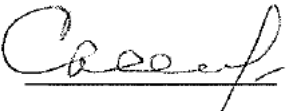


МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
финансов и кредита

 Сысоева Е. Ф.

15.04.2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.Б. 45 Современные платёжные системы и их безопасность

1. Код и наименование направления подготовки:

Математический факультет

10.05.04 «Информационно-аналитические системы безопасности»

2. Профиль подготовки /специализация:

«Информационная безопасность финансовых и экономических структур»:
программа специалитета ВГУ

3. Квалификация (степень) выпускника: специалист

4. Форма обучения: очная

5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины: финансов и кредита,
прот. № 1101-10 от 15.04. 2025 г.

6. Составитель программы: Жировов В.И., к.и.н., доцент

7. Рекомендована: НМС экономического факультета, протокол № 8 от 17.04.2025

8. Учебный год: 2025-2026

Семестр:3.

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;
- Предоставление 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 ООП:

Учебная дисциплина «Современные платежные системы и их безопасность» относится к Блоку 1 «Дисциплины (модули)» Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 10.05.04 «Информационно-аналитические системы безопасности (специалитет)» и входит в базовую часть этого цикла.

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 выпускников):

Компетенция		Планируемые результаты обучения
Код	Название	
ОПК-3	способностью применять в профессиональной деятельности современные средства вычислительной техники и программное обеспечение, достижения информационных технологий для поиска и обработки информации по профилю профессиональной деятельности	знать: принципы функционирования современных платёжных систем, нормативные документы Банка России по регулированию платёжных систем; применение в профессиональной деятельности современных средств вычислительной техники и программного обеспечения, достижения информационных технологий для поиска и обработки информации по профилю профессиональной деятельности уметь: применять в профессиональной деятельности современные способы расчётов, современные средства вычислительной техники и программное обеспечение, достижения информационных технологий для поиска и обработки информации по профилю профессиональной деятельности владеть: владеть способностью применять в

		профессиональной деятельности современные средства вычислительной техники и программное обеспечение, достижения информационных технологий для поиска и обработки информации по профилю профессиональной деятельности
ОПК-7	способность применять методы и средства обеспечения информационной безопасности специальных ИАС	знать: как применять методы и средства обеспечения информационной безопасности специальных ИАС уметь: применять методы и средства обеспечения информационной безопасности специальных ИАС владеть: способностью применять методы и средства обеспечения информационной безопасности специальных ИАС
ПСК-2.4	способность разрабатывать и применять автоматизированные технологии обработки больших информационных потоков (массивов) финансовой и/или экономической информации в режиме реального времени	знать: как разрабатывать и применять автоматизированные технологии обработки больших информационных потоков (массивов) финансовой и/или экономической информации в режиме реального времени уметь: разрабатывать и применять автоматизированные технологии обработки больших информационных потоков (массивов) финансовой и/или экономической информации в режиме реального времени владеть: способностью разрабатывать и применять автоматизированные технологии обработки больших информационных потоков (массивов) финансовой и/или экономической информации в режиме реального времени

12 Объем дисциплины в зачетных единицах/часах (в соответствии с учебным планом) — **4 / 144**

Форма промежуточной аттестации (зачет/экзамен) – **зачёт.**

13. Виды учебной работы:

Вид учебной работы	Трудоемкость (часы)		
	Всего	По семестрам	
		9 сем.	А сем.
Аудиторные занятия	60	36	24
в том числе: лекции	30	18	12
Практические	0	0	0
Лабораторные	30	18	12
Самостоятельная работа	48	36	12
Форма промежуточной аттестации зачет – 0 час. / экзамен – ___ час.)	Экзамен 36		Экзамен 36
Итого:	144	72	72

