календарных дней;
 - Е) до 5-ти рабочих дней;
 - Ф) до 5-ти календарных дней.
49. При принятии решения о признании платёжной системы значимой Банк России включает информацию о признании платёжной системы значимой в реестр операторов платёжных систем:
- А) в течение 5 календарных дней;
 - В) в течение 7 календарных дней;
 - С) в течение 10 календарных дней.
50. Какие безналичные денежные средства не считаются электронными денежными средствами в соответствии с требованиями ФЗ-161 (перечислить)?
51. Платёжная система в РФ может быть (впишите пропущенное определение):
- А) социально значимой;
 - В) системно значимой;
 - С) _____ .
52. Кредитные организации должны обеспечивать тестирование на проникновение и анализ уязвимости информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры:
- А) раз в 2 года;
 - В) ежегодно;
 - С) раз в полугодие.
53. Банк России осуществляет оценку значимых платёжных систем не реже:
- А) одного раза в год;
 - В) не реже одного раза в 2 года;
 - С) не реже одного раза в 3 года.
54. Требования Банка России к защите информации в платёжной системе Банка России должны выполняться в соответствии с Положением Банка России от 23.12.2020 г. № 747-П (вписать недостающих участников с предложенный список):
- А) банки – прямые участники системы, имеющие доступ к услугам по переводу средств с использованием распоряжений в электронном виде;
 - В) операционный центр, платёжный клиринговый центр другой платёжной системы при предоставлении операционных услуг и услуг платёжного клиринга при переводе средств через систему.

Примерный перечень тем для рефератов:

1. Понятие платёжного инструмента и его эволюция.
2. Национальная платёжная система.
3. Правовое регулирование современных платёжных услуг.
4. Виды и свойства платёжных инструментов.
5. Применение векселя и аккредитива в международных расчётах.
6. Правовое обеспечение и основные стандарты информационной безопасности платёжных систем.
7. Система «Клиент-Банк» - принципы функционирования.
8. Основные принципы построения систем электронных денег.
9. Инновационные технологии в сфере платёжных услуг.
10. Инфраструктура современной электронной коммерции.
11. Криптографическая защита платёжных систем.

12. Правовое регулирование современных платёжных услуг: сравнительный анализ основных подходов российского и европейского права.
13. Интернет-технологии в банковском бизнесе: риски и перспективы развития.
14. Компьютерные атаки как источник операционного риска в работе современных платёжных систем.
15. Управление риском нарушения информационной безопасности в условиях электронного банкинга.
16. Принципы работы системно значимых платёжных систем.
17. Деятельность Банка России по обеспечению информационной безопасности национальной платёжной системы.

Для оценивания текущего контроля успеваемости используются следующие **показатели:**

- 1) знание основных понятий и методов;
- 2) умение применять полученные знания и навыки для решения задач, проводить анализ полученных решений;
- 3) знание имеющихся ресурсов для решения прикладных математических задач;
- 4) умение использовать стандартные пакеты программного обеспечения для решения типовых математических задач;
- 5) владение навыками хранения, поиска, сбора, систематизации, обработки и использования информации.

Шкала оценок:

Зачтено: Выполнение заданий соответствует перечисленным показателям, обучающийся дает ответы на дополнительные вопросы, может быть не совсем полные. Демонстрирует умение решать задачи, возможно с некоторыми ошибками.

Не зачтено: Ответы не соответствуют ни одному из перечисленных показателей. Обучающийся демонстрирует фрагментарные знания и умения или их отсутствие.

20.2. Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется в форме собеседования по экзаменационным билетам с помощью нижеприведенных оценочных средств (перечень вопросов к экзамену).

В билет включаются теоретический вопрос и задача.

Перечень вопросов к экзамену:

№ п/п	Вопросы
1.	Платёжная система: основные понятия и элементы.
2.	Формы и инструменты безналичных расчётов.
3.	Управление ликвидностью в платёжных системах. Механизмы снижения риска ликвидности.
4.	Платёжные инструменты и платёжные сервисы розничных платёжных систем.
5.	Виды рисков и особенности риск-менеджмента в платёжных системах.
6.	Электронные деньги и их оборот. Особенности использования электронных денег в России.
7.	Оператор платёжной системы и его функции.

8.	Модель национальной платёжной системы России в Законе о национальной платёжной системе № 161-ФЗ.
9.	Эволюция и понятие платёжного инструмента.
10.	Наличные платёжные инструменты.
11.	Правила розничной платёжной системы и договорные отношения субъектов системы.
12.	Основы безопасности электронных платёжных услуг.
13.	Современные инструменты и платёжные технологии: направления трансформации и драйверы перемен.
14.	Особенности управления рисками в социально-значимых платёжных системах.
15.	Роль центрального банка в регулировании деятельности платёжных систем.
16.	Организация Банком России деятельности по надзору и наблюдению в национальной платёжной системе.
17.	Современные технологии аутентификации для обеспечения безопасности платежей.
18.	Традиционные и электронные платёжные системы.
19.	Развитие платёжных инноваций в целях повышения доступности финансовых услуг.
20.	Понятие системы электронных денег и её элементы. Классификация систем электронных денег.
21.	Особенности нормативно-правового регулирования электронных денег в России.
22.	Методы государственного регулирования обращения электронных денег.
23.	Нормативные требования к обеспечению безопасности оборота электронных денег.
24.	Преимущества и риски развития цифровых валют.

Для оценивания результатов обучения на экзамене используются следующие **показатели**:

- 1) знание теоретических основ;
- 2) умение работать с алгоритмами методов и информационными ресурсами;
- 3) успешное прохождение текущей аттестации.

Для оценивания результатов на экзамене используется **шкала**: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Соотношение показателей, критериев и шкалы оценивания результатов обучения показаны в следующей таблице:

Критерии оценивания	Шкала оценок
Ответ соответствует всем перечисленным выше показателям, обучающийся дает ответы на дополнительные вопросы. Демонстрирует знание учебного материала.	«Отлично»
Ответ соответствует двум или более из перечисленных показателей, обучающийся дает ответы на дополнительные вопросы, может быть не совсем полные. Демонстрирует знание учебного материала, возможно с некоторыми ошибками.	«Хорошо»
Ответ соответствует одному из перечисленных показателей, обучающийся не дает ответы на дополнительные вопросы. Демонстрирует знание учебного материала с некоторыми ошибками.	«Удовлетворительно»
Ответ не соответствует ни одному из перечисленных показателей. Обучающийся демонстрирует фрагментарные знания и умения или отсутствие их.	«Неудовлетворительно»

