

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**  
Электронные платежные системы

**Код модуля**  
1158563

**Модуль**  
Отдельные цифровые технологии и инструменты

**Екатеринбург**

Оценочные материалы составлены автором(ами):

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Ученая степень, ученое звание	Должность	Подразделение
1	Гулемин Артем Николаевич	кандидат юридических наук, без ученого звания	Доцент	правового регулирования экономической деятельности
2	Жевняк Оксана Викторовна	кандидат юридических наук, доцент	Доцент	правового регулирования экономической деятельности

**Согласовано:**

Управление образовательных программ

Русакова И.Ю.

**Авторы:**

## 1. СТРУКТУРА И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ **Электронные платежные системы**

1.	Объем дисциплины в зачетных единицах	3	
2.	Виды аудиторных занятий	Лекции Практические/семинарские занятия	
3.	Промежуточная аттестация	Зачет	
4.	Текущая аттестация	Контрольная работа	6
		Домашняя работа	2
		Собеседование/устный опрос	1

## 2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ (ИНДИКАТОРЫ) ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ **Электронные платежные системы**

Индикатор – это признак / сигнал/ маркер, который показывает, на каком уровне обучающийся должен освоить результаты обучения и их предъявление должно подтвердить факт освоения предметного содержания данной дисциплины, указанного в табл. 1.3 РПМ-РПД.

Таблица 1

Код и наименование компетенции	Планируемые результаты обучения (индикаторы)	Контрольно-оценочные средства для оценивания достижения результата обучения по дисциплине
1	2	3
ПК-8 -Способен представлять интересы организаций, граждан, органов власти в гражданских делах и иных делах, связанных с экономической деятельностью в цифровой среде	З-1 - Различать и объяснять правовые нормы, регулирующие экономическую деятельность в цифровой среде У-1 - Представлять интересы организаций, граждан, органов власти, в гражданских делах и иных делах, связанных с экономической деятельностью в цифровой среде	Домашняя работа № 1 Домашняя работа № 2 Зачет Контрольная работа № 1 Контрольная работа № 2 Контрольная работа № 3 Контрольная работа № 4 Контрольная работа № 5 Контрольная работа № 6 Лекции Практические/семинарские занятия Собеседование/устный опрос

## 3. ПРОЦЕДУРЫ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ В РАМКАХ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ В БАЛЬНО-РЕЙТИНГОВОЙ СИСТЕМЕ (ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА БРС)

### 3.1. Процедуры текущей и промежуточной аттестации по дисциплине

<b>1. Лекции: коэффициент значимости совокупных результатов лекционных занятий – 0.5</b>		
Текущая аттестация на лекциях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>домашняя работа №1</i>	3,11	50
<i>домашняя работа №2</i>	3,14	50
<b>Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лекциям – 0.8</b>		
<b>Промежуточная аттестация по лекциям – зачет</b>		
<b>Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лекциям – 0.2</b>		
<b>2. Практические/семинарские занятия: коэффициент значимости совокупных результатов практических/семинарских занятий – 0.5</b>		
Текущая аттестация на практических/семинарских занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>контрольная работа №1</i>	3,9	10
<i>контрольная работа №2</i>	3,10	15
<i>контрольная работа №3</i>	3,12	15
<i>контрольная работа №4</i>	3,13	15
<i>контрольная работа №5</i>	3,15	15
<i>контрольная работа №6</i>	3,16	15
<i>устный опрос</i>	3,17	15
<b>Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по практическим/семинарским занятиям– 1</b>		
<b>Промежуточная аттестация по практическим/семинарским занятиям–нет</b>		
<b>Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по практическим/семинарским занятиям– не предусмотрено</b>		
<b>3. Лабораторные занятия: коэффициент значимости совокупных результатов лабораторных занятий –не предусмотрено</b>		
Текущая аттестация на лабораторных занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<b>Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лабораторным занятиям -не предусмотрено</b>		
<b>Промежуточная аттестация по лабораторным занятиям –нет</b>		
<b>Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лабораторным занятиям – не предусмотрено</b>		
<b>4. Онлайн-занятия: коэффициент значимости совокупных результатов онлайн-занятий –не предусмотрено</b>		
Текущая аттестация на онлайн-занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах

<b>Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по онлайн-занятиям -не предусмотрено</b>		
<b>Промежуточная аттестация по онлайн-занятиям –нет</b>		
<b>Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по онлайн-занятиям – не предусмотрено</b>		

### 3.2. Процедуры текущей и промежуточной аттестации курсовой работы/проекта

Текущая аттестация выполнения курсовой работы/проекта	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<b>Весовой коэффициент текущей аттестации выполнения курсовой работы/проекта– не предусмотрено</b>		
<b>Весовой коэффициент промежуточной аттестации выполнения курсовой работы/проекта– защиты – не предусмотрено</b>		

## 4. КРИТЕРИИ И УРОВНИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

4.1. В рамках БРС применяются утвержденные на кафедре/институте критерии (признаки) оценивания достижений студентов по дисциплине модуля (табл. 4) в рамках контрольно-оценочных мероприятий на соответствие указанным в табл.1 результатам обучения (индикаторам).

Таблица 4

### Критерии оценивания учебных достижений обучающихся

Результаты обучения	Критерии оценивания учебных достижений, обучающихся на соответствие результатам обучения/индикаторам
Знания	Студент демонстрирует знания и понимание в области изучения на уровне указанных индикаторов и необходимые для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Умения	Студент может применять свои знания и понимание в контекстах, представленных в оценочных заданиях, демонстрирует освоение умений на уровне указанных индикаторов и необходимых для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Опыт /владение	Студент демонстрирует опыт в области изучения на уровне указанных индикаторов.
Другие результаты	Студент демонстрирует ответственность в освоении результатов обучения на уровне запланированных индикаторов. Студент способен выносить суждения, делать оценки и формулировать выводы в области изучения. Студент может сообщать преподавателю и коллегам своего уровня собственное понимание и умения в области изучения.

4.2 Для оценивания уровня выполнения критериев (уровня достижений обучающихся при проведении контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля) используется универсальная шкала (табл. 5).

**Шкала оценивания достижения результатов обучения (индикаторов) по уровням**

<b>Характеристика уровней достижения результатов обучения (индикаторов)</b>				
<b>№ п/п</b>	<b>Содержание уровня выполнения критерия оценивания результатов обучения (выполненное оценочное задание)</b>	<b>Шкала оценивания</b>		
		<b>Традиционная характеристика уровня</b>		<b>Качественная характеристика уровня</b>
1.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты в полном объеме, замечаний нет	Отлично (80-100 баллов)	Зачтено	Высокий (В)
2.	Результаты обучения (индикаторы) в целом достигнуты, имеются замечания, которые не требуют обязательного устранения	Хорошо (60-79 баллов)		Средний (С)
3.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты не в полной мере, есть замечания	Удовлетворительно (40-59 баллов)		Пороговый (П)
4.	Освоение результатов обучения не соответствует индикаторам, имеются существенные ошибки и замечания, требуется доработка	Неудовлетворительно (менее 40 баллов)	Не зачтено	Недостаточный (Н)
5.	Результат обучения не достигнут, задание не выполнено	Недостаточно свидетельств для оценивания		Нет результата

**5. СОДЕРЖАНИЕ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ****5.1. Описание аудиторных контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля****5.1.1. Лекции**

Самостоятельное изучение теоретического материала по темам/разделам лекций в соответствии с содержанием дисциплины (п. 1.2. РПД)

**5.1.2. Практические/семинарские занятия**

Примерный перечень тем

1. 1. Понятие платежной системы. Место платежных систем в национальной платежной системе России. 2. Правовое регулирование платежных систем. 3. Электронные платежные системы: особенности функционирования и регулирования.

LMS-платформа – не предусмотрена

**5.2. Описание внеаудиторных контрольно-оценочных мероприятий и средств текущего контроля по дисциплине модуля**

Разноуровневое (дифференцированное) обучение.

## **Базовый**

### **5.2.1. Контрольная работа № 1**

Примерный перечень тем

1. Анализ институциональной обеспеченности платежными услугами в РФ.

Примерные задания

Используя данные официального сайта ЦБ РФ [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), проанализируйте:

1. данные о количестве и видах учреждений банковской системы, предоставляющих платежные услуги;

2. количество счетов, открытых учреждениями банковской системы;

3. количество субъектов Национальной платежной системы (НПС), их виды, количество по видам;

Периоды анализа: последние три года.

Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

LMS-платформа – не предусмотрена

### **5.2.2. Контрольная работа № 2**

Примерный перечень тем

1. Анализ платежной системы Банка России.

Примерные задания

Используя данные официального сайта ЦБ РФ [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), проанализируйте:

1. количество и виды клиентов, которые открыли в Банке России банковские счета, количестве и объеме переводов денежных средств (в рублях), осуществленных через платежную систему Банка России, используемые системы расчетов.

2. структуру переводов денежных средств, осуществленных через платежную систему Банка России (количество и объем переводов в разрезе видов клиентов);

3. количество и объем переводов денежных средств, осуществленных через платежную систему Банка России, с использованием сервисов перевода/систем расчетов.

Периоды анализа: последние три года.

Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

LMS-платформа – не предусмотрена

### **5.2.3. Контрольная работа № 3**

Примерный перечень тем

1. Анализ деятельности платежных агентов в РФ.

Примерные задания

Используя данные официального сайта ЦБ РФ [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), проанализируйте:

1. количество счетов, открытых в кредитных организациях платежным агентам (субагентам) и банковским платежным агентам (субагентам);

2. объем поступивших в кредитную организацию наличных денег от платежных агентов (субагентов), осуществляющих прием платежей в соответствии с Федеральным

законом от 03.06.2009 №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»;

3. объем поступивших в кредитную организацию наличных денег от банковских платежных агентов (субагентов), привлеченных кредитной организацией для выполнения установленных законодательством операций.

Периоды анализа: последние три года.

Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

LMS-платформа – не предусмотрена

#### **5.2.4. Контрольная работа № 4**

Примерный перечень тем

1. Анализ использования расчетных (дебетовых) и кредитных карт в РФ.

Примерные задания

Используя данные официального сайта ЦБ РФ [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), проанализируйте:

1. количество расчетных (дебетовых) и кредитных карт, эмитированных российскими кредитными организациями и Банком России,

2. количество и объем операций, совершенных на территории России с использованием расчетных и кредитных карт, виды операций, количество и объем операций, совершенных за пределами России с использованием расчетных и кредитных карт, эмитированных российскими кредитными организациями и Банком России, виды операций,

Периоды анализа: последние три года.

Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

LMS-платформа – не предусмотрена

#### **5.2.5. Контрольная работа № 5**

Примерный перечень тем

1. Анализ использования электронных средств платежа в РФ.

Примерные задания

Используя данные официального сайта ЦБ РФ [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), проанализируйте:

1. количество ЭСП для перевода электронных денежных средств (ЭДС), с использованием которых совершались операции;

2. количество и объем операций, совершенных с использованием ЭСП для перевода ЭДС, виды ЭСП.

Периоды анализа: последние три года.

Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

LMS-платформа – не предусмотрена

#### **5.2.6. Контрольная работа № 6**

Примерный перечень тем

1. Проверка знаний по результатам изучения дисциплины.

Примерные задания

Задание

1. Уполномоченный банк (член платежной системы), который проводит первичную обработку транзакций и берет на себя проведение с торговцами, которые находятся в его сфере деятельности, всего спектра операций с карточками: перечисление на расчетные счета клиентов (торговцев) средств за товары и услуги, приемки, сортировки и рассылка квитанций, распространение стоп-листов:

- 1) банк-эмитент;
- 2) расчетный банк;
- 3) банк-эквайер;
- 4) банк-корреспондент;
- 5) банк-ремитент.