13.1. Содержание дисциплины:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины
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. Нормативные документы Банка России как главного регулятора функционирования национальной платёжной системы.
2	Платёжные инструменты	Понятие платёжного инструмента и эволюция этого понятия. Виды современных платёжных инструментов. Тенденции развития платёжных инструментов.
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.
4	Платёжные системы для крупных сумм	Принципы организации и функционирования платёжных систем для крупных сумм. Международные стандарты для платёжных систем для крупных сумм
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
6	Современные платёжные технологии.	Инновационные технологии в современной платёжной сфере. Цифровые процессы. Биометрическая идентификация. Блокчейн. Открытый банкинг: принципы и регулирование
7	Основы безопасности электронных платёжных услуг	Понятие операционного риска. Требования Банка России по обеспечению необходимого снижения операционного риска. Основы развития систем дистанционного банковского обслуживания. Информационная безопасность в условиях интернета вещей. Направления развития сферы противодействия вредоносным информационным воздействиям в банковской сфере
8	Риски применения новых платёжных технологий	Риски, присущие дистанционному банковскому обслуживанию. Внутренние утечки конфиденциальной информации

		Цифровые валюты: вопросы законодательного регулирования. Безопасность криптовалюты и кибератаки
--	--	--

13.2 Темы (разделы) дисциплины и виды занятий:

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Виды занятий (часов)			
		Лекции	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа	Всего
1	Теоретические основы функционирования национальной платёжной системы России	2	2	4	8
2	Платёжные инструменты	2	2	6	10
3	Розничные платёжные системы	2	2	4	8
4	Платёжные системы для крупных сумм	2	2	2	6
5	Системы перевода электронных денежных средств: основные принципы и регулирование	2	2	4	8
6	Современные платёжные технологии.	2	2	8	12
7	Основы безопасности электронных платёжных услуг	4	4	10	18
8	Риски применения новых платёжных технологий	2	2	10	14
	Итого:	18	18	48	84

14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

(рекомендации обучающимся по освоению дисциплины: работа с конспектами лекций, презентационным материалом, выполнение практических заданий, тестов, заданий текущей аттестации и т.д.)

При прохождении дисциплины используются активные и интерактивные формы проведения лекций и практических занятий и осуществляется контроль посещаемости и выполнения всех видов самостоятельной работы. В течение семестра студенты решают задачи, указанные преподавателем, к каждому занятию. В семестре проводится 2 контрольные работы (на лабораторных занятиях). Кроме того, предусмотрена работа с текстом конспекта лекции, изучение рекомендованной литературы, систематическая подготовка к лабораторным (семинарским) занятиям, выполнение домашних заданий.

15. Перечень основной и дополнительной литературы, ресурсов интернет, необходимых для освоения дисциплины (список оформляется в соответствии с требованиями ГОСТ, используется общая сквозная нумерация для всех видов источников)

а) основная литература:

№ п/п	Источник
1.	Федеральный закон от 10.01.2002 № 1-ФЗ «Об электронной цифровой подписи»

2.	Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе»
3.	Федеральный закон от 03.06.2010 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами»
4.	Федеральный закон от 27.06. 2018 г. № 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в части противодействия хищению денежных средств».
4.	Положение Банка России № 380-П от 31.05.2012 г. «О порядке осуществления наблюдения в национальной платёжной системе»
5.	Положение Банка России № 380-П от 29.06.2021 г. «О правилах осуществления перевода денежных средств»
6.	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»
7.	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»
8.	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»
9.	Положение Банка России от 07.12. 2020 г. № 744-П «О порядке расчёта размера операционного риска и осуществления надзора Банком России за его соблюдением»
10.	Положение Банка России от 23.12.2020 г. № 747 «О требованиях к защите информации в платёжной системе Банка России»
11.	Письмо Банка России от 04.04.2014 г. «О типичных рисках в платёжных системах как рисках нарушения бесперебойности функционирования платёжных систем»
12.	Современные платёжные системы и технологии: учебник/коллектив авторов; под ред. С.В. Криворучко.- Москва: КНОРУС, 2021.- 248 с. ISBN 978-5-406-06685-0
13.	Ревенков П.В., Бердюгин А.А. Управление риском нарушения информационной безопасности в условиях электронного банкинга//Вопросы кибербезопасности.-2018- № 1(25)- с.25-38.
14.	Ревенков П.В., Бердюгин А.А. Компьютерные атаки как источник операционного риска в условиях электронного банкинга.//Финансы и кредит.- 2018- т.24.- № 11- с.629-640.
15.	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.
16	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
17.	Гольцев В.Б., Голованов Н.М. Правовое регулирование переводов электронных денежных средств: монография./В.Б. Гольцев, Н.М. Голованов- СПб- СП (б) ГАСУ.- СПб, 2019-272 с.

18.	Суходолов А.П. Колпакова Л.А., Спасенников Б.А. Проблемы противодействия преступности в сфере цифровой экономики.//Всероссийский криминалистический журнал- 2017- Т. 11- № 2- с.2580267.
-----	--

б) дополнительная литература:

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

в)информационные электронно-образовательные ресурсы:

№ п/п	Источник
1.	http://www.lib.vsu.ru - электронный каталог ЗНБ ВГУ
2	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
3.	ЭБС «Консультант студента»
4.	https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Электронные платежные системы в России

* Вначале указываются ЭБС, с которыми имеются договора у ВГУ, затем открытые электронно-образовательные ресурсы.

16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы (учебно-методические рекомендации, пособия, задачки, методические указания по выполнению практических (контрольных) работ и др.)

1	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
2	Домарев В.В. Безопасность информационных технологий. Системный подход / В.В. Домарев .— М. ; СПб ; Киев : DiaSoft, 2004 .— 975 с.
3	https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Электронные платежные системы в России

4	Положение об организации самостоятельной работы обучающихся в Воронежском государственном университете
---	--

17. Информационные технологии, используемые для реализации учебной дисциплины, включая программное обеспечение и информационно-справочные системы (при необходимости).

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

Перечень необходимого программного обеспечения: операционная система Windows или Linux, Microsoft Office, LibreOffice 5, *Calc*, *Math*, браузер Mozilla Firefox, Opera или Internet.

18. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

Учебная аудитория со специализированной мебелью.

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. Фонд оценочных средств:

19.1 Перечень компетенций с указанием этапов формирования и планируемых результатов обучения:

Код и содержание компетенции (или ее части)	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенции посредством формирования знаний, умений, навыков)	Этапы формирования компетенции (разделы (темы) дисциплины или модуля и их наименование)	ФОС* (средства оценивания)
ОПК-1 способность анализировать физические явления и процессы, а также применять соответствующий математический аппарат при решении задач в сфере профессиональной деятельности	знать: источники информации по работе современных платёжных систем; современные информационные технологии и инструментальные средства для решения задач в области построения и функционирования современных платёжных систем	Темы 1,2,3	Тесты, рефераты

	<p>уметь: собирать и анализировать материалы по современным платёжным системам, возникающим рискам, способам их минимизации</p> <p>владеть: специальной терминологией по работе современных платёжных систем; навыками прогнозирования и поиска оптимальных путей в совершенствовании и развитии современных платёжных систем, знанием сопутствующих рисков, методов противодействия этим рискам</p>		
ПК-15 способность применять современные методы научных исследований с использованием компьютерных технологий, в том числе в работе над междисциплинарными проектами	<p>знать: тенденции развития платёжных систем; тенденции развития систем электронных денег, перспективные направления методов и средств защиты информации, критерии оценки защищённости компьютерных систем и методы обеспечения информационной безопасности</p>	Темы 4,5,6,7	Тесты, рефераты
	<p>уметь: анализировать структуру и содержание информационных процессов с целью выявления угроз безопасности, выявлять особенности применения электронных денег в различных моделях выбора средств платежа</p>		

	<p>Владеть: технологией идентификации рисков в традиционных системах платежей; технологией идентификации рисков в системах электронных денег и знанием мер по их минимизации</p>		
<p>ПК-16 способностью разрабатывать проекты нормативных, методических, организационно-распорядительных документов, регламентирующих функционирование специальных ИАС и средств обеспечения их информационной безопасности</p>	<p>Знать: основы правового регулирования деятельности платёжных систем; принципы разработки внутренних организационно-распорядительных документов, регламентирующих функционирование специальных ИАС и средств обеспечения их информационной безопасности и требования к ним</p> <p>уметь: на основании имеющихся нормативных документов и специфики применения имеющихся в распоряжении организации специальных ИАС составлять необходимую внутреннюю документацию организации</p> <p>Владеть: Способами идентификации операционных и других рисков; способами и навыками обеспечения необходимой информационной безопасности счетов организации и проводимых платежей,</p>	Темы 7,8	Тесты, рефераты

