

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

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
математического моделирования



М.Ш. Бурлуцкая

16.04.2024г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.О.10Современные 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 № 0500-03 от 28.03.2024

8. Учебный год: 2028/2029

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 MozillaFirefox, 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) именовым.
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;

- B) до 3-х рабочих дней;
 - C) до 2-х рабочих дней;
 - D) до 2-х календарных дней;
 - E) до 5-ти рабочих дней;
 - F) 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:
- A) в течение 5 календарных дней;
 - B) в течение 7 календарных дней;
 - C) 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):
- A) социально значимой;
 - B) системно значимой;
 - C) _____ .
52. Кредитные организации должны обеспечивать тестирование на проникновение и анализ уязвимости информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры:
- A) раз в 2 года;
 - B) ежегодно;
 - C) раз в полугодие.
53. Банк России осуществляет оценку значимых платёжных систем не реже:
- A) одного раза в год;
 - B) не реже одного раза в 2 года;
 - C) 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):
- A) банки – прямые участники системы, имеющие доступ к услугам по переводу средств с использованием распоряжений в электронном виде;
 - B) 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» |

