

МИНОБРНАУКИ РОССИИ



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский государственный гуманитарный университет»  
(ФГБОУ ВО «РГГУ»)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА  
Кафедра финансов и кредита

**НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА И ЕЁ БЕЗОПАСНОСТЬ**

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

38.05.01 – Экономическая безопасность

Специализация «Экономическая безопасность хозяйствующего субъекта»

Уровень высшего образования - *специалитет*

Форма обучения *заочная*

РПД адаптирована для лиц  
с ограниченными возможностями  
здоровья и инвалидов

Москва 2022

*Национальная платежная система России и её безопасность*  
Рабочая программа дисциплины  
Составитель:  
д.э.н., профессор Спильниченко В.К.

УТВЕРЖДЕНО  
Протокол заседания кафедры финансов и кредита.  
№ 3 от 24.03.2022 г.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>1. Пояснительная записка.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.1. Цель и задачи дисциплины.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций.....	5
1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	8
<b>2. Структура дисциплины.....</b>	<b>9</b>
<b>3. Содержание дисциплины.....</b>	<b>10</b>
<b>4. Образовательные технологии.....</b>	<b>11</b>
<b>5. Оценка планируемых результатов обучения.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.5</b>
5.1. Система оценивания.....	<b>Error! Bookmark not defined.5</b>
5.2. Критерии выставления оценки по дисциплине.....	<b>Error! Bookmark not defined.6</b>
5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	<b>Error! Bookmark not defined.9</b>
<b>6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....</b>	<b>30</b>
6.1. Список источников и литературы.....	30
6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».....	<b>Error! Bookmark not defined.4</b>
6.3. Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы.....	35
<b>7. Материально-техническое обеспечение дисциплины.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.6</b>
<b>8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.6</b>
<b>9. Методические материалы.....</b>	<b>38</b>
9.1. Планы семинарских занятий.....	38
9.2. Методические рекомендации по подготовке письменных работ, ведению рабочей тетради.....	52
<b>Приложения</b>	
Приложение 1. Аннотация рабочей программы дисциплины.....	53
Приложение 2. Форма рабочей тетради.....	58

## 1. Пояснительная записка

### 1.1. Цель и задачи дисциплины

**Цель дисциплины** - подготовить специалиста, обладающего знаниями о механизме формирования и функционирования национальной платежной системы России (далее - НПС), о проведении трансграничных и внутригосударственных платежей, необходимыми для мониторинга факторов, анализа финансово-экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов, оценки угроз и рисков экономической безопасности, подготовки аналитических материалов с целью принятия решений в сфере экономической безопасности, в том числе с использованием современных информационных технологий, а также для использования платежных систем (далее по тексту – ПС) в финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций России.

**Задачи дисциплины:**

- сформировать необходимый понятийно-категориальный аппарат в изучаемой области;
- раскрыть роль НПС в повышении эффективности результатов деятельности хозяйственных единиц и экономики в целом, содержание, принципы, правила и особенности организации и функционирования рыночных платежных систем, направления реформирования национальной платежной системы и роль Банка России в подобных преобразованиях;
- сформировать у студентов навыки самостоятельной систематизации, оценки и выбора инновационных платежных инструментов, наилучшим образом отвечающих потребностям их будущих хозяйствующих субъектов в отношении платежных обязательств, а также способствующих снижению угроз и рисков экономической безопасности хозяйствующих субъектов;
- обучить фундаментальным экономическим знаниям в области, связанной с функционированием денежно-кредитной сферы в части осуществления платежей и расчетов, знаниями о концептуальной модели современной системы платежей и о специализированном механизме платежной системы для практической деятельности по формированию системы управления рисками в организации;
- раскрыть роль, выполняемую ключевыми субъектами национальной платежной системы, содержание и приоритеты осуществления наблюдения и надзора в национальной платежной системе, мероприятия по обеспечению ее безопасности;
- развить навыки поиска электронной информации и расчетно-экономической работы с ней с использованием официальных сайтов (законодательные, статистические и сайты специализированных компаний по предоставлению услуг в области проведения платежных операций), а также иных источников информации для выявления угроз и рисков экономической безопасности;
- сформировать навыки осуществления мониторинга и контроля основных показателей бизнес-среды в части использования ПС для выявления угроз экономической безопасности хозяйствующего субъекта и обеспечения его текущей деятельности;
- сформировать навыки оценки динамики экономических показателей применения платежных систем и обоснования выводов об их влиянии на угрозы и риски деятельности предприятия;

- сформировать практические навыки пользователя платежными системами при формировании системы управления деятельностью по смягчению угроз и рисков экономической безопасности организации
- развить навыки применения форм и методов работы для обеспечения информационной безопасности хозяйствующих субъектов при пользовании ПС.

1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (*модулю*), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

<b>Компетенция</b> (код и наименование)	<b>Индикаторы компетенций</b> (код и наименование)	<b>Результаты обучения</b>
<p><i>ПК-2 Способен использовать информацию разного уровня для мониторинга факторов, анализа финансово-экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов, оценки угроз и рисков экономической безопасности, готовить аналитические материалы для принятия решений в сфере экономической безопасности, в том числе с использованием современных информационных технологий</i></p>	<p><i>2.1 Анализирует источники информации, осуществляет сбор, анализ финансово-экономических показателей для выявления угроз и рисков экономической безопасности</i></p>	<p><i>Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- источники информации и нормативно-правовую базу в области НПС, в т.ч. современные программы развития НПС, определяющие тенденции ее развития, основные элементы НПС и имеющиеся в стране платежные системы;</li> <li>- формы и методы сбора и анализа финансово-экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов в части применения ПС для оценки угроз и рисков экономической безопасности;</li> <li>- возможности использования современных информационных систем для сбора и анализа соответствующей информации</li> <li>- формы и методы обеспечения информационной безопасности хозяйствующих субъектов при пользовании ПС.</li> </ul> <p><i>Уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать полученные знания для расчета показателей, характеризующих финансово-экономические показатели применения платежных систем, и для оценки угроз и рисков экономической безопасности;</li> <li>- готовить аналитические материалы для принятия решений в сфере экономической безопасности в части применения ПС, в том</li> </ul>

		<p>числе с использованием современных информационных технологий.</p> <p><i>Владеть:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками поиска электронной информации и расчетно-экономической работы с ней с использованием официальных сайтов (законодательные, статистические и сайты специализированных компаний по предоставлению услуг в области проведения платежных операций), а также иных источников информации для выявления угроз и рисков экономической безопасности;</li> <li>- навыками оценки динамики экономических показателей применения платежных систем и обоснования выводов об их влиянии на угрозы и риски деятельности предприятия;</li> <li>-- практическими навыками пользователя платежными системами при формировании системы управления деятельностью по смягчению угроз и рисков экономической безопасности организации</li> <li>- навыками применения форм и методов работы для обеспечения информационной безопасности хозяйствующих субъектов при пользовании ПС.</li> </ul>
	<p><i>ПК-2.2 Осуществляет подготовку аналитических материалов, в т.ч с применением информационных технологий</i></p>	<p><i>Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- источники статистической информации, а также статистические, эконометрические, экономико-математические методы для проведения расчетов, в том числе с применением современных информационных технологий, в части эксплуатации платежных систем;</li> <li>- области применения методов вычислений для проведения расчетов в части выбора</li> </ul>

		<p>оптимальных платежных систем, в том числе с применением современных информационных технологий, для оценки эффективности мероприятий, воздействующих на угрозы и риски.</p> <p><i>Уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- производить расчеты в части работы с платежными системами;</li> <li>- анализировать области применения различных ПС для проведения выбора оптимальных платежных систем и снижением рисков их использования, в том числе с применением современных информационных технологий.</li> </ul> <p><i>Владеть:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками оценки и анализа показателей функционирования платежных систем для определения эффективности мероприятий, воздействующих на риски;</li> <li>- навыками принятия управленческих решений на основании результатов проведения расчетов;</li> <li>- навыками подготовки аналитических материалов для принятия решений в сфере экономической безопасности, в том числе с использованием современных информационных технологий.</li> </ul>
<p><i>ПК-4 Способен проводить мониторинг и контроль основных показателей бизнес-среды для выявления угроз экономической безопасности хозяйствующего субъекта и обеспечения текущей деятельности</i></p>	<p><i>ПК - 4.1 Проводит мониторинг основных показателей бизнес-среды для выявления угроз экономической безопасности хозяйствующего субъекта</i></p>	<p><i>Знать</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- источники информации для осуществления мониторинга и контроля основных показателей бизнес-среды функционирования ПС для выявления угроз экономической безопасности хозяйствующих субъектов и обеспечения их текущей деятельности;</li> <li>- основные инструменты ПС и их показатели, влияющие на угрозы экономической безопасности хозяйствующих</li> </ul>

		<p>субъектов.</p> <p><b>Уметь</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- пользоваться источниками информации для осуществления мониторинга и контроля основных показателей бизнес-среды функционирования ПС для выявления угроз экономической безопасности хозяйствующих субъектов и обеспечения их текущей деятельности;</li> <li>- проводить аналитическую работу по выявлению влияния использования ПС на угрозы экономической безопасности хозяйствующего субъекта и обеспечение текущей деятельности.</li> </ul> <p><b>Владеть</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками осуществления мониторинга и контроля основных показателей бизнес-среды в части использования ПС для выявления угроз экономической безопасности хозяйствующего субъекта и обеспечения его текущей деятельности.</li> </ul>
--	--	---

### 1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Национальная платежная система России и её безопасность» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока дисциплин учебного плана.

#### **2. Структура дисциплины для очной формы обучения**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 з. е., 108 академических часов.

#### **Структура дисциплины для заочной формы обучения**

Объем дисциплины в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Курс	Тип учебных занятий	Количество часов
4	Лекции	4
4	Семинары	8



Всего:	12
--------	----

Промежуточный контроль (экзамен) 9 часов. Объем дисциплины в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 87 академических часов.

### **3. Содержание дисциплины**

#### **Тема 1. Платежная система: сущность, структура, развитие.**

Платеж и платежная система. Определение, структура и ключевые принципы организации платежной системы. Роль платежной системы в укреплении финансовой системы и поддержании макроэкономической стабильности. Мировые тенденции развития платежных систем.

Инструменты, институты и инфраструктура национальной платежной системы (НПС). Роль банка России в формировании НПС. Классификация платежных и расчетных систем. Специализированные платежные системы. Системы розничных платежей. Платежно-расчетные системы для ценных бумаг. Трансграничные платежные системы. Системно значимые, социально значимые и национально значимые платежные системы. Суть, проблемы и противоречия создания национальной системы платежных карт (НСПК).

Влияние ПС на риски организации. Проблемы обеспечения безопасности и надежности платежных систем в процессе формирования системы управления рисками организации.

#### **Тема 2. Модель национальной платежной системы России**

Платежные и иные системы НПС России. Понятие и диалектика моделей НПС России. Правовые аспекты НПС России.

Субъекты НПС страны. Операторы по переводу денежных средств. Операторы платежных систем. Операторы услуг платежной инфраструктуры. Банковские платежные агенты и субагенты. Платежные агенты. Организации федеральной почтовой связи. Иные субъекты НПС России.

Объекты НПС России. Платежные услуги. Перевод денежных средств. Платежные инструменты в российской НПС. Развитие кредитовых платежных инструментов. Дебетовые платежные инструменты. Прочие платежные инструменты.

Влияние санкций на трансграничные платежи.

#### **Тема 3. Платежные и расчетные системы кредитных организаций.**

Корреспондентский банкинг. Расчеты по банковским счетам. Межбанковские расчеты. Формы безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты инкассовыми поручениями, прямое дебетование, перевод электронных денежных средств. СПФС. СБП.

Особенности международных расчетов. Телекоммуникационная система SWIFT. Платежные системы кредитных организаций.

Электронный банкинг и дистанционное банковское обслуживание (ДБО). Организация и особенности систем ДБО. Банковские платежные агенты. Направления развития ДБО. Их взаимосвязь с карточными платежными системами и системами перевода электронных денежных средств. Национальная система платежных карт. Универсальные электронные карты (карта москвича, карта тройка и т.п.).

#### **Тема 4. Расчетная система организованного рынка ценных бумаг.**

Организация финансового рынка России. Биржевой и внебиржевой финансовый рынок. Понятие и структура организованного рынка ценных бумаг (ОРЦБ). Биржевой рынок. «Публичное акционерное общество „Московская биржа ММВБ-РТС“» (сокращенно — ПАО «Московская биржа»). ПАО «СПБ Биржа». Центральный депозитарий (НКО АО «Национальный расчетный депозитарий», сокращенно — НРД). Клиринговые центры. Небанковская кредитная организация «Национальный клиринговый центр» АО «НКО „НКЦ“». Порядок организации и функционирования клиринговых организаций.

Виды банковских и внутрибанковских счетов, используемых на ОРЦБ и их режимы. Торговые и клиринговые банковские счета. Организация расчетов на рынке государственных ценных бумаг, на фондовом рынке. Участие расчетных центров ОРЦБ в расчетах на валютном рынке. Перспективы развития расчетных систем финансового рынка.

## **Тема 5. Обеспечение безопасности и надежности функционирования НПС России**

Информационная безопасность НПС: сущность, содержание. Общие и специальные принципы обеспечения безопасного функционирования платежной системы. Факторы, определяющие безопасность НПС. Стандарты обеспечения информационной безопасности. Организация деятельности по обеспечению безопасности функционирования ПС. Формы и методы защиты информации.

Идентификация и аутентификация как первичный шаг в обеспечении безопасности платежей. Основные стадии определения подлинности пользователя ПС. Факторы аутентификации пользователя, одно- и двухфакторная аутентификация. Методы аутентификации.

Меры по нейтрализации или смягчению санкционных действий недружественных стран в области ПС.

## **Тема 6. Наблюдение и надзор в национальной платежной системе**

Цели наблюдения и надзора в национальной платежной системе. Порядок осуществления надзора в национальной платежной системе.

Приоритеты и содержание наблюдения в национальной платежной системе. Банковский надзор в области интернет-банкинга.

Взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти при осуществлении наблюдения и надзора.

Международное сотрудничество Банка России по вопросам наблюдения и надзора в национальной платежной системе.

## **4. Образовательные технологии**

Для проведения учебных занятий по дисциплине используются различные образовательные технологии. Для организации учебного процесса может быть использовано электронное обучение и (или) дистанционные образовательные технологии.

## **5. ОЦЕНКА ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ**

### **5.1. Система оценивания**

Система контроля знаний магистрантов по дисциплине «Национальная платежная система России» соответствует учебному плану основной образовательной программы.

В процессе изучения курса проводится рейтинговый контроль знаний студентов в соответствии с Положением РГГУ о его проведении. Текущий контроль знаний

предусматривает проверку результатов выполнения практических заданий, ответы магистрантов на контрольные вопросы по темам курса. Он предполагает опросы и учет степени участия студентов в обсуждении вопросов на семинарских занятиях, оценку выполнения аналитического задания, оценку результатов выполнения тестовых заданий и участия в рассмотрении кейс-ситуаций. Максимальное количество баллов по текущему контролю – 60. Промежуточный контроль знаний проводится в форме экзамена. Максимальное количество баллов – 40.

Формы контроля знаний студентов, используемые при проведении рейтингового контроля для студентов, изучающих дисциплину «Спецсеминар по национальной платежной системе России»:

Форма контроля	Максимальное количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль:		
- ответы на контрольные вопросы к семинарам, участие в дискуссии на практических занятиях	2	10
- аналитическое задание, эссе	3	30
- решение практических задач, кейсов и тестов (все темы)	2	10
- контрольное тестирование по темам 1-4	10	10
Промежуточная аттестация – <i>Экзамен</i>		
- Письменная работа	14	14
- Собеседование	26	26
Итого		100

Оценка обучающемуся выставляется по результатам суммирования баллов, полученных при текущем контроле и промежуточной аттестации. Положительная оценка выставляется обучающемуся, набравшему не менее 50 баллов в результате суммирования баллов, полученных при текущем контроле и промежуточной аттестации.

Полученный совокупный результат (максимум 100 баллов) конвертируется в традиционную шкалу оценок и в шкалу оценок Европейской системы переноса и накопления кредитов (European Credit Transfer System; далее – ECTS) в соответствии с таблицей:

<i>100-балльная шкала</i>	<i>Традиционная шкала</i>		<i>Шкала ECTS</i>
95 – 100	<i>отлично</i>	<i>зачтено</i>	<i>A</i>
83 – 94			<i>B</i>
68 – 82	<i>хорошо</i>		<i>C</i>
56 – 67	<i>удовлетворительно</i>		<i>D</i>
50 – 55			<i>E</i>
20 – 49	<i>неудовлетворительно</i>	<i>не зачтено</i>	<i>FX</i>

## 5.2. Критерии выставления оценки по дисциплине

### *Текущий контроль*

**При оценке участия в дискуссиях при обсуждении теоретических вопросов на практических занятиях, дневников проблемных наблюдений, а также ответов на контрольные вопросы, учитываются:**

- степень раскрытия содержания материала, знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков (0-1 балл);
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала (0-1 балл).

**При оценке контрольного опроса или тестировании на практическом занятии учитываются:**

- правильный ответ на тестовое задание или контрольный вопрос – 1 балл
- неправильный ответ на тестовое задание или контрольный вопрос – 0 баллов

**При участии в выполнении аналитического задания, эссе оцениваются:**

- степень раскрытия содержания материала (0-1 балл);
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала (0-1 балл);
- знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков (0-1 балл).

**При решении практических задач и тестов оцениваются:**

- задание выполнено не полностью, обоснованность содержания и выводов недостаточны – 0-1 балл;
- работа выполнена полностью, в рассуждениях и обосновании нет пробелов или ошибок или они носят непринципиальный характер – 2 балла.

**Контрольное тестирование по темам 1-4 включает 20 тестов и оценивается следующим образом:**

- правильный ответ на тестовое задание – 0.5 балла;
- неправильный ответ на тестовое задание – 0 баллов

### *Промежуточная аттестация (экзамен)*

**Итоговая контрольная работа проводится в устной и в письменной форме и предусматривает:**

- 1) написание на последнем семинарском занятии в течение 45 минут письменной контрольной работы, включающей 2 теоретических вопроса;
- 2) собеседование во время экзамена.

**Порядок оценки письменной итоговой работы**

- каждый из 2-х вопросов оценивается максимально в 7 баллов
- если вопросы раскрыты частично или есть отдельные неточности, то ответ оценивается в 1-6 балла.

### Порядок оценки собеседования

**Собеседование (экзамен)** проводится в установленное в расписании время и оценивается в 26 баллов при правильном и полном ответе на 2 вопроса. В зависимости от полноты и точности ответа на вопрос результат может оцениваться от 0 до 13 баллов. Ответ оценивается в 13 баллов в случае, если вопрос раскрыт с достаточной полнотой. 0 – если вопрос не раскрыт. В остальных случаях, если вопросы раскрыты частично, есть неточности, то ответ оценивается в 1 - 12 баллов в зависимости от качества ответа, критерии оценки которого раскрыты в таблице ниже.

<b>Баллы/ Шкала ECTS</b>	<b>Оценка по дисциплине</b>	<b>Критерии оценки результатов обучения по дисциплине</b>
100-83/ А,В	«отлично»/ «зачтено (отлично)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил теоретический и практический материал, может продемонстрировать это на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся исчерпывающе и логически стройно излагает учебный материал, умеет увязывать теорию с практикой, справляется с решением задач профессиональной направленности высокого уровня сложности, правильно обосновывает принятые решения.</p> <p>Свободно ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «высокий».</p>
82-68/ С	«хорошо»/ «зачтено (хорошо)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает теоретический и практический материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и в ходе промежуточной аттестации, не допуская существенных неточностей.</p> <p>Обучающийся правильно применяет теоретические положения при решении практических задач профессиональной направленности разного уровня сложности, владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.</p> <p>Достаточно хорошо ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p>

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
		Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «хороший».
67-50/ D,E	«удовлетворительно»/ «зачтено (удовлетворительно)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает отдельные ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает определённые затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, владеет необходимыми для этого базовыми навыками и приёмами.</p> <p>Демонстрирует достаточный уровень знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «достаточный».</p>
49-0/ F,FX	«неудовлетворительно»/ не зачтено	<p>Выставляется обучающемуся, если он не знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает грубые ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает серьёзные затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, не владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.</p> <p>Демонстрирует фрагментарные знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции на уровне «достаточный», закреплённые за дисциплиной, не сформированы.</p>

### 5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

#### ТЕСТЫ КОНТРОЛЬНОГО ТЕСТИРОВАНИЯ ПО ТЕМАМ №1-4.

**Вариант №1:**

Отметьте правильный ответ:

**1. К функциям платежной системы относится следующая функция:**

- А) управления и поддержание ликвидности коммерческого банка;
- Б) обеспечение непрерывности работы каналов связи по передаче телекоммуникационных сообщений;
- В) своевременное урегулирование платежных обязательств между участниками платежной системы.

**2. По масштабам и характеру операций различают следующие виды платежных систем:**

- А) полномасштабные ПС; континентальные ПС; межконтинентальные ПС;
- Б) быстродействующие ПС, замедленные ПС, среднетемповые ПС;
- В) эффективные ПС, убыточные ПС, нейтральные ПС;
- Г) розничные ПС, оптовые ПС, в т.ч. системно значимые ПС.

**3. Система TARGET является одной из ведущих платежных систем в:**

- А) странах Латинской Америки;
- Б) северной Америке;
- В) Австралии;
- Г) странах АТЭС;
- Д) в ряде стран ЕЭС

**4. Получатель денег в платежной системе называется:**

- А) бенефициар;
- Б) выгодополучатель;
- В) конечный пользователь;
- Г) кредитор.

**5. К числу платежных инструментов относятся:**

- А) казначейские билеты, денежная монета, чеки;
- Б) кредитовые переводы, прямые дебетовые чеки, платежи электронными деньгами, карточные платежи.
- В) Банкоматы, платежные терминалы, рабочие места операционисток.

**6. Банк международных расчетов – старейший международный финансовый институт в области обеспечения взаимодействия национальных центральных банков насчитывает 56 государств-членов. Россия принята в его члены в:**

- А) 1999 году.
- Б) 1996 году.

В) 2001 году

**7. К субъектам НПС согласно закону относятся:**

А) операторы платежных систем, операторы по переводу денежных средств, операторы услуг платежной инфраструктуры, организации ФПС при оказании платежных услуг, платежные агенты.

Б) Пользователи услуг, поставщики смежных услуг, органы регулирования и контроля, координаторы рынка, эксперты и экспертные сообщества, органы надзора и наблюдения.

В) Министерство финансов, Банк России, другие министерства и ведомства.

**8. В число кредитовых платежных инструментов входят:**

А) платежные поручения, аккредитивы и расчеты в форме перевода электронных денежных средств по поручению плательщика.

Б) перевод денежных средств по требованию получателя средств, перевод электронных денежных средств по требованию получателя средств, расчеты платежными картами, расчеты инкассовыми поручениями, расчеты чеками.

**9. К какой из моделей регулирования деятельности банков относится российская модель:**

А) Смешанная модель, где центральный банк делит полномочия с другими органами;

Б) Модель регулирования со стороны центрального банка, единолично выполняющего функции регулятора;

В) Модель регулирования банковской системы со стороны специальных государственных органов, организованная вне центральных банков.

**10. Смешанная модель регулирования деятельности банков реализуется в:**

А) Российской Федерации, Великобритании, Италии;

Б) США, Японии;

В) Италии.

**11. Пруденциальное регулирование это:**

А) регулирование «продиктованное благоразумием» с целью обеспечения стабильности и надежности банков, а также защиты интересов их вкладчиков.

Б) регулирование водооборота прудов.

В) регулирование денежных потоков банков, проходящих через НПС.

**12. С разрешения банка России клиринг могут производить:**

А. Расчетные небанковские кредитные организации.

Б. Физические лица.

В. Региональные депозитарии.

Г. Инвестиционные компании.

**13. Торговым счетом может являться:**

А. Расчетный счет юридического лица, открытый в банке.

Б. Транзитный счет.

В. Торговый счет депо.



**14. Правила клиринга утверждаются клиринговой организацией и подлежат регистрации в:**

- А. Местном органе власти, на территории которого находится организация.
- Б. Министерстве финансов РФ.
- В. Федеральном органе исполнительной власти в области финансовых рынков.

**15. Система торгов на ММВБ-РТС реализуется в процессе:**

- А. Подачи дилером письменной заявки.
- Б. Объявления дилером голосом условий сделки в торговом зале.
- В. Вводом дилером заявок в электронной форме.

**16. Как расшифровывается в правилах клиринга аббревиатура АСП?**

- А. Агентство сетевых продаж.
- Б. Ассоциированная система платежей.
- В. Аналог собственноручной подписи.

**17. Банк, в котором открыт счет другого банка называется:**

- А. Банком – корреспондентом.
- Б. Уполномоченным банком.
- В. Небанковской клиринговой организацией.
- Г. Банком-респондентом.

**18. Банк, открывший счет в другом банке и являющийся распорядителем средств на этом счете, именуется:**

- А. Банком-корреспондентом.
- Б. Уполномоченным банком.
- В. Эмиссионным банком.
- Г. Банком-респондентом.

**19. СВИФТ – это:**

- А. Международная счетная денежная единица.
- Б. Всемирная межбанковская финансовая телекоммуникационная сеть.
- В. Европейская ставка межбанковских кредитов.
- Г. Ставка рефинансирования Европейского центрального банка.

**20. Оператор ПС (ПС кредитной организации) – это оператор, у которого:**

А. Более 19 счетов ЛОРО с объемом переводов между ними за 3 месяца в 1000 млн. рублей.

Б. Оператор, использующий 25 счетов НОСТРО с объемом переводов между ними за 3 месяца в 500 млн. рублей.

В. Оператор, который имеет более трех счетов ЛОРО и объем переводов между ними за 3 месяца превышает 1500 млн. руб.

## Вариант № 2:

Ответьте однозначно – да или нет – на утверждения:

- Любой банк имеет право на операции с вкладами населения.
- Любой банк имеет право на проведение расчетно-кассовых операций.
- К числу банковских агентов относятся: НКО, организации почтовой связи, операторы связи, нотариусы, органы муниципальной власти, кредитные кооперативы, МФО, организации розничной торговли;
- Небанковские кредитные организации – это кредитные организации, осуществляющие кредитные операции без лицензии Центрального банка.
- Операционистки банков относятся к числу операторов платежных систем.
- Банк России выполняет в национальной платежной системе функции: регулятора, оператора, катализатора изменений, органа наблюдений и пользователя.
- Услуги почтового перевода входят в число объектов НПС.
- Наличные денежные средства являются одним из инструментов НПС.
- Безналичные расчеты в РФ осуществляются через: частные платежные системы, платежную систему Банка России, платежные системы государственных банковских организаций (Внешэкономбанк, Сбербанк России, ВТБ, Россельхозбанк), платежные системы государственных учреждений (Федеральное казначейство, Почта России и т.п.)
- «Кодекс надлежащей практики по обеспечению прозрачности в кредитно-денежной и финансовой политике» разработан МВФ, совместно с Банком международных расчетов и другими международными организациями с привлечением экспертов из научных кругов;
- Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) разработала совместно с Базельским комитетом по банковскому надзору международные стандарты противодействия отмыванию «грязных денег» в финансовой сфере;
- К основным видам рисков платежных систем относятся: кредитный риск, риск ликвидности, правовой риск, операционный риск и системный риск.
- Законом 161-ФЗ регламентируются: цели надзора и наблюдения в ПНС, осуществление Банком России надзора в НПС, порядок проведения инспекционных проверок поднадзорных организаций, действия и меры принуждения, применяемые Банком России в случае нарушения поднадзорной организацией требований Закона о НПС и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, содержание и приоритеты наблюдения в НПС, взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти, международное сотрудничество Банка России по вопросам надзора и наблюдения в НПС.
- Расчетные НКО должны соблюдать обязательный норматив максимального размера вексельных обязательств
- Рынки прямого риска, рынки брокеров и рынки дилеров относятся к биржевым финансовым рынкам.
- Неттинг – это длительное течение обязательств по проведению клиринговых расчетов.
- При наличии открытого банковского счета проведение инвестиционных операций через банковского агента возможно при выполнении следующих условий:
  - заключение через агента договоров на брокерское и депозитарное обслуживание;
  - открытие счета-депо и получение выписок по нему при участии агента;
  - передача банку распоряжений на приобретение (продажу) ценных бумаг.
- В состав участников системы электронных платежей включаются: эмитент; держатель/платательщик электронных денег; получатель электронных денег; банки-агенты; системный администратор.
- Дистанционное банковское обслуживание и дистанционное финансовое обслуживание являются синонимами.

- ДБО включает три вида услуг: информационные услуги, операционные услуги, вспомогательные услуги.

### **Примерные задания и тесты к семинарским занятиям**

#### **Тесты №1:**

1.1. Ответьте однозначно – да или нет – на утверждения:

- Любой банк имеет право на проведение расчетно-кассовых операций.
  - К числу банковских агентов относятся: НКО, организации почтовой связи, операторы связи, нотариусы, органы муниципальной власти, кредитные кооперативы, МФО, организации розничной торговли;
  - Небанковские кредитные организации – это кредитные организации, осуществляющие кредитные операции без лицензии Центрального банка.
  - Операционистки банков относятся к числу операторов платежных систем.
  - Банк России выполняет в национальной платежной системе функции: регулятора, оператора, катализатора изменений, органа наблюдений и пользователя.
  - Услуги почтового перевода входят в число объектов НПС.
  - Наличные денежные средства являются одним из инструментов НПС.
  - Безналичные расчеты в РФ осуществляются через: частные платежные системы, платежную систему Банка России, платежные системы государственных учреждений и др.
- 1.2. Отметьте правильный ответ:

1. К субъектам НПС в России согласно закона относятся:

- А) операторы платежных систем, операторы по переводу денежных средств, операторы услуг платежной инфраструктуры, организации ФПС при оказании платежных услуг, платежные агенты.
- Б) Пользователи услуг, поставщики смежных услуг, органы регулирования и контроля, координаторы рынка, эксперты и экспертные сообщества, органы надзора и наблюдения.
- В) Министерство финансов, Банк России, другие министерства и ведомства.

2. В число кредитовых платежных инструментов входят:

- А) платежные поручения, аккредитивы и расчеты в форме перевода электронных денежных средств по поручению плательщика.
- Б) перевод денежных средств по требованию получателя средств, перевод электронных денежных средств по требованию получателя средств, расчеты платежными картами, расчеты инкассовыми поручениями, расчеты чеками.

#### **Тесты № 2:**

2.1. Отметьте правильный ответ:

**1. С разрешения банка России клиринг могут производить:**

- А. Расчетные небанковские кредитные организации.
- Б. Физические лица.
- В. Региональные депозитарии.

Г. Инвестиционные компании.

**2. Торговым счетом может являться:**

- А. Расчетный счет юридического лица, открытый в банке.
- Б. Транзитный счет.
- В. Торговый счет депо.

**3. Правила клиринга утверждаются клиринговой организацией и подлежат регистрации в:**

- А. Местном органе власти, на территории которого находится организация.
- Б. Министерстве финансов РФ.
- В. Центральном банке Российской Федерации.

**4. Система торгов на Московской бирже реализуется в процессе:**

- А. Подачи дилером письменной заявки.
- Б. Объявления дилером голосом условий сделки в торговом зале.
- В. Вводом дилером заявок в электронной форме.

**5. Как расшифровывается в правилах клиринга аббревиатура АСП?**

- А. Агентство сетевых продаж.
- Б. Ассоциированная система платежей.
- В. Аналог собственноручной подписи.

**2.2. Ответьте однозначно – да или нет – на утверждения:**

- Организатор торговли на рынке ценных бумаг должен уведомить эмитента и Банк России о включении (об исключении) ценных бумаг в список (из списка) ценных бумаг, допущенных к торгам не позднее следующего дня с даты принятия решения;

Рынки прямого риска, рынки брокеров и рынки дилеров относятся к биржевым финансовым рынкам.

- Фондовый рынок АО «Московская биржа ММВБ-РТС» включает в себя три сектора рынка: основной рынок, сектор Standard и сектор Classica.
- Неттинг – это длительное течение обязательств по проведению клиринговых расчетов.
- Торговая система ОРЦБ - это сеть финансовых супермаркетов.
- При наличии открытого банковского счета проведение инвестиционных операций через банковского агента возможно при выполнении следующих условий:
  - заключение через агента договоров на брокерское и депозитарное обслуживание;
  - открытие счета-депо и получение выписок по нему при участии агента;
  - передача банку распоряжений на приобретение (продажу) ценных бумаг.

**Тесты № 3:**

**1.1. Банк, в котором открыт счет другого банка называется:**

- А. Банком – корреспондентом.

Б. Уполномоченным банком.

В. Небанковской клиринговой организацией.

Г. Банком-респондентом.

1.2. Безналичные расчеты между банками с целью взаимного выполнения операций – это ... отношения.

А. Посреднические.

Б. Корреспондентские.

В. Депозитарные.

Г. Трастовые.

1.3. Банк, открывший счет в другом банке и являющийся распорядителем средств на этом счете, именуется:

А. Банком-корреспондентом.

Б. Уполномоченным банком.

В. Эмиссионным банком.

Г. Банком-респондентом.

1.4. СВИФТ – это:

А. Международная счетная денежная единица.

Б. Всемирная межбанковская финансовая телекоммуникационная сеть.

В. Европейская ставка межбанковских кредитов.

Г. Ставка рефинансирования Европейского центрального банка.

1.5. Оператор ПС (ПС кредитной организации) – это оператор, у которого:

А. Более 19 счетов ЛОРО с объемом переводов между ними за 3 месяца в 1000 млн. рублей.

Б. Оператор, использующий 25 счетов НОСТРО с объемом переводов между ними за 3 месяца в 500 млн рублей.

В. Оператор, который имеет более трех счетов ЛОРО и объем переводов между ними за 3 месяца превышает 500 млн. руб.

Г. Чистые активы в размере не менее 10 миллионов рублей.

1.6. Первой платежной картой, появившейся в России в 1969 г. была:

А) Карта международной ПС Diners Club, принимавшаяся в магазинах «Березка».

Б) Карта Visa International, выданная спортсменам олимпийской сборной СССР, участвовавшим в олимпиаде в Сеуле.

В) Карта оплаты продуктов по талонам.

2. Ответьте однозначно– да или нет – на утверждения:

- В состав участников системы электронных платежей включаются: эмитент; держатель/плательщик электронных денег; получатель электронных денег; банки-агенты; системный администратор.
- Подавляющее большинство платежей в Российской Федерации осуществляется наличными деньгами.
- Универсальная электронная карта будет выдана каждому гражданину России.
- Дистанционное банковское обслуживание и дистанционное финансовое обслуживание являются синонимами.
- ДБО включает три вида услуг: информационные услуги, операционные услуги, вспомогательные услуги.
- Системы перевода ЭД появились в России в 1998 г. с началом деятельности системы WebMoney.

#### **Тесты №4:**

1. К какой из моделей регулирования деятельности банков относится российская модель:

А) Смешанная модель, где центральный банк делит полномочия с другими органами;

Б) Модель регулирования со стороны центрального банка, единолично выполняющего функции регулятора;

В) Модель регулирования банковской системы со стороны специальных государственных органов, организованная вне центральных банков.

2. Смешанная модель регулирования деятельности банков реализуется в:

А) Российской Федерации, Великобритании, Италии;

Б) США, Японии;

В) Италии.

3. Пруденциальное регулирование это:

- А) регулирование «продиктованное благоразумием» с целью обеспечения стабильности и надежности банков, а также защиты интересов их вкладчиков.
- Б) регулирование водооборота прудов.
- В) регулирование денежных потоков банков, проходящих через НПС.

4. Ответьте однозначно – да или нет – на утверждения:

- «Кодекс надлежащей практики по обеспечению прозрачности в кредитно-денежной и финансовой политике» разработан МВФ, совместно с Банком международных расчетов и другими международными организациями с привлечением экспертов из научных кругов;
- Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) разработала совместно с Базельским комитетом по банковскому надзору международные стандарты противодействия отмыванию «грязных денег» в финансовой сфере;
- К основным видам рисков платежных систем относятся: кредитный риск, риск ликвидности, правовой риск, операционный риск и системный риск.
- Основные положения об осуществлении надзора и наблюдения в НПС и выполнения при этом роли контролера Банком России изложены в главе 3 Закона 161-ФЗ.
- Законом 161-ФЗ регламентируются: цели надзора и наблюдения в ППС, осуществление Банком России надзора в НПС, порядок проведения инспекционных проверок поднадзорных организаций, действия и меры принуждения, применяемые Банком России в случае нарушения поднадзорной организацией требований Закона о НПС и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, содержание и приоритеты наблюдения в НПС, взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти, международное сотрудничество Банка России по вопросам надзора и наблюдения в НПС.
- Расчетные НКО должны соблюдать обязательный норматив максимального размера вексельных обязательств.

**Кейс-ситуация:** сравните принципы наблюдения за ПС по рекомендациям Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов в Базеле и Банка России.

**Практическое задание: Построение структурно-логической схемы НПС.**

Подготовить структурно-логическую схему взаимодействия элементов национальной платежной системы к Практическому занятию №1. При рассылке видеоматериалов схема не дается. Дается задание подготовить самостоятельно вариант схемы взаимодействия и обосновать его на практическом занятии.

## **Тематика докладов, рефератов и эссе**

### **Доклады**

1. Влияние изменений современных технологий на поведение потребителей платежных услуг, платежные технологии и риски организаций.
2. Качественные изменения в НПС России за период 2015 – 2019 г.г. и пути ее дальнейшего развития..

### **Эссе**

1. Банковские агенты и их роль в платежных системах.
2. Возможности и ограничения современных дебетовых и кредитных карт.
3. Применение пластиковых карт в электронной коммерции и проблема повышения безопасности платежей.
4. Формы и методы учета особенностей функционирования ПС при формировании системы управления рисками организации.

### **Рефераты**

1. Обзор литературы по электронным деньгам.
2. Сравнительная оценка криптовалют.

## **Контрольные вопросы к экзамену**

1. Платежная система: структура, управление и контроль.
2. Роль платежной системы в укреплении финансовой системы и поддержании макроэкономической стабильности.
3. Мировые тенденции развития платежных систем.
4. Формирование платежной системы России.
5. Национальная платежная система и роль Банка России в ее развитии.
6. Стандарты, инструменты и технологии национальной платежной системы. Роль и значение внедрения инновационных технологий.
7. Институты и инфраструктура национальной платежной системы.
8. Системы ППС, БЭСП, SWIFT.



9. Мероприятия по повышению эффективности национальной платежной системы и сближению с международными финансовыми стандартами.

10. Платежные услуги и порядок их оказания.

11. Совершенствование порядка осуществления безналичных расчетов с учетом потребностей кредитной организации.

12. Розничные платежные услуги, оказываемые с использованием инновационных платежных инструментов.

13. Применение платежных карт и иных платежных инструментов для оплаты государственных и муниципальных услуг.

14. Взаимодействие на рынке платежных услуг.

15. Оператор по переводу денежных средств. Оператор электронных денежных средств. Привлечение оператором по переводу денежных средств банковского платежного агента.

16. Оператор услуг платежной инфраструктуры. Деятельность операционного центра.

17. Деятельность клирингового центра.

18. Деятельность расчетного центра.

19. Правила платежной системы. Признание платежной системы значимой.

20. Обеспечение банковской тайны в платежной системе.

21. Обеспечение исполнения обязательств участников платежной системы. Создание гарантийного фонда платежной системы.

22. Порядок осуществления надзора в национальной платежной системе.

23. Приоритеты и содержание наблюдения в национальной платежной системе.

24. Взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти при осуществлении наблюдения и надзора.

25. Международное сотрудничество Банка России по вопросам наблюдения и надзора в национальной платежной системе.

26. Формы и методы учета особенностей функционирования ПС при формировании системы управления рисками организации.
27. Информационная безопасность НПС: сущность, содержание.
28. Общие и специальные принципы обеспечения безопасного функционирования платежной системы. Факторы, определяющие безопасность НПС.
29. Стандарты обеспечения информационной безопасности.
30. Организация деятельности по обеспечению безопасности функционирования ПС.
31. Формы и методы защиты информации.
32. Идентификация и аутентификация как первичный шаг в обеспечении безопасности платежей.
33. Основные стадии определения подлинности пользователя ПС.
34. Факторы аутентификации пользователя, одно- и двухфакторная аутентификация.
35. Методы аутентификации.

## **6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **6.1 Список источников и литературы**

#### **Источники Основные**

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Части I - IV. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/#dst0](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/#dst0)
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_34661/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/)
3. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (последняя ред.). [Электронный ресурс]. – Режим доступа<sup>1</sup>: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/)
4. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (последняя ред.). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115625/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/)

5. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (последняя ред.). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/)
6. Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (последняя ред.). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_358753/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/)
7. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (последняя ред.). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/)
8. Положение Банка России от 03.10.2017 № 607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_286658/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_286658/)
9. Положение Банка России от 25.06.2021 г. № 760-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе». [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_392168/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_392168/)
10. Положение Банка России от 17.04.2019 N 683-П (последняя ред.) "Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента"- [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
1. Все законодательные акты и документы Центрального банка России, представленные в списках источников, находятся в свободном доступе в сети интернет в базе данных Consultant.ru. Поиск осуществляется по названию законодательного акта и далее по сноске на Consultant.ru. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_324968/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_324968/)
11. Положение Банка России от 29.06.2021 №762-П (последняя ред.) «О правилах осуществления перевода денежных средств». [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_394047/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_394047/)
12. Положение Банка России от 24.09.2020 N 732-П (последняя ред.) "О платежной системе Банка России". [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_367694/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_367694/)

**Дополнительные**

15. Федеральный закон от 07.07.2003 N 126-ФЗ "О связи" (последн. ред.). [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_43224/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_43224/)
16. Федеральный закон от 07.02.2011 N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте" (последн. ред.). [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_110267/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_110267/)
17. Федеральный закон от 03.06.2009 N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами"(последн. ред.). [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_88274/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_88274/)
18. Федеральный закон от 28.06. 2014 N 173-ФЗ "Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (последн. ред.) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_164843/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_164843/)
19. Положение Банка России от 27.10.2020 № 738-П «О порядке обеспечения бесперебойного функционирования платежной системы Банка России». [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90134/1205>
20. Стандарт Банка России «Безопасность финансовых (банковских) операций. Прикладные программные интерфейсы. Обеспечение безопасности финансовых сервисов при инициации OPENID CONNECT клиентом потока аутентификации по отдельному каналу. Требования. СТО БР ФАПИ. ПАОК-1.0-2021. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://cbr.ru/StaticHtml/File/117620/standart\\_16082021.pdf](https://cbr.ru/StaticHtml/File/117620/standart_16082021.pdf)
21. Профиль защиты прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений кредитных организаций и некредитных финансовых организаций. Методический документ Банка России. М., 2021. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://cbr.ru/Content/Document/File/132666/inf\\_note\\_feb\\_0422.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/132666/inf_note_feb_0422.pdf)

**Литература**

### Основная

1. Блокчейн в платежных системах, цифровые финансовые активы и цифровые валюты: учебное пособие для магистратуры / под ред. Т.Э.Рождественской, А.А.Ситника. – Москва: Норма: ИНФРА-М, 2022. – 128 с.  
<https://znanium.com/read?id=392907>
2. Казимагомедов А.А. Организация безналичных расчетов: учебник / А.А.Казимагомедов. – Москва, ИНФРА-М, 2020. – 212 с.  
<https://znanium.com/read?id=352963>

### Дополнительная

3. Финансовый надзор в национальной платежной системе Российской Федерации: Учебное пособие / Гузнов А.Г., Рождественская Т.Э., Ситник А.А. – 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: ИНФРА-М, 2021. – 208 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=369836>
4. Цифровой бизнес: учебник /под науч. ред. О.В.Китовой. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 418 с. [Электронный ресурс] – режим доступа: <https://znanium.com/read?id=378041>

### Справочные и информационные издания

#### Журналы:

1. Банки и деловой мир - <https://bdm.ru/> .
2. Банковские технологии - <https://banktech.ru/subscription> .
3. Банковское обозрение - <https://bosfera.ru/> .
4. Национальный банковский журнал - <https://nbj.ru/> .
5. Платежные и расчетные системы. Анализ и статистика. - <https://www.cbr.ru/analytics/nps/prs/> .

#### Издания Банка России:

6. Годовые отчеты Банка России - [https://www.cbr.ru/about\\_br/publ/god/](https://www.cbr.ru/about_br/publ/god/) .
7. Отчеты о работе банковского сектора и банковского надзора - [https://www.cbr.ru/about\\_br/publ/nadzor/](https://www.cbr.ru/about_br/publ/nadzor/) .

## 6.2 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Аудит информационных систем. - <http://www.crmdaily.ru/457-audit-informacionnyh-sistem.html#ixzz2fLQThv33>

Аудит безопасности информационных систем. - <https://infosecportal.ru/>  
<https://infosecportal.ru/stati/audit-bezopasnosti-informacionnyh-sistem/>

Аутсорсинг ИТ. - Режим доступа: <http://centrius.ru/outsorsing.html>

Библиотека банковского дела - Режим доступа: <http://www.bbdoc.ru>

Библиотека экономической и деловой литературы. – Режим доступа: <http://ek-lit.org>

БИС. Банковские информационные системы. - Режим доступа: <http://www.bis.ru>  
 Краткий обзор европейского платежного пространства. Центральный банк РФ. –  
 Режим доступа: <https://cbr.ru/content/document/file/59839/obzsepa.pdf>  
 Национальный банковский журнал. - Режим доступа: <http://www.NBJ.ru>  
 Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации. - Режим  
 доступа: <https://minfin.gov.ru/> .  
 Официальный сайт Росстата РФ. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>  
 Официальный сайт Минэкономразвития. – Режим доступа:  
<http://economy.gov.ru/minec/main/>  
 Официальный сайт Правительства РФ. - Режим доступа: <http://government.ru>  
 Проект института «Экономическая школа». Конспекты лекций, электронные  
 учебники, биографии и работы известных экономистов. – Режим доступа:  
<http://economicus.ru/>  
 Рэнкинги банков. – Режим доступа: [www.finmarket.ru/z/bw/rankings.asp](http://www.finmarket.ru/z/bw/rankings.asp)  
 Сайт аналитического центра информационных и социальных программ. - Режим  
 доступа: <http://www.cnews.ru>  
 Сайт Ассоциации Управления проектами СОВНЕТ. - Режим доступа:  
<http://www.sovnet.ru/about/>  
 Сайт Банка России. - Режим доступа: <https://www.cbr.ru>  
 Сайт журнала «Банковские технологии»- Режим доступа: <https://banktech.ru>  
 Сайт «Корпоративный менеджмент» является зарегистрированным электронным  
 средством массовой информации - Режим доступа: <https://www.cfin.ru>  
 Сайт Некоммерческого партнерства «Национальный платежный совет» -  
<http://npc.ru/>  
 Сайт раздела «Платежные системы и денежные переводы» Мирового банка (The  
 World Bank, Payment Systems & Remittances) - <http://web.worldbank.org>  
 Сайт раздела «Платежи и рынки» Европейского центрального банка (The European  
 Central Bank, Payments & Markets) - <http://www.ecb.europa.eu/>  
 Справочно-правовая система «Консультант- Плюс» [электронный ресурс].- Режим  
 доступа: <http://www.consultant.ru>  
 Эксперт РА – сайт рейтингового агентства. – Режим доступа: <https://raexpert.ru> .  
 Электронные платежи: преимущества систем. – SOVETS.NET. – Режим доступа:  
<https://sovets.net/12925-elektronnye-dengi.html> .  
 Электронный справочник Банковское дело: о банках, о кредитах, о процентах, о  
 деньгах и финансах. - Режим доступа: <http://www.banki-del.ru>

Национальная электронная библиотека (НЭБ) [www.rusneb.ru](http://www.rusneb.ru)  
 ELibrary.ru Научная электронная библиотека [www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru)  
 Электронная библиотека Grebennikon.ru [www.grebennikon.ru](http://www.grebennikon.ru)

### **6.3 Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы**

Доступ к профессиональным базам данных: <https://liber.rsuh.ru/ru/bases>

Информационные справочные системы:

1. Консультант Плюс
2. Гарант

## **7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Для обеспечения дисциплины используется материально-техническая база образовательного учреждения: учебные аудитории, оснащённые компьютером и проектором для демонстрации учебных материалов.

Состав программного обеспечения:

При проведении занятий без специального ПО:

1. Windows
2. Microsoft Office
3. Kaspersky Endpoint Security

Самостоятельная работа студентов в ходе изучения дисциплины предполагает обращение в научную библиотеку РГГУ, доступ к интернет-ресурсам, в том числе к электронной библиотечной системе ЭБС.

Электронные образовательные ресурсы включают:

1. Информационный комплекс "Научная библиотека" <http://liber.rsuh.ru/>
2. Электронная библиотека РГГУ <http://marc.lib.rsuh.ru/MegaPro/Web>
3. Электронно-библиотечные ресурсы РГГУ <http://liber.rsuh.ru/?q=node/1271>

## **8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ**

В ходе реализации дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

- для слепых и слабовидящих:
  - лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
  - письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением, или могут быть заменены устным ответом;
  - обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
  - для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств;
  - письменные задания оформляются увеличенным шрифтом;
  - экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.
- для глухих и слабослышащих:
  - лекции оформляются в виде электронного документа, либо предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
  - письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
  - экзамен и зачёт проводятся в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования.
- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением;
- экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

- для слепых и слабовидящих:
  - в печатной форме увеличенным шрифтом;
  - в форме электронного документа;
  - в форме аудиофайла.
- для глухих и слабослышащих:
  - в печатной форме;
  - в форме электронного документа.
- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
  - в печатной форме;
  - в форме электронного документа;
  - в форме аудиофайла.

Учебные аудитории для всех видов контактной и самостоятельной работы, научная библиотека и иные помещения для обучения оснащены специальным оборудованием и учебными местами с техническими средствами обучения:

- для слепых и слабовидящих:
  - устройством для сканирования и чтения с камерой SARA CE;
  - дисплеем Брайля PAC Mate 20;
  - принтером Брайля EmBraille ViewPlus;
- для глухих и слабослышащих:
  - автоматизированным рабочим местом для людей с нарушением слуха и слабослышащих;
  - акустический усилитель и колонки;
- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
  - передвижными, регулируемые эргономическими партами СИ-1;
  - компьютерной техникой со специальным программным обеспечением.



## **9. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ**

### **9.1. Планы семинарских занятий**

Проведение семинаров по курсу “Национальная платежная система России” ставит двуединую цель. Учебный аспект целевой установки занятия состоит в закреплении теоретических знаний, полученных в ходе изучения предыдущих дисциплин о порядке проведения безналичных расчетов, в обеспечении более углубленного изучения наиболее важных проблем курса. Методическая цель занятий состоит в развитии у студентов навыков работы с нормативно-правовой информацией, формализации информации разного характера, ее аналитического и графического представления, способности концентрированно излагать информацию и делать самостоятельные выводы, в активизации способности логического и сравнительного анализа, навыков самостоятельной работы для последующей самостоятельной эффективной организации осуществления расчетно-платежных операций в процессе хозяйственной деятельности.

Семинарские занятия включают в себя обсуждение проблемных вопросов и практических ситуаций той или иной темы курса; разбор аналитических заданий, выполненных студентами самостоятельно, а также контроль усвоения материала в форме контрольной работы и тестов.

План занятий содержит перечень дискуссионных вопросов, а также перечень заданий для самостоятельной работы, список источников, основной и дополнительной литературы, необходимой для подготовки к семинарам. Возможно использование учебно-методических материалов, подготовленных на кафедре «Финансы и кредит».

#### **Семинар №1 . Формирование и развитие платежной системы России**

**Цель занятия** – усвоение роли, которую играет национальная платежная система в денежно-кредитном регулировании при помощи ориентированных на рынок денежно-кредитных инструментов, а также в обеспечении эффективного платежного обслуживания финансовой системы и реального сектора экономики. Студентам следует обратить внимание на значение реформирования национальной платежной системы и роль Банка России в подобных преобразованиях. Особое внимание следует уделить некоторым дискуссионным вопросам реализации на практике ФЗ «О национальной платежной системе», существующим подходам в российской и зарубежной экономической литературе.

#### **Вопросы для обсуждения**

1. Дайте определение понятию платежная система. Каковы ее структура, управление и контроль?

2. Обоснуйте роль и место платежной системы в укреплении финансовой системы и поддержании макроэкономической стабильности.

3. Опишите мировые тенденции развития платежных систем.

4. Как формировалась платежная система России и когда принят действующий сегодня наиболее важный закон по этому вопросу?

5. Расскажите, что представляет собой современная национальная платежная система и какова роль Банка России в ее развитии?

6. Что представляют собой стандарты, инструменты и технологии национальной платежной системы? В чем состоит роль и значение внедрения инновационных технологий?

7. Опишите институты и инфраструктура национальной платежной системы.

8. Сравните понятия НПС и НСПК. Расскажите о формировании НСПК в России.

9. Как Вы можете охарактеризовать НПС других стран мира?

10. Дайте характеристику наиболее важным с Вашей точки зрения мероприятиям по повышению эффективности национальной платежной системы России и ее сближению с международными финансовыми стандартами.

### **Практические задания:**

1. *Выполнение тестовых заданий.*

1.1 Отметьте правильный ответ:

1. К функциям платежной системы относится следующая функция:

А) управления и поддержание ликвидности коммерческого банка;

Б) обеспечение непрерывности работы каналов связи по передаче телекоммуникационных сообщений;

В) своевременное урегулирование платежных обязательств между участниками платежной системы.

2. По масштабам и характеру операций различают следующие виды платежных систем:

А) полномасштабные ПС; континентальные ПС; межконтинентальные ПС;

Б) быстродействующие ПС, замедленные ПС, среднетемповые ПС;

В) эффективные ПС, убыточные ПС, нейтральные ПС;

Г) розничные ПС, оптовые ПС, в т.ч. системно значимые ПС.

3. Система TARGET является одной из ведущих платежных систем в:

А) странах Латинской Америки;

Б) северной Америке;

В) Австралии;

Г) странах АТЭС;

Д) в ряде стран ЕЭС

4. Получатель денег в платежной системе называется:

А) бенефициар;

Б) выгодополучатель;

В) конечный пользователь;

Г) кредитор.

5. К числу платежных инструментов относятся:

А) казначейские билеты, денежная монета, чеки;

Б) кредитовые переводы, прямые дебетовые чеки, платежи электронными деньгами, карточные платежи.

В) Банкоматы, платежные терминалы, рабочие места операционисток.

6. Банк международных расчетов – старейший международный финансовый институт в области обеспечения взаимодействия национальных центральных банков насчитывает 56 государств-членов. Россия принята в его члены в:

А) 1999 году.

Б) 1996 году.

В) 2001 году

1.2. .... – это централизованная на федеральном уровне система валовых расчетов в режиме реального времени. Выберите нужное значение из числа приведенных аббревиатур: ФСФР, ГИБДД, ФАТФ, МВФ, БЭСП.

## 2. Построение структурно-логической схемы НПС.

Подготовить структурно-логическую схему взаимодействия элементов национальной платежной системы. При рассылке видеоматериалов к занятию схема не дается. Дается задание подготовить самостоятельно вариант схемы взаимодействия и обосновать его на ПЗ.

### ***Задание на ведение дневника проблемных наблюдений:***

*Каждый студент ведет дневник наблюдений по проблемам семинаров. В дневник включается не менее 2-х проблем плана семинара.*

*Форма дневника должна содержать столбцы: номер по порядку, суть проблемы. По каждой проблеме – ведутся записи по выводам и наблюдениям в хронологическом порядке. Каждая проблема анализируется как отдельный раздел (страница дневника).*

Студент может предложить свою форму ведения дневника.

### ***Обсуждение дневников проблемных наблюдений***

На семинаре рассматриваются проблемы, отображаемые в дневниках, и делаются соответствующие обобщения. *Дебаты при обсуждении дневников проблемных наблюдений* проводятся в ходе обсуждения каждого вопроса семинара.

### **Контрольные вопросы по теме**

1. Платеж и платежная система.
2. Определение, структура и ключевые принципы организации платежной системы.
3. Роль платежной системы в укреплении финансовой системы и поддержании макроэкономической стабильности.
4. Мировые тенденции развития платежных систем.
5. Инструменты, институты и инфраструктура НПС.
6. Роль банка России в формировании НПС.
7. Классификация платежных и расчетных систем.
8. Специализированные платежные системы.
8. Системы розничных платежей. Платежно-расчетные системы для ценных бумаг.
9. Трансграничные платежные системы.
10. Системно значимые платежные системы.
11. НПС стран мира.
12. Тенденции развития НПС России и ее сближения с мировыми финансовыми стандартами.

## Семинар №2 . Модель национальной платежной системы России

**Цель занятия** – усвоение сущности и содержания модели национальной платежной системы России. Студенты должны уяснить, что результативность операций в рыночной экономике определяется в значительной степени результативностью платежной системы. Для понимания правил функционирования современных платежных систем студентам необходимо уяснить роль поставщиков платежных услуг, проанализировать систему взаимодействия на рынке платежных услуг, роль Банка России в управлении платежной системой, понять концептуальную модель системы расчетов и платежей, значение использования расчетов в реальном времени и необходимость обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы, создания гарантийного фонда платежной системы. Студенты должны понимать, что в современной рыночной экономике финансовые системы предоставляют хозяйствующим субъектам широкий выбор средств осуществления платежей. Студенты должны разобраться в том, что представляют собой субъекты и объекты НПС России, а также в механизме выбора инструмента, наилучшим образом отвечающего потребностям хозяйственной деятельности. В результате занятия студенты должны знать правила осуществления деятельности различных субъектов национальной платежной системы, четко представлять структуру национальной платежной системы и роль, выполняемую ключевыми субъектами национальной платежной системы, разобраться, какие факторы повлияли на сложившуюся структуру национальной платежной системы России.

### Вопросы для обсуждения

1. Каким законом регламентируется современный состав НПС России? Дайте общую характеристику данному закону.
2. Опишите состав элементов НПС России.
3. Объясните единство и различие платежных и иных систем НПС России.
2. Раскройте понятие и опишите диалектику моделей НПС России.
3. Что Вы относите к понятию «субъекты НПС» и почему?
4. Чем отличаются операторы по переводу денежных средств от операторов платежных систем?
5. Что представляют собой операторы услуг платежной инфраструктуры?
6. Опишите банковские платежные агенты и субагенты.
7. Как Вы понимаете понятие «объекты НПС»? Что входит в их состав в России?
8. Опишите платежные инструменты в российской НПС.
9. Какие направления развития кредитовых и дебитовых платежных инструментов на современном этапе Вы знаете?
10. Сто относится к прочим платежным инструментам?

### *Обсуждение дневников проблемных наблюдений*

На семинаре рассматриваются проблемы, отображаемые в дневниках, и делаются соответствующие обобщения. *Дебаты при обсуждении дневников проблемных наблюдений* проводятся в ходе обсуждения каждого вопроса семинара.

### **Практические задания:**

1. Выполнение тестовых заданий.

1.1. Ответьте однозначно – да или нет – на утверждения:

- Любой банк имеет право на совершение валютных операций.
- Любой банк имеет право на операции с вкладами населения.
- Любой банк имеет право на проведение расчетно-кассовых операций.
- К числу банковских агентов относятся: НКО, организации почтовой связи, операторы связи, нотариусы, органы муниципальной власти, кредитные кооперативы, МФО, организации розничной торговли;
- Небанковские кредитные организации – это кредитные организации, осуществляющие кредитные операции без лицензии Центрального банка.
- Операционистки банков относятся к числу операторов платежных систем.
- Банк России выполняет в национальной платежной системе функции: регулятора, оператора, катализатора изменений, органа наблюдений и пользователя.
- Услуги почтового перевода входят в число объектов НПС.
- Наличные денежные средства являются одним из инструментов НПС.
- Безналичные расчеты в РФ осуществляются через: частные платежные системы, платежную систему Банка России, платежные системы государственных банковских организаций (Внешэкономбанк, Сбербанк России, ВТБ, Россельхозбанк), платежные системы государственных учреждений (Федеральное казначейство, Почта России и т.п.)

1.2. Отметьте правильный ответ:

1. К субъектам НПС согласно закону относятся:

А) операторы платежных систем, операторы по переводу денежных средств, операторы услуг платежной инфраструктуры, организации ФПС при оказании платежных услуг, платежные агенты.

Б) Пользователи услуг, поставщики смежных услуг, органы регулирования и контроля, координаторы рынка, эксперты и экспертные сообщества, органы надзора и наблюдения.

В) Министерство финансов, Банк России, другие министерства и ведомства.

2. В число кредитовых платежных инструментов входят:

А) платежные поручения, аккредитивы и расчеты в форме перевода электронных денежных средств по поручению плательщика.

Б) перевод денежных средств по требованию получателя средств, перевод электронных денежных средств по требованию получателя средств, расчеты платежными картами, расчеты инкассовыми поручениями, расчеты чеками.

### **Кейс-ситуация:**

Предприятию необходимо срочно оплатить выгодный договор на покупку сырья. Имеющаяся система платежей по интернет-банку вышла из строя. Основываясь на знаниях курса «Деньги, кредит, банки» и знаниях по теме занятия примите решение о возможных действиях. Какие меры нужно предпринять для снижения рисков в этой сфере?

#### **Контрольные вопросы по теме**

1. Платежные и иные системы НПС России.
2. Понятие и диалектика моделей НПС России.
3. Правовые аспекты НПС России.
4. Закон «О национальной платежной системе».
5. Субъекты НПС страны.
6. Операторы по переводу денежных средств.
7. Операторы платежных систем.
8. Операторы услуг платежной инфраструктуры.

9. Банковские платежные агенты и субагенты.
10. Платежные агенты. Организации федеральной почтовой связи.
11. Иные субъекты НПС России.
12. Объекты НПС России.
13. Платежные услуги.
14. Перевод денежных средств.
15. Платежные инструменты в российской НПС.
16. Развитие кредитовых платежных инструментов.
17. Дебитовые платежные инструменты.
18. Прочие платежные инструменты.

### **Семинар № 3. Платежные и расчетные системы кредитных организаций.**

**Цель занятия** – усвоение характерных черт и особенностей функционирования платежных и расчетных систем кредитных организаций. Студенты должны уяснить требования к их деятельности, установленные ФЗ «О национальной платежной системе», рассмотреть проблемные вопросы реализации на практике данного законодательного акта. Рассматривается место и особенности международных расчетов в НПС. Особое внимание следует уделить порядку использования инновационных платежных инструментов, в частности, ДБО, применению платежных карт и иных платежных инструментов для оплаты государственных и муниципальных услуг, месту электронных денег в НПС.

#### **Вопросы для обсуждения**

1. Как организуется проведение расчетов по банковским счетам?
2. Расскажите о том, что представляют собой межбанковские расчеты.
3. В чем состоят особенности международных расчетов? Какова в них роль телекоммуникационной системы SWIFT?
4. Почему возрастает роль электронного банкинга и дистанционного банковского обслуживания (ДБО)?
5. Какова роль банковских платежных агентов в проведении платежей?
6. Как развиваются карточные платежные системы?
7. Опишите основные системы перевода электронных денежных средств.
8. Что представляет собой универсальная электронная карта и каковы ее достоинства и недостатки?

#### **Обсуждение дневников проблемных наблюдений**

На семинарах рассматриваются проблемы, отображаемые в дневниках, и делаются соответствующие обобщения. *Дебаты при обсуждении дневников проблемных наблюдений* проводятся в ходе обсуждения каждого вопроса семинара.

#### **Практические задания:**

## 1. Выполнение тестовых заданий.

1.1. Банк, в котором открыт счет другого банка называется:

- А. Банком – корреспондентом.
- Б. Уполномоченным банком.
- В. Небанковской клиринговой организацией.
- Г. Банком-респондентом.

1.2. Безналичные расчеты между банками с целью взаимного выполнения операций – это ... отношения.

- А. Посреднические.
- Б. Корреспондентские.
- В. Депозитарные.
- Г. Трастовые.

1.3. Банк, открывший счет в другом банке и являющийся распорядителем средств на этом счете, именуется:

- А. Банком-корреспондентом.
- Б. Уполномоченным банком.
- В. Эмиссионным банком.
- Г. Банком-респондентом.

1.4. СВИФТ – это:

- А. Международная счетная денежная единица.
- Б. Всемирная межбанковская финансовая телекоммуникационная сеть.
- В. Европейская ставка межбанковских кредитов.
- Г. Ставка рефинансирования Европейского центрального банка.

1.5. Оператор ПС (ПС кредитной организации) – это оператор, у которого:

А. Более 19 счетов ЛОРО с объемом переводов между ними за 3 месяца в 1000 млн. рублей.

Б. Оператор, использующий 25 счетов НОСТРО с объемом переводов между ними а 3 месяца в 500 млн рублей.

В. Оператор, который имеет более трех счетов ЛОРО и объем переводов между ними за 3 месяца превышает 1500 млн. руб.

1.6. Первой платежной картой, появившейся в России в 1969 г. была:

- А) Карта международной ПС Diners Club, принимавшаяся в магазинах «Березка».
- Б) Карта Visa International, выданная спортсменам олимпийской сборной СССР, участвовавшим в олимпиаде в Сеуле.
- В) Карта оплаты продуктов по талонам.



2. Ответьте однозначно– да или нет – на утверждения:
- В состав участников системы электронных платежей включаются: эмитент; держатель/плательщик электронных денег; получатель электронных денег; банки-агенты; системный администратор.
  - Подавляющее большинство платежей в Российской Федерации осуществляется наличными деньгами.
  - Универсальная электронная карта будет выдана каждому гражданину России.
  - Дистанционное банковское обслуживание и дистанционное финансовое обслуживание являются синонимами.
  - ДБО включает три вида услуг: информационные услуги, операционные услуги, вспомогательные услуги.
  - Системы перевода ЭД появились в России в 1998 г. с началом деятельности системы WebMoney.

#### **Контрольные вопросы по теме**

1. Расчеты по банковским счетам.
2. Межбанковские расчеты.
3. Особенности международных расчетов. Телекоммуникационная система SWIFT.
4. Платежные системы кредитных организаций.
5. Электронный банкинг и дистанционное банковское обслуживание (ДБО).
6. Организация и особенности систем ДБО.
7. Банковские платежные агенты.
8. Направления развития ДБО. Их взаимосвязь с карточными платежными системами и системами перевода электронных денежных средств.
9. Карточные платежные системы.
10. Системы перевода электронных денежных средств.
11. Универсальная электронная карта.

#### **Семинар № 4-5 . Расчетная система организованного рынка ценных бумаг.**

**Цель занятия** – усвоение принципов и правил организации финансового рынка России. Студенты должны уяснить, что представляет собой организованный рынок ценных бумаг (ОРЦБ), правовое положение расчетного центра ОРЦБ и его участников, рассмотреть биржевой рынок на примере ОАО «Московская биржа ММВБ-РТС». Студентам следует обратить внимание на виды банковских и внутрибанковских счетов, используемых на ОРЦБ и их режимы. Особое внимание уделяется торговым и клиринговым банковским счетам, организации расчетов на рынке государственных ценных бумаг, на фондовом рынке. Рассматривается участие расчетных центров ОРЦБ в расчетах на валютном рынке и перспективы развития расчетных систем финансового рынка.

#### **Вопросы для обсуждения**

1. Опишите организацию финансового рынка России. Биржевой и внебиржевой финансовый рынок.
2. Что означает понятие и какова структура организованного рынка ценных бумаг (ОРЦБ)? Правовое положение расчетного центра ОРЦБ и его участников.

3. Дайте характеристику биржевого рынка на примере ОАО «Московская биржа ММВБ-РТС».
4. Раскройте виды банковских и внутрибанковских счетов, используемых на ОРЦБ, и их режимы.
5. Как организуются расчеты на рынке государственных ценных бумаг, на фондовом рынке?
6. В чем заключается участие расчетных центров ОРЦБ в расчетах на валютном рынке?
7. Обоснуйте Вашу точку зрения на перспективы развития расчетных систем финансового рынка.

### ***Обсуждение дневников проблемных наблюдений***

На семинарах рассматриваются проблемы, отображаемые в дневниках, и делаются соответствующие обобщения. *Дебаты при обсуждении дневников проблемных наблюдений* проводятся в ходе обсуждения каждого вопроса семинара.

### **Практические задания:**

1. Выполнение тестовых заданий.
  - 1.1. Отметьте правильный ответ:
    1. С разрешения банка России клиринг могут производить:
      - А. Расчетные небанковские кредитные организации.
      - Б. Физические лица.
      - В. Региональные депозитарии.
      - Г. Инвестиционные компании.
    2. Торговым счетом может являться:
      - А. Расчетