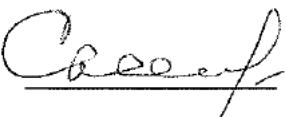


МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)

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 | <p>знатъ: 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</p> <p>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</p> <p>владеТЬ: владеть способностью применять в</p> |

| | | |
|---------|--|--|
| | | 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 | <p>знать: как применять методы и средства обеспечения информационной безопасности специальных ИАС</p> <p>уметь: применять методы и средства обеспечения информационной безопасности специальных ИАС</p> <p>владеть: способностью применять методы и средства обеспечения информационной безопасности специальных ИАС</p> |
| ПСК-2.4 | способность разрабатывать и применять автоматизированные технологии обработки больших информационных потоков (массивов) финансовой и/или экономической информации в режиме реального времени | <p>знать: как разрабатывать и применять автоматизированные технологии обработки больших информационных потоков (массивов) финансовой и/или экономической информации в режиме реального времени</p> <p>уметь: разрабатывать и применять автоматизированные технологии обработки больших информационных потоков (массивов) финансовой и/или экономической информации в режиме реального времени</p> <p>владеть: способностью разрабатывать и применять автоматизированные технологии обработки больших информационных потоков (массивов) финансовой и/или экономической информации в режиме реального времени</p> |

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. — Библиог.: 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.//Иновации 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, задачники, 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 |

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> <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> | Темы 4,5,6,7 | Тесты, рефераты |

| | | | |
|--|---|----------|-----------------|
| | Владеть: технологией идентификации рисков в традиционных системах платежей; технологией идентификации рисков в системах электронных денег и знанием мер по их минимизации | | |
| ПК-16 способностью разрабатывать проекты нормативных, методических, организационно-распорядительных документов, регламентирующих функционирование специальных ИАС и средств обеспечения их информационной безопасности | <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 организаций 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) очередьность 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 векселем 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. Очерёдность 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 импортёра, если аккредитив выполнен на бумажном носителе;
- В) банк, добавляющий своё финансовое обязательство уплатить по аккредитиву к обязанности банка-эмитента;
- Г) банк экспортёра, 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 импортёра;
- Б) банк экспортёра;
- В) это банк, всегда находящийся в стране экспортёра или стране импортёра.

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 выполнять 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 её (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