2. Уполномоченный банк, который является членом платежной системы, обслуживает картсчета и выдает БПК, а также проводит расчеты (через банк-эквайер) с торговцами, которые осуществляют продажу или предоставление услуг с использованием при оплате БПК:

- 1) банк-эмитент;
- 2) банк-эквайер;
- 3) расчетный банк;
- 4) банк-корреспондент;
- 5) банк-ремитент.

3. Процедура получения разрешения от банка-эмитента банковской платежной карточки на осуществление операций с использованием БПК:

- 1) клиринг;
- 2) авторизация;
- 3) эмиссия;
- 4) реконсиляцию;
- 5) процессинг.

4. Деятельность, включающая в себя сбор, обработку, хранение и предоставление банкам-участникам системы и РКЦ платежных сообщений по операциям с ПК

- 1) клиринг,
- 2) эмиссия;
- 3) банковский факторинг;
- 4) процессинг;
- 5) эквайринг.

5. Система безналичных расчетов между банками (за проданные товары, ценные бумаги, предоставленные услуги), основанная на приеме взаимных требований и обязательств сторон, участвующих в расчетах)

- 1) эквайринг;
- 2) криптография;
- 3) банковский факторинг;
- 4) клиринг;
- 5) процессинг.

6. Система изменения текста с целью сделать текст непонятным:

- 1) шифрования;
- 2) криптография;
- 3) клиринг;
- 4) реконсиляцию;

5) процессинг.

7. Совокупность операций, сопровождающих взаимодействие держателя БПК с ПС при осуществлении платежа по БПК или при получении наличных:

- 1) реконсиляцию;
- 2) транзакция;
- 3) клиринг;
- 4) эмиссия;
- 5) процессинг.

8. Процедура контроля, состоящая из идентификации и проверки выполнения каждого перевода с помощью трех показателей, определяющих платежные системы:

- 1) реконсиляцию;
- 2) транзакция;
- 3) клиринг;
- 4) авторизация;
- 5) процессинг.

9. Участниками платежной системы могут быть:

- 1) только юридические лица;
- 2) только физические лица;
- 3) банки, которые имеют лицензию ПС на осуществление эмиссии и / или эквайринга;
- 4) юридические лица или физические лица; которые имеют договорно-правовые отношения с членами ПС;
- 5) юридическое лицо, получившее лицензию международной платежной системы на эмиссию карточек этой системы и / или на обслуживание карточек этой системы (эквайринг) и в соответствии с действующим законодательством Украины масс право осуществлять на территории Украины указанные операции.

10. Платежная карточка, которая дает возможность ее держателю проводить операции за счет средств, учитываемых на карточном счете юридического лица:

- 1) кредитная карточка;
- 2) дебетовая карточка;
- 3) корпоративная карточка;
- 4) семейная карточка;
- 5) индивидуальная карточка.

11. Для чего предназначены Электронные кошельки?

- 1) для операций с небольшими суммами средств;
- 2) для операций с крупными суммами средств;
- 3) для операций с большими и средними суммами средств;
- 4) для операций со средними суммами средств;
- 5) для операций с малыми и средними суммами средств.

12. Риск невыполнения участником ПС своих финансовых обязательств на данный момент времени или в будущем:

- 1) операционный;
- 2) системный;
- 3) кредитный;
- 4) ликвидности;
- 5) правовой.

13. Риск нехватки средств у участника ПС угрожает выполнению его финансовых обязательств в запланированные сроки, хотя в будущем они могут быть выполнены:

- 1) операционный;
- 2) системный;
- 3) кредитный;
- 4) ликвидности;
- 5) правовой.

14. Риск, когда несовершенная и нестабильная правовая база может повлечь или обострить кредитный риск или риск ликвидности:

- 1) системный;
- 2) операционный
- 3) кредитный;
- 4) ликвидности;
- 5) правовой.

15. Риск, когда технические сбои и ошибки могут повысить кредитный риск или риск ликвидности:

- 1) системный;
- 2) операционный
- 3) кредитный;
- 4) ликвидности;
- 5) правовой.