	навыками составления внутренних документов по защите информации		
			КИМ № 1

19.2 Описание критериев и шкалы оценивания компетенций (результатов обучения) при промежуточной аттестации

Критерии оценивания компетенций	Уровень сформированности компетенций	Шкала оценок
Полное соответствие ответа обучающегося всем перечисленным показателям по каждому из вопросов контрольно-измерительного материала.	Повышенный уровень	Отлично
Несоответствие ответа обучающегося одному из перечисленных показателей (к одному из вопросов контрольно-измерительного материала) и правильный ответ на дополнительный вопрос в пределах программы. ИЛИ Несоответствие ответа обучающегося любым двум из перечисленных показателей (либо двум к одному вопросу, либо по одному к каждому вопросу контрольно-измерительного материала) и правильные ответы на два дополнительных вопроса в пределах программы.	Базовый уровень	Хорошо
Несоответствие ответа обучающегося любым двум из перечисленных показателей и неправильный ответ на дополнительный вопрос в пределах программы. ИЛИ Несоответствие ответа обучающегося любым трем из перечисленных показателей (в различных комбинациях по отношению к вопросам контрольно-измерительного материала).	Пороговый уровень	Удовлетворительно
Несоответствие ответа обучающегося любым четырем из перечисленных показателей (в различных комбинациях по отношению к вопросам контрольно-измерительного материала).	—	Неудовлетворительно

19.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности,

характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

19.3.1 Перечень вопросов к промежуточной аттестации – экзамену:

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. Понятие платёжного инструмента и эволюция платёжных инструментов.
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.

19.3.2 Перечень практических заданий

Тесты: (отмечается любым значком один правильный ответ)

1. Способ платежа, предполагающий оплату дебиторской задолженности плательщика третьим лицом, называется (один правильный ответ):
А) лизинг;

- Б) неттинг;
- В) фиксинг;
- Г) факторинг.

2. Дебетовый перевод – это платёж, который осуществляется:

- А) поручением плательщика банку о переводе средств покупателю;
- Б) требованием получателя к банку списать деньги со счёта плательщика;
- В) перевод с использованием дебетовой платёжной карты.

3. Как называется институт вексельного права, позволяющий передать право на получение денежных средств по данному векселю третьему лицу:

- А) аваль;
- Б) домицилирование;
- В) акцепт;
- Г) индоссамент.

4. Способ расчётов, предполагающий взаимозачёт возникающих требований и обязательств, это:

- А) форфейтинг;
- Б) факторинг;
- В) неттинг.

5. Формами безналичных расчётов в РФ являются:

- А) безналичные переводы денежных средств;
- Б) безналичные переводы денежных средств и переводы электронных денежных средств;
- В) перевод платёжного обязательства на третье лицо.

6. Значимые платёжные системы подразделяются на:

- А) национальные и международные;
- Б) рублёвые и валютные;
- В) 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:

- А) 3-х дней со дня внесения изменений;
- Б) 5-ти дней со дня внесения изменений;
- В) 10-ти дней со дня внесения изменений.

8. Подтверждение подлинности платёжной карты и платёжеспособности её владельца называется:

- А) авторизация;
- Б) клиринг;
- В) PIN-код.

9. Расчётным центром платёжной системы в РФ является:

- А) Сбербанк России;
- Б) Банк ВТБ;
- В) АО «Ситибанк».

10. Оператор электронных денежных средств обязан уведомить Банк России о начале деятельности по осуществлению переводов денежных средств:

- А) не позднее 10 рабочих дней со дня первого увеличения остатка электронных денежных средств;
- Б) не позднее 30 рабочих дней со дня первого увеличения остатка электронных денежных средств;
- В) не позднее 60 рабочих дней со дня первого увеличения остатка электронных денежных средств.

11. Система безналичных расчётов между банками, основанная на взаимозачёте взаимных обязательств и требований сторон, участвующих в этих расчётах (один правильный ответ):

- А) эквайринг;
- Б) факторинг;
- В) неттинг;
- Г) клиринг.

12.

Укажите в нижеприведённом списке ошибочные пункты, которые не относятся к основным принципам безналичных расчётов:

- А) 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;
- Б) 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;
- В) очередность платежей со счёта определяется клиентом по своему усмотрению, если иное не предусмотрено законодательством;
- Г) клиент может самостоятельно избирать формы расчётов и предусматривать их в договорах, заключаемых им со своими контрагентами;
- Д) взаимные претензии по расчётам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, разрешаются сторонами в установленном порядке без участия банков;
- Е) нет ошибочных пунктов.

13. Обязательство должника уплатить определённую сумму денег в установленный срок владельцу данного документа или его приказу другому лицу, это (один правильный ответ):

- А) облигация;
- Б) сберегательный сертификат;
- В) варрант;
- Г) вексель.

14. Предметом требования исполнения по векселю могут быть (один правильный ответ):

- А) вещи, включая деньги и ценные бумаги, а также имущественные права;
- Б) деньги и ценные бумаги;

В) деньги.

15. Векселя могут быть выставлены к оплате (один правильный ответ):

- А) только по предъявлении;
- Б) по предъявлении, в установленный период времени от предъявления, в установленный промежуток времени от даты составления, на определённую дату;
- В) на определённую дату, в установленный период от даты составления.

16. Индоссамент на векселе или чеке (один правильный ответ):

- А) переносит все права, удостоверенные ценной бумагой на лицо, которому или приказу которого передаются права на вексель или чек;
- Б) является поручительством, по которому поручившееся лицо принимает на себя субсидиарную ответственность за оплату по векселю или чеком перед её владельцем;
- В) является согласием на оплату векселя или чека.

17. Какому из перечисленных терминов наиболее близко понятие «индоссамент»:

- А) цессия;
- Б) акцепт;
- В) аваль;
- Г) аллонж.

18. В каком векселе фактически выражено два долговых обязательства: плательщика перед трассантом и трассанта перед ремитентом?

- А) в простом векселе;
- Б) в переводном векселе;
- В) в простом и переводном векселе.

19. Каким образом оформляется акцепт векселя:

- А) акцепт ставится на самом векселе, он выражается словом «акцептован» и подписывается плательщиком;
- Б) 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;
- В) акцепт ставится на самом векселе или приложении к векселю, выражается словом «акцептован» или равнозначным словом и подписывается плательщиком.

8. Кто обязуется простым векселем:

- А) трассант;
- Б) сам плательщик;
- В) ремитент.

22. Аллонж к векселю- это:

- А) поручительство, гарантия, согласно которой поручившееся лицо принимает на себя ответственность за оплату векселя перед его владельцем;
- Б) передаточная надпись;
- В) прикреплённый к векселю добавочный лист, на котором совершается передаточная надпись.

23. Аваль- это:

- А) поручительство по векселю, согласно которому поручившееся лицо принимает на себя ответственность за оплату векселя перед его владельцем;
- Б) прикреплённый к векселю добавочный лист, на котором совершается передаточная надпись;
- В) передаточная надпись.

11. К участникам вексельного обращения относятся:

- А) трассант;
- Б) трассат;
- В) акцептант;
- Г) авалист;
- Д) ремитент;
- Е) индоссант;
- Ё) регистратор;
- Ж) домицилиант.

24. Вексель имеет существенную особенность:

- А) абстрактность, т.е. отсутствие каких-либо объяснений по поводу возникновения долга;
- Б) бесспорность, т.е. обязательство оплаты должно произойти в точном соответствии с данным векселем;
- В) обращаемость, т.е. вексель посредством передаточной надписи может обращаться среди неограниченного круга участников/держателей векселя;
- Г) монетарность, т.е. предметом обязательства могут быть только деньги;
- Д) возможность погашения обязательства не только деньгами;
- Е) вексель даёт право протеста;
- Ё) 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.

13. Сдача наличных денежных средств на расчётный счёт оформляется:

- А) чеком;
- Б) платёжным поручением;
- В) объявлением на взнос наличными.

25. Реквизиты чека включают (отметить правильное):

- А) место платежа;
- Б) обязательство выплатить определённую сумму;
- В) наименование бенефициара (получателя платежа);
- Г) подпись трассата;
- Д) номер чека.

26. Юридические лица- клиенты российских банков могут получить наличные деньги в кассе банка на основании предъявленного (отметить правильное):

- А) платёжного поручения;
- Б) платёжного требования/поручения;
- В) чека;
- Г) векселя;
- Д) нет верного ответа.

27. Основным инструментом безналичных платежей в России являются:

- А) чеки;
- Б) платёжные поручения;
- В) платёжные требования;
- Г) аккредитивы;
- Д) инкассовые поручения.

28. Платёжное получение действительно на территории РФ со дня выписки в течение (отметить правильное):

- А) 5 дней;
- Б) 10 дней;
- В) 15 дней;
- Г) 20 дней;
- Д) 3 дней.

29. Главная функция чека (отметить правильное):

- А) кредитная;
- Б) платёжная;
- В) сохранения стоимости;
- Д) гарантийная;
- Е) оптимизации риска.

30. По степени надёжности аккредитивы могут быть (отметить правильное):

- А) безотзывные;
- Б) подтверждённые;
- В) непокрытые;
- Г) резервные;
- Д) всех перечисленные видов;
- Е) верно «А», «Б» и «В».

31. Очередность исполнения расчётных документов клиента устанавливается:

- А) договором банковского счёта;
- Б) нормативными документами Банка России;
- В) ГК РФ;
- Г) Федеральным законом о банках и банковской деятельности;
- Д) нормативными документами Министерства финансов.

32. Физическое лицо в РФ имеет право осуществлять без открытия банковского счёта (один правильный ответ):

- А) перевод денежных средств в рублях;
- Б) хранение денежных средств в рублях;
- В) хранение денежных средств в валюте;
- Г) перевод денежных средств в валюте;
- Д) верны пункты «А» и «Г».

33. Аккредитив, который может быть изменён банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя денежных средств, называется _____ аккредитивом.

- А) отзывной;

- Б) покрытый;
- В) безотзывной.

34. Если в аккредитиве не указан язык, на котором должны быть предъявлены документы в исполняющий банк, они могут/должны быть предъявлены (отметить правильное):

- А) на языке исполняющего банка;
- Б) на языке бенефициара;
- В) на языке аккредитива;
- Г) на любом языке.

35. Подтверждающий банк в аккредитивной схеме расчётов, это:

- А) банк, подтверждающий подлинность аккредитива путём проверки электронной подписи банка-эмитента;
- Б) банк, подтверждающий подлинность аккредитива путём проверки подписи импортера, если аккредитив выполнен на бумажном носителе;
- В) банк, добавляющий своё финансовое обязательство уплатить по аккредитиву к обязанности банка-эмитента;
- Г) банк экспортера, проверяющий документы на комплектность перед пересылкой их в исполняющий банк.

36. Эта ценная бумага обязательно участвует в расчётах, если аккредитив исполняется способом «платёж против акцепта»:

- А) простой вексель;
- Б) переводной вексель;
- В) коносамент;
- Г) простое складское свидетельство.

37. Подтверждающий банк в схеме международных расчётов, это:

- А) банк импортера;
- Б) банк экспортера;
- В) это банк, всегда находящийся в стране экспортера или стране импортера.

38. Приказодатель по аккредитиву, это всегда:

- А) импортёр;
- Б) экспортёр;
- В) подтверждающий банк;
- Г) банк-эмитент.

39. Чек, платёж по которому совершается в пользу лица, указанного в нём, именуется:

- А) ордерным;
- Б) предъявительским;
- В) именным.

40. Разрешение банка осуществить операцию с применением пластиковой карты, порождающей обязательство банка перечислить деньги, называется:

- А) эквайринг;
- Б) эмбоссирование;

В) авторизация.

41. Расчёты между банками путём зачёта взаимных требований (укажите правильное):

А) разрешены;

Б) не разрешены;

В) разрешены между банками, обслуживающимися в одном РКЦ.

42. На основании каких документов осуществляются расчёты по инкассо:

А) платёжное поручение;

Б) инкассовое поручение;

В) платёжное требование, платёжное получение.

43. 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;

Б) банковские платёжные агенты (субагенты);

В) операторы услуг информационного обмена;

Г) операторы платёжных систем;

Д) операторы услуг платёжной инфраструктуры)

Е) _____

44. 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.»

45. 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;

Б) до 3-х рабочих дней;

В) до 2-х рабочих дней;

Г) до 2-х календарных дней;

Д) до 5-ти рабочих дней;

У) до 5-ти календарных дней.

46. 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;

Б) в течение 7 календарных дней;

В) в течение 10 календарных дней.

47. Какие безналичные денежные средства не считаются электронными денежными средствами в соответствии с требованиями ФЗ-161 (перечислить)?
48. Платёжная система в РФ может быть (впишите пропущенное определение):
А) социально значимой;
Б) системно значимой;
В) _____
48. Кредитные организации должны обеспечивать тестирование на проникновение и анализ уязвимости информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры:
А) раз в 2 года;
Б) ежегодно;
3) раз в полугодие.
49. Банк России осуществляет оценку значимых платёжных систем не реже:
А) одного раза в год;
Б) не реже одного раза в 2 года;
В) не реже одного раза в 3 года.
50. 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):
- банки – прямые участники системы, имеющие доступ к услугам по переводу средств с использованием распоряжений в электронном виде;
- операционный центр, платёжный клиринговый центр другой платёжной системы при предоставлении операционных услуг и услуг платёжного клиринга при переводе средств через систему;
- _____

Критерии оценки компетенций (результатов обучения) при текущей аттестации (выполнении практических заданий):

- оценка «зачтено» ставится, если обучающийся продемонстрировал знание необходимого для выполнения лабораторной работы теоретического материала, показал владение практическими навыками и умение решать конкретную задачу в соответствии с поставленной целью. При этом допускается возможность, что были допущены незначительные неточности теоретического или практического плана;
- оценка «не зачтено» ставится, если обучающийся допустил существенную ошибку, связанную с незнанием теории или отсутствием необходимых умений и навыков для выполнения конкретной лабораторной работы.

19.3.3 Перечень тем рефератов для текущей аттестации:

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.

19.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Оценка знаний, умений и навыков, характеризующая этапы формирования компетенций в рамках изучения дисциплины осуществляется в ходе текущей и промежуточной аттестаций.

Текущая аттестация проводится в соответствии с Положением о текущей аттестации обучающихся по программам высшего образования Воронежского государственного университета. Текущая аттестация проводится в форме устного опроса (индивидуального опроса, фронтальных бесед по вопросам семинарских занятий); оценки результатов практической деятельности (лабораторной работы). Критерии оценивания приведены выше.

Промежуточная аттестация проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования.

Контрольно-измерительные материалы промежуточной аттестации включают в себя теоретические вопросы, позволяющие оценить уровень полученных знаний и умений.

При оценивании используются количественные шкалы оценок. Критерии оценивания приведены выше.

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЙ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Специальность 10.05.04 Информационно-аналитические системы безопасности
шифр и наименование направления/специальности

Дисциплина Б1.Б.45 Современные платежные системы и их безопасность

код и наименование дисциплины

Специализация Информационная безопасность финансовых и экономических структур
в соответствии с учебным планом

Форма обучения очная

Учебный год 2025/2026

Ответственный исполнитель

Доцент кафедры финансов и кредита

-

должность, подразделение

Жировов В.И. ____ . 2025

подпись

расшифровка подписи

СОГЛАСОВАНО

Куратор ООП ВО

по направлению/ специальности _____

Сысоева Е.Ф. 15.04.2025

ПРОТ. ЗАСЕДАНИЯ КАФЕДРЫ ФИНАНСОВ И КРЕДИТА № 1101-10

подпись

расшифровка подписи

Начальник отдела

обслуживания ЗНБ

Воищева О.В. 15. 04.2025

подпись

расшифровка подписи

Программа рекомендована НМС экономического факультета № 8 от 17.04. 2025

г. _____

наименование факультета, структурного подразделения