

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Современные платежные системы и их безопасность

Код модуля
1158315(0)

Модуль
Экономическая безопасность

Екатеринбург

Оценочные материалы составлены автором(ами):

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Ученая степень, ученое звание	Должность	Подразделение
1	Корецкая-Гармаш Виктория Александровна	кандидат экономических наук, доцент	доцент	финансового и налогового менеджмента

Согласовано:

Управление образовательных программ

И.Ю. Русакова

Авторы:

1. СТРУКТУРА И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ **Современные платежные системы и их безопасность**

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

2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ (ИНДИКАТОРЫ) ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ **Современные платежные системы и их безопасность**

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-5 -Способность применять методы осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов	З-1 - Объяснять понятие сущность и задачи основных форм и методов проведения финансового, налогового, валютного, таможенного и других видов контроля З-4 - Определять организации и операции, подлежащие обязательному контролю П-2 - Организовать и осуществлять мониторинг деятельности организаций, отдельных сегментов рынка и экономики в целом с целью выявления объектов повышенного риска У-2 - Применять прогрессивные методы и инструменты	Домашняя работа Зачет Контрольная работа № 2 Контрольная работа № 3 Контрольная работа № 4 Контрольная работа №1 Лекции Научный доклад/доклад Практические/семинарские занятия

	контроля к конкретным объектам проверки, в том числе методы внутреннего финансового контроля	
--	--	--

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

1. Лекции: коэффициент значимости совокупных результатов лекционных занятий – 0.7		
Текущая аттестация на лекциях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>домашняя работа</i>	8,14	60
<i>Научные доклады</i>	8,16	40
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лекциям – 0.4		
Промежуточная аттестация по лекциям – зачет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лекциям – 0.6		
2. Практические/семинарские занятия: коэффициент значимости совокупных результатов практических/семинарских занятий – 0.3		
Текущая аттестация на практических/семинарских занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>контрольная работа №1 (решение заданий)</i>	8,4	40
<i>контрольная работа №2 (решение кроссворда)</i>	8,8	10
<i>контрольная работа №3 (решение терминологической головоломки)</i>	8,10	20
<i>контрольная работа №4 (решение тестовых заданий)</i>	8,15	30
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по практическим/семинарским занятиям – 1		
Промежуточная аттестация по практическим/семинарским занятиям – нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по практическим/семинарским занятиям – не предусмотрено		
3. Лабораторные занятия: коэффициент значимости совокупных результатов лабораторных занятий – не предусмотрено		
Текущая аттестация на лабораторных занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лабораторным занятиям – не предусмотрено		

Промежуточная аттестация по лабораторным занятиям –нет Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лабораторным занятиям – не предусмотрено		
4. Онлайн-занятия: коэффициент значимости совокупных результатов онлайн-занятий –не предусмотрено		
Текущая аттестация на онлайн-занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по онлайн-занятиям -не предусмотрено		
Промежуточная аттестация по онлайн-занятиям –нет Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по онлайн-занятиям – не предусмотрено		

3.2. Процедуры текущей и промежуточной аттестации курсовой работы/проекта

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

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.

	<p>Студент способен выносить суждения, делать оценки и формулировать выводы в области изучения.</p> <p>Студент может сообщать преподавателю и коллегам своего уровня собственное понимание и умения в области изучения.</p>
--	---