16. Риск, когда вследствие несостоятельности одного из участников ПС выполнить свои обязательства или вследствие кризисов в самой системе остальные ее участники также не смогут выполнить свои обязательства, что приведет к распространению кризиса ликвидности и угрозы стабильности финансовой системы в целом:

- 1) системный;
- 2) операционный
- 3) кредитный;
- 4) ликвидности;
- 5) правовой.

17. Механическое устройство, позволяющий отображать данные с БПК, авторизацию на проведение операций и для переноса рельефных реквизитов ПК на расчетный документ:

- 1) банкомат;
- 2) импринтер;
- 3) платежный терминал;
- 4) торговый терминал;
- 5) терминальное оборудование.

18. Электронно-механическое устройство, которое позволяет владельцу БПК при вводе персонального идентификационного номера (ПИН) получать наличные средства:

- 1) банкомат;
- 2) импринтер;
- 3) платежный терминал;
- 4) торговый терминал;
- 5) терминальное оборудование.

19. Электронное устройство, который дает возможность, в результате взаимодействия с ПК, осуществлять авторизацию и формировать платежные чеки по операциям с использованием ПК:

- 1) банкомат;
- 2) импринтер;
- 3) платежный терминал;
- 4) торговый терминал;
- 5) терминальное оборудование.

20. Устройства, предназначенные для выполнения процедур авторизации с применением ПК:

- 1) банкомат;
- 2) банковский терминал;
- 3) терминалы голосовой авторизации;
- 4) торговый терминал;
- 5) импринтер.

21. Краткосрочный кредит, предоставляемый банком в случае возникновения дебетового сальдо по карточному счету клиента:

- 1) лизинг;
- 2) клиринг;
- 3) авизо;
- 4) овердрафт;
- 5) стоп-лист.

22. Является ли электронная платежная система банком?

- 1) да;
- 2) некоторые электронные платежные системы являются банками;
- 3) нет.

23. Чем отличается электронный кошелек от банковского счета? Отметьте все правильные варианты:

- 1) электронный кошелек может быть анонимным;
- 2) деньги в электронном кошельке хранятся не на банковском счете;
- 3) из электронного кошелька легче и дешевле вывести деньги (снять наличными).

24. Чем безналичные расчеты могут быть удобнее наличных? Отметьте все однозначно правильные варианты:

- 1) быстрота совершения операций, даже с контрагентами, находящимися вне оперативной доступности;
- 2) невозможность потерять;
- 3) наличие отметок, подтверждающих осуществление платежа;
- 4) анонимность и конфиденциальность;
- 5) отсутствие комиссий.

25. Можно ли вернуть украденные мошенниками деньги с банковской карты?

- 1) нет;
- 2) банк обязан вернуть деньги;
- 3) зависит от того, сообщил ли владелец об этом банку и от срока сообщения.

LMS-платформа – не предусмотрена

### 5.2.7. Домашняя работа № 1

Примерный перечень тем

1. Анализ деятельности операторов по переводу денежных средств, являющихся кредитными организациями в РФ.

Примерные задания

Используя данные официального сайта ЦБ РФ [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), проанализируйте:

1. виды платежных инструментов, используемых при совершении платежей их клиентами, не являющимися кредитными организациями, а также при совершении собственных платежей;
2. структуру платежей, проведенных через кредитные организации (количестве и объеме безналичных платежей по платежным инструментам);
3. структуру переводов денежных средств без открытия банковского счета плательщика – физического лица (количество, объем, направления переводов);
4. количество счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях и виды доступа;
5. сведения о платежах, распоряжения по которым составлены и переданы в электронном виде клиентами кредитных организаций и самой кредитной организацией, способы дистанционного доступа.
6. платежи клиентов кредитных организаций с использованием платежных поручений, поступивших в кредитные организации, по способам поступления

Периоды анализа: последние три года.

Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

LMS-платформа – не предусмотрена

### 5.2.8. Домашняя работа № 2

Примерный перечень тем

1. Анализ использования платежных карт в РФ.

Примерные задания

Используя данные официального сайта ЦБ РФ [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), проанализируйте:

1. количество и объеме операций, совершенных на территории России с использованием платежных карт (в рублях и иностранной валюте), эмитированных банками-нерезидентами, виды операций;
2. количество устройств, расположенных на территории России и предназначенных для приема платежных карт в целях совершения операций по выдачи наличных денег и (или) безналичных операций, в том числе по оплате товаров (работ и услуг), виды устройств.
3. количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт по видам карт.
4. количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России, по типам карт
5. операции, совершенные на территории России и за ее пределами с использованием платежных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России, по видам клиентов
6. операции, совершенные на территории России с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, Банком России и банками-нерезидентами

7. сведения об устройствах, расположенных на территории России и предназначенных для осуществления операций с использованием и без использования платежных карт

Периоды анализа: последние три года.

Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

LMS-платформа – не предусмотрена

### **5.2.9. Собеседование/устный опрос**

Примерный перечень тем

1. Устный опрос проводится на каждом практическом занятии; его тематика соответствует темам практических занятий: 1. Понятие платежной системы. Место платежных систем в национальной платежной системе России. 2. Правовое регулирование платежных систем. 3. Электронные платежные системы: особенности функционирования и регулирования.

Примерные задания

Тема. 1. Понятие платежной системы. Место платежных систем в национальной платежной системе России

1. Предпосылки возникновения и понятие платежной системы.
  2. Классификация платежных систем.
  3. Институциональная инфраструктура платежных систем.
  4. Платежная система Банка России.
  5. Национальная платежная система России.
  6. Примеры функционирования платежных систем в США, Европе, в развивающихся странах.
  7. Основные этапы развития и изменения платежной системы России.
  8. Текущее состояние банковской системы России.
  9. Направления и перспективы развития платежных систем в условиях современного развития экономики.
  10. Понятие клиринга. Клиринговые организации. Институт центрального контрагента. Неттинг и неттинговые организации. Механизм расчетов. Особенности клиринга, неттинга и расчетов в различных платежных системах. Технологии передачи финансовой информации.
  11. Глобализация и платежные системы. Трансграничные платежные системы. Формирование единого платежного пространства. SEPA - единая зона платежей в евро.
  12. Нормативно-правовая база функционирования платежных систем. Регулирование деятельности платежных систем и наблюдение за ними в Российской Федерации.
  13. Международный опыт регулирования платежных систем.
- Тема. 2. Правовое регулирование платежных систем
1. Нормативно-правовая база функционирования платежных систем. Регулирование деятельности платежных систем и наблюдение за ними в Российской Федерации.
  2. Международный опыт регулирования платежных систем.
  3. Нормативно-правовая база расчетов с использованием банковских карт. Правовая основа НСПК России; ФЗ РФ №161 от 27.06.2011 «О национальной платежной системе РФ» (основные требования, надзор и наблюдение).
  4. Платежная система и денежно-кредитная политика. Меры стимулирования безналичного оборота.

5. Регулирование платежных систем. Международные институты и их роль в регулировании платежных систем. Роль и функции центрального банка страны в развитии и регулировании деятельности платежных систем. Политика в области конкуренции. Стандарты.

6. Защита прав потребителей финансовых услуг.

7. Политика в области противодействия легализации незаконных доходов.

8. Финансовая грамотность и финансовая вовлеченность.

Тема. 3. Электронные платежные системы: особенности функционирования и регулирования

1. Изменение поведения потребителей.

2. Fintech и основные тренды платежной индустрии.

3. Fintech и традиционные банки.

4. Концепция Future Banking.

5. Экосистема современных розничных платежей. Электронные деньги и электронные платежные системы. Технологии мобильных платежей. От m-payment до m-life.

6. Современные технологии и проблема доступности финансовых услуг.

7. Небанковские организации и платежная индустрия. Индустрия денежных переводов: современное состояние и тенденции развития.

8. Платежные системы с использованием банковских карт. Роль банковских карт в организации безналичных расчетов. История создания и развития банковских карт. Классификация банковских карт, их виды.

9. Национальная система платежных картами. Основы, структура и принципы работы.

10. Экономические основы реализации проектов по эмиссии карт и обслуживания. Обеспечение их безопасности.

11. Виды рисков платежных систем и их классификация. Понятие и показатели бесперебойности функционирования платежной системы. Риск-менеджмент в платежных системах. Понятие системного риска.

12. Особенности управления рисками системно-значимых платежных систем. Управление рисками центрального контрагента. Риски социально-значимых платежных систем.

LMS-платформа – не предусмотрена

### **5.3. Описание контрольно-оценочных мероприятий промежуточного контроля по дисциплине модуля**

#### **5.3.1. Зачет**

Список примерных вопросов

1. 1. Предпосылки возникновения и понятие платежной системы. 2. Классификация платежных систем. 3. Институциональная инфраструктура платежных систем. 4. Платежная система Банка России. 5. Национальная платежная система России. 6. Примеры функционирования платежных систем в США, Европе, в развивающихся странах. 7. Основные этапы развития и изменения платежной системы России. 8. Текущее состояние банковской системы России. 9. Направления и перспективы развития платежных систем в условиях современного развития экономики. 10. Понятие клиринга. Клиринговые организации. Институт центрального контрагента. Неттинг и неттинговые

организации. Механизм расчетов. Особенности клиринга, неттинга и расчетов в различных платежных системах. Технологии передачи финансовой информации. 11. Глобализация и платежные системы. Трансграничные платежные системы. Формирование единого платежного пространства. SEPA - единая зона платежей в евро. 12. Нормативно-правовая база функционирования платежных систем. Регулирование деятельности платежных систем и наблюдение за ними в Российской Федерации. 13. Международный опыт регулирования платежных систем. 14. Нормативно-правовая база расчетов с использованием банковских карт. Правовая основа НСПК России; ФЗ РФ №161 от 27.06.2011 «О национальной платежной системе РФ» (основные требования, надзор и наблюдение). 15. Платежная система и денежно-кредитная политика. Меры стимулирования безналичного оборота. 16. Регулирование платежных систем. Международные институты и их роль в регулировании платежных систем. Роль и функции центрального банка страны в развитии и регулировании деятельности платежных систем. Политика в области конкуренции. Стандарты. 17. Защита прав потребителей финансовых услуг. 18. Политика в области противодействия легализации незаконных доходов. 19. Финансовая грамотность и финансовая вовлеченность. 20. Изменение поведения потребителей. 21. Fintech и основные тренды платежной индустрии. 22. Fintech и традиционные банки. 23. Концепция Future Banking. 24. Экосистема современных розничных платежей. Электронные деньги и электронные платежные системы. Технологии мобильных платежей. От m-payment до m-life. 25. Современные технологии и проблема доступности финансовых услуг. 26. Небанковские организации и платежная индустрия. Индустрия денежных переводов: современное состояние и тенденции развития. 27. Платежные системы с использованием банковских карт. Роль банковских карт в организации безналичных расчетов. История создания и развития банковских карт. Классификация банковских карт, их виды. 28. Национальная система платежных карт. Основы, структура и принципы работы. 29. Экономические основы реализации проектов по эмиссии карт и обслуживанию. Обеспечение их безопасности. 30. Виды рисков платежных систем и их классификация. Понятие и показатели бесперебойности функционирования платежной системы. Риск-менеджмент в платежных системах. Понятие системного риска. 31. Особенности управления рисками системно-значимых платежных систем. Управление рисками центрального контрагента. Риски социально-значимых платежных систем.

LMS-платформа – не предусмотрена

#### **5.4 Содержание контрольно-оценочных мероприятий по направлениям воспитательной деятельности**

Направления воспитательной деятельности сопрягаются со всеми результатами обучения компетенций по образовательной программе, их освоение обеспечивается содержанием всех дисциплин модулей.