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

Таблица 5

Шкала оценивания достижения результатов обучения (индикаторов) по уровням

Характеристика уровней достижения результатов обучения (индикаторов)				
№ п/п	Содержание уровня выполнения критерия оценивания результатов обучения (выполненное оценочное задание)	Шкала оценивания		
		Традиционная характеристика уровня		Качественная характеристика уровня
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. Сущность, структура, виды и участники платежных систем
 2. Правовые основы функционирования национальной платежной системы
 3. Перевод денежных средств
 4. Розничные платежные системы
 5. Электронные денежные средства и кошельки
 6. Обеспечение безопасности в системах дистанционного банковского обслуживания и электронных денег
 7. Исследование опыта и осведомленности населения по мошенничеству в сфере платежных карт
- 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. Перевод денежных средств: теоретические основы и документальное оформление
- Примерные задания
- Теоретическая часть
1. Укажите четыре отличительные характеристики между аккредитивом и инкассовой формой расчетов
 2. Перечислите не менее двух случаев, когда заполняется платежное поручение
 3. Укажите название платежной формы безналичных расчетов, которая имеет реквизит «условие оплаты» и кем данная форма заполняется
 4. Инкассовая форма расчетов включает в себя реквизиты каких форм безналичных расчетов? (перечислите их)
 5. Какая информация указывается в поле «101» платежного поручения?
 6. Перечислите реквизиты, на которые обращает внимание сотрудник банка при приеме распоряжения о переводе денежных средств от клиента
 7. Какая форма безналичных расчетов предъявляется для оплаты в банк при наличии задолженности у клиента по уплате налогов в бюджетную систему РФ?
 8. Перечислите формы безналичных расчетов, предусматривающих возможность частичной оплаты за поставленные товары или выполненные работы, услуги
 9. Какая форма безналичных расчетов привлекательна для использования продавцом? (укажите ее название)
 10. Какая форма безналичных расчетов привлекательна для использования покупателем? (укажите ее название)

Практическая часть

На основе представленной информации необходимо составить одну из форм безналичных расчетов (выбор формы осуществить самостоятельно) № 001234.

ПАО «Свобода» (г. Екатеринбург, ул. Гагарина, 38, ИНН 6660123487, КПП 666001001, р/с 40702810000000001211) имеет задолженность по уплате НДС за 4 квартал 2020 г. в размере 256,12 тыс. руб. ИФНС России по Кировскому району г. Екатеринбурга (г. Екатеринбург, ул. Тимирязева, 11, ИНН 6660010006, КПП 666001001, р/с 40101810500000010010) выставила 23.03.2021 документы для взыскания имеющейся задолженности в полном объеме в доход федерального бюджета заказным письмом с уведомлением о вручении.

Реквизиты:

Банк плательщика - Головной офис Екатеринбургского филиала «Банк Москвы», г. Екатеринбург, ул. Маршала Жукова, 10, БИК 044525219, к/с 30101810500000000219

Банк получателя - ГУ БР по Уральскому федеральному округу, г. Екатеринбург, ул. Циолковского, 18, БИК 046577001, к/с 40101810500000010010, КБК 182 1 03 01000 01 1000 110, ОКТМО 65701000001.

Документы поступили в банк 24.03.2022, а денежные средства были списаны со счета покупателя 28.03.2022 в размере 156,12 тыс. руб., а оставшаяся сумма была перечислена 12.04.2022.

LMS-платформа – не предусмотрена

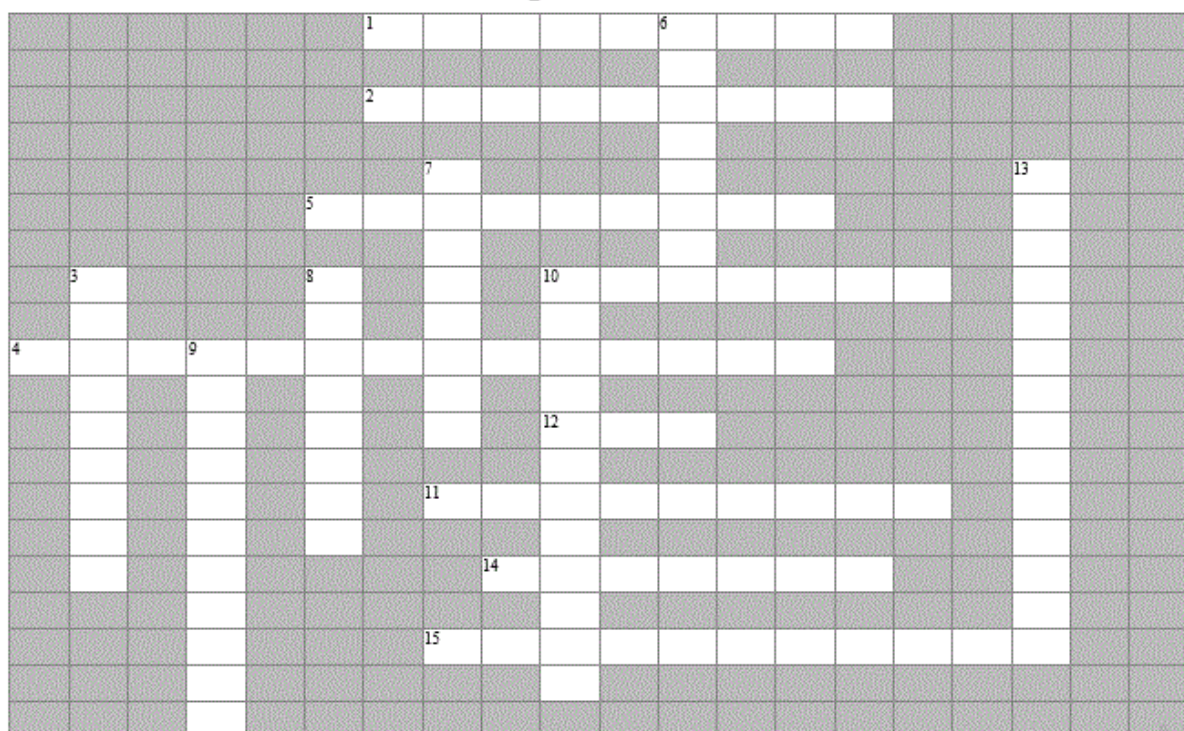
5.2.2. Контрольная работа № 2

Примерный перечень тем

1. Розничные платежные системы

Примерные задания

Кроссворд 1 вариант



ARTY

По горизонтали:

1. Лицо, которое имеет текущий или карточный счет в банке называется
2. Комплекс услуг по приему банковских карт к оплате в торгово-сервисном предприятии называется ...
4. Процедура нанесения на платежную карту и (или) запись в память микропроцессора, на магнитную полосу платежной карты информации, предусмотренной кредитной организацией – эмитентом называется ...
5. Электронное средство платежа используется для совершения ее владельцем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией - эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора называется ...
10. Выписка держателю банковской карты о состоянии его карточного счета и операциях, произведенных за определенный период, суммах задолженности и сроках ее погашения называется ...
11. Электронное средство платежа используется для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита - суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете – это ...
12. Личный опознавательный признак, по которому можно определить владельца электронного платежного средства - это ...
14. Документ, заключаемый между клиентом и кредитной организацией для осуществления банковского обслуживания – это ...
15. Процесс проверки (подтверждения) прав держателя банковской карты – это ...

По вертикали:

3. Форма кредитования на непродолжительный промежуток времени это ...
6. Специальные электронные устройства, с помощью которых осуществляется авторизация банковских карт и составление соответствующих расчетных документов это ...
7. Квитанция электронного терминала это ...
8. Электронный программно-технический комплекс, предназначенный для осуществления определенного перечня банковских операций это ...
9. Поставщик при осуществлении расчетов с платежным агентом при приеме платежей обязан использовать ... банковский счет
10. Снижение возможных рисков при совершении операций с использованием банковской карты в банке, при безналичной оплате товаров и услуг, в том числе через сеть Интернет преследует цель достижения ...
13. Электронное средство платежа используется для осуществления перевода электронных денежных средств, возврата остатка электронных денежных средств в пределах суммы предварительно предоставленных держателем денежных средств кредитной организации – эмитенту называется ...

LMS-платформа – не предусмотрена

5.2.3. Контрольная работа № 3

Примерный перечень тем

1. Правовые основы функционирования национальной платежной системы

Примерные задания

Необходимо найти правильные ответы на представленные вопросы (слово или словосочетания (между словами отсутствует пробел) в контексте вопроса, затем найти слово или словосочетания в представленной выше матрице, состоящей из букв, расположенных определенным образом, а именно: слова могут быть расположены по диагонали, вертикали, горизонтали, в обратном порядке расположения букв, буквы могут использоваться несколько раз при составлении нескольких слов. Правильную комбинацию букв следует выделить пастой другого цвета непрерывной линией, чтобы можно было прочесть полученное слово или сделать заливку разными цветами, но чтобы слова и словосочетания были читаемыми.

ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ:

- Выполнять функции оператора по переводу денежных средств и электронных денежных средств согласно ФЗ РФ №161 «О национальной платежной системе» может ...
- Привлекаются кредитными организациями для оказания платежных услуг клиентам платежной системы и называются ...
- Осуществляет прием платежей от физических лиц (название участника платежной системы) ...
- К организации почтовой федеральной связи относится ...
- Оказание платежных услуг предусматривает выполнение услуги

Ак
Чт

- В качестве оператора платежной системы может работать небанковская кредитная организация ... (название)
- Укажите национально значимую платежную систему (ее название)
- Статус национально значимой платежной системы дает ей возможность работать без уплаты
- Одним из критериев, предъявляемым к платежным системам для получения статуса социально значимой платежной системы относится «... размер перевода не должен превышать тысяч рублей»
- Одним из способов управления рисками платежной системы является предоставление возможности предоставления ...
- Исполнение обязательств участника платежной системы предусматривает создание ... платежной системы
- Проверка соответствия правил значимой платежной системы требованиям, установленным ФЗ РФ №161 «О национальной платежной системе» осуществляется ...
- Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией ... (название органа) должностным лицам для обеспечения сохранности банковской тайны
- Кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют ... об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов
- Сведения о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность относятся к ...
- К внутренним факторам нарушения бесперебойности функционирования платежной системы относится фактор
- К внешним факторам нарушения бесперебойности функционирования платежной системы относится фактор
- Предъявление претензий клиентов к работе платежной системы является характерным при возникновении риска (название вида риска)
- несёт ответственность за управление кредитным риском и риском потери ликвидности платежной системы
- Максимальная продолжительность периода времени, в течение которого надлежащее функционирование платежной системы должно быть восстановлено в случае его нарушения, в том числе в случае приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры, не может превышать 120
- Какие обязательные слова должна иметь в своем наименовании организация, зарегистрированная в реестре операторов платежных систем?
- несёт ответственность за управление системным риском платежной системы

1 вариант

е	й	п	л	р	л	б	н	о	н	т	г	й	й	а	р	т	г	ы	й	о	к	й	ж	и	о	о	с	ы	
а	н	а	д	н	о	ф	о	г	о	н	й	и	т	н	а	р	а	г	а	н	р	л	с	л	л	о	п	е	
и	с	о	а	я	л	л	й	л	е	е	в	и	с	а	в	т	е	е	у	я	т	т	а	у	м	б	т	с	
т	о	и	с	и	б	ы	о	м	е	г	а	н	а	н	и	н	р	е	б	о	а	е	о	а	к	г	д		
а	т	а	о	ц	н	т	б	о	к	а	е	т	и	д	м	е	с	т	ч	с	м	а	а	н	е	ц	а	ц	
р	а	й	н	а	о	й	а	о	з	й	ч	н	е	е	т	ц	о	е	а	к	т	п	к	й	я	т	о	т	
п	е	ж	з	з	о	и	н	к	а	ы	й	р	я	т	з	й	л	п	о	п	л	о	в	п	о	р	з	р	
т	е	а	в	и	м	е	к	д	а	н	к	о	ы	п	а	ы	и	с	т	в	м	к	м	н	ь	т	т	и	
д	е	а	о	н	т	н	о	е	м	ж	с	н	к	г	ж	в	з	с	п	р	г	о	й	и	о	г	а	м	
н	а	ь	г	а	д	о	в	е	р	е	п	о	г	о	в	о	т	ч	о	п	и	м	и	г	н	к	в	ч	
ч	г	о	о	г	ж	н	с	с	м	т	о	т	ж	р	о	г	т	с	о	л	в	м	е	о	й	р	е	я	
а	м	н	н	р	а	р	к	о	а	а	и	м	р	з	р	н	с	н	к	и	й	е	т	е	б	с	е	ь	
е	н	ы	ь	о	п	п	у	а	б	л	я	е	н	т	к	и	л	п	с	е	ю	р	с	й	к	к	г	н	
з	н	г	л	я	п	т	ю	ы	е	п	о	е	й	о	и	р	н	с	б	п	с	ч	а	е	й	а	н	ч	
п	е	ц	е	а	п	н	т	е	я	а	а	д	м	е	т	с	и	с	я	а	н	ж	е	т	а	л	п	р	а
п	и	м	а	т	н	е	г	а	и	м	ы	н	ж	е	т	а	л	п	и	м	и	к	с	в	о	к	н	а	б
е	и	н	и	т	п	е	й	и	а	о	н	п	о	м	о	к	п	б	с	н	ф	к	б	р	о	г	е	н	
н	с	т	ч	и	м	н	а	г	о	в	д	т	м	т	й	и	й	е	в	й	о	а	о	а	о	т	й		
н	а	р	е	д	л	с	у	п	л	о	н	о	б	е	л	ы	ы	ж	ж	о	а	й	и	е	л	н	н	и	
ю	а	о	п	е	р	а	т	о	р	п	л	а	т	е	ж	н	о	й	с	и	с	т	е	м	ы	и	с	а	
а	а	п	с	р	н	с	й	о	а	а	р	к	п	к	ь	ж	с	е	й	а	г	а	т	н	с	н	б	р	
з	с	о	е	к	а	а	м	в	т	д	н	з	р	л	и	е	о	б	т	й	ч	й	ч	ч	ю	а	з	е	
и	т	г	б	й	с	ч	е	т	н	о	й	п	а	л	а	т	е	ы	р	с	о	н	м	й	о	о	ю	й	
е	а	е	о	и	и	н	г	м	н	р	к	н	е	и	а	а	м	т	о	е	ч	е	т	м	г	т	е	ы	
о	о	н	т	с	р	о	м	ж	н	к	и	г	о	м	с	л	р	л	г	а	д	о	т	п	о	ж	в	и	
т	о	н	ч	е	р	и	г	г	з	м	ч	а	е	г	б	п	о	ч	т	а	к	р	ы	м	а	а	ь	е	
с	с	ы	п	г	е	е	б	о	и	п	к	е	о	о	к	е	л	ц	с	л	а	ы	н	т	е	т	л	ч	
л	ы	й	е	к	т	о	е	р	ч	а	о	р	г	ы	в	т	е	а	п	е	и	с	н	н	д	и	в	г	
д	и	а	н	ь	л	н	к	л	н	р	а	о	о	м	г	ч	и	е	е	р	п	ф	н	е	р	б	с	й	

LMS-платформа – не предусмотрена

5.2.4. Контрольная работа № 4

Примерный перечень тем

1. Тема 5. Применение электронных денежных средств и кошельков

Примерные задания

Тема 5. Применение электронных денежных средств и кошельков

(несколько вариантов правильных ответов)

1. Перевод электронных денежных средств между клиентом и оператором электронных денежных средств осуществляется на основании ... (вставьте пропущенное слово)
2. В качестве клиента оператора электронных денежных средств могут выступать:
 - А) физические лица;
 - Б) юридические лица;
 - В) государственные органы власти;
 - Г) физические лица – ИП;
 - Д) международные организации.
3. В каком случае клиент может предоставлять денежные средства оператору электронных денежных средств с использованием банковского счета или без использования банковского счета, если он является (вставьте пропущенные слова)
4. Может ли оператор электронных денежных средств предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств клиента?
 - А) да;

Б) нет.

5. Начисляются ли оператором электронных денежных средств проценты на остаток электронных денежных средств клиента?

А) да;

Б) нет.

6. Перевод электронных денежных средств осуществляется на основании:

А) требований получателя электронных денежных средств;

Б) распоряжений клиента;

В) договора между оператором и клиентом;

Г) поручения клиента оператору.

7. При каком условии физическое лицо может переводить электронные денежные средства другому физическому лицу-получателю денежных средств?

8. В какой срок осуществляется перевод оператором электронных денежных средств с предоплаченной карты клиента?

А) в течение одного операционного дня;

Б) 2-х рабочих дней;

В) 5-и календарных дней;

Г) 3-х рабочих дней;

Д) 10-и календарных дней.

9. В течение какого периода оператор электронных денежных средств направляет плательщику, получателю денежных средств подтверждения об осуществлении перевода электронных денежных средств?

А) в течение одного операционного дня;

Б) 2-х рабочих дней;

В) 5-и календарных дней;

Г) 3-х рабочих дней;

Д) 10-и календарных дней.

10. Остаток электронных денежных средств клиента-физического лица может быть:

А) переведен на банковский счет клиента-физического лица;

Б) направлен на исполнение обязательств клиента-физического лица перед кредитной организацией;

В) переведен другим клиентам без открытия банковского счета;

Г) выдан наличными денежными средствами в размере всей суммы остатка без ограничения размера.

11. Остаток электронных денежных средств клиента-юридического лица может быть:

А) переведен на банковский счет клиента-юридического лица;

Б) направлен на исполнение обязательств клиента-юридического лица перед кредитной организацией;

В) переведен другим клиентам без открытия банковского счета;

Г) выдан наличными денежными средствами в размере всей суммы остатка без ограничения размера.

12. Оператор по переводу денежных средств обязан фиксировать направленные клиенту и полученные от клиента уведомления, а также хранить соответствующую информацию

А) 1 год;

Б) 6 месяцев;

В) не менее трех лет;

Г) 5 лет.

13. Использование клиентом электронного средства платежа может быть приостановлено или прекращено оператором по переводу денежных средств на основании:

А) уведомления, полученного от клиента;

Б) инициативы оператора по переводу денежных средств при нарушении клиентом порядка использования электронного средства платежа;

В) решения судебных органов.

14. Перевод электронных денежных средств осуществляется с проведением:

А) идентификации клиента;

Б) упрощенной идентификации клиента - физического лица;

В) без проведения идентификации;

Г) по заявлению клиента.

LMS-платформа – не предусмотрена

5.2.5. Домашняя работа

Примерный перечень тем

1. Сущность, структура, виды и участники платежных систем

2. Правовые основы функционирования национальной платежной системы

3. Перевод денежных средств

4. Розничные платежные системы

5. Электронные денежные средства и кошельки

6. Обеспечение безопасности в системах дистанционного банковского обслуживания и электронных денег

7. Исследование опыта и осведомленности населения по мошенничеству в сфере платежных карт

Примерные задания

Цель выполнения домашней контрольной работы: предлагается провести исследования по получению платежных услуг с использованием банковских карт физическими лицами на территории России.

Результаты выполнения домашней контрольной работы: анализ российского рынка банковских карт, выявление и характеристика основных тенденций развития за последние 7 лет, результаты представить в табличной и графической форме; выделите преимущества и недостатки использования электронного банкинга по результатам опроса респондентов в возрасте от 18 и более лет (с обязательным указанием пола, возраста, рода деятельности, семейного положения для каждого респондента); эффективность и удобство использования электронных денег и наличных денежных средств с выделением конкурентных преимуществ и упущений; необходимо оценить способы оплаты согласно представленного перечня.

Задание к домашней контрольной работе:

Вам предлагается провести исследования по получению платежных услуг с использованием банковских карт физическими лицами на территории России. Для этого необходимо выполнить несколько несложных заданий.

1. По данным Банка России (официальный сайт: www.cbr.ru) проведите анализ российского рынка банковских карт, выделите основные тенденции развития за последние 7 лет, результаты представить в виде таблиц и графиков с обязательным анализом.

2. Выделите преимущества и недостатки использования электронного банкинга (для каждого вида не менее 3-х). Для этого необходимо провести опрос среди пяти знакомых в возрасте от 18 лет (с обязательным указанием пола, возраста, рода деятельности, семейного положения для каждого респондента):

- Интернет-банкинг;
- мобильный банкинг;
- дистанционное банковское обслуживание клиентов с использованием банкоматов (ATM-banking);
- устройств банковского самообслуживания.

Результаты опроса необходимо представить в виде таблицы:

Результаты опроса необходимо представить в виде таблицы:

Виды электронного банкинга	Преимущества	Недостатки
Интернет-банкинг		
Мобильный банкинг		
Использование банкоматов (ATM-banking);		
Устройств банковского самообслуживания		

3. Сравните эффективность и удобство использования электронных денег и наличных денежных средств с выделением конкурентных преимуществ и упущений. Для этого необходимо провести опрос среди пяти знакомых в возрасте от 18 лет (с обязательным указанием пола, возраста, рода деятельности, семейного положения для каждого респондента). Результаты представить в виде таблицы:

Вид денег	Конкурентные преимущества	Конкурентные упущения
Электронные деньги		
Наличные деньги		

Актив

LMS-платформа – не предусмотрена

5.2.6. Научный доклад/доклад

Примерный перечень тем

1. Тема 1. Сущность, структура, виды и участники платежных систем

Примерные задания

Темы для подготовки докладов студентами:

1. Неттинговые системы расчетов в платежных системах
2. Смешанные платежные системы
3. Розничные платежные системы
4. Платежные системы для перевода крупных сумм
5. Платежные системы B2B, B2C, P2P, характеристики, особенности применения
6. Виды платежных инструментов, используемых в платежной системе
7. Различия между кредитными организациями и небанковскими кредитными организациями

8. Требования к деятельности оператора электронных денежных средств при увеличении остатков электронных денежных средств физических лиц - абонентов оператора связи или физических лиц - пользователей услугами связи

9. Требования к деятельности оператора по переводу денежных средств при привлечении банковского платежного агента (субагента)

10. Требования к деятельности операционного центра

11. Требования к деятельности платежного клирингового центра

12. Требования к деятельности расчетного центра

LMS-платформа – не предусмотрена

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

5.3.1. Зачет

Список примерных вопросов

1. Оператор по переводу денежных средств и требования к его деятельности

2. Неттинговые системы расчетов в платежных системах

3. Платежные системы B2B, B2C, P2P, характеристики, особенности применения

4. Различия между кредитными организациями и небанковскими кредитными организациями

5. Розничные платежные системы

6. Оператор платежной системы: требования, правила работы платежной системы

7. Значимые платежные системы, их виды и требования к подтверждению статуса

значимости в соответствии с ФЗ «О национальной платежной системе»

8. Требования к деятельности расчетного центра

9. Национальная платежная система «МИР»

10. Международная платежная система «VISA»

11. Система управления рисками в платежной системе

12. Очередность списания денежных средств при недостаточности денежных средств на счете (Гражданский кодекс РФ, 2 часть)

13. Процедура приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений клиентов и порядок их выполнения

14. Эквайринг, участники, особенности осуществления

15. Преимущества и недостатки использования наличных денег и электронных средств платежа

LMS-платформа – не предусмотрена

5.4 Содержание контрольно-оценочных мероприятий по направлениям воспитательной деятельности

Направление воспитательной деятельности	Вид воспитательной деятельности	Технология воспитательной деятельности	Компетенция	Результаты обучения	Контрольно-оценочные мероприятия
Профессиональное воспитание	учебно-исследовательская, научно-	Технология формирования уверенности и	ПК-5	П-2	Домашняя работа Зачет

	исследовательская целенаправленная работа с информацией для использования в практических целях	готовности к самостоятельной успешной профессиональной деятельности			
--	---	---	--	--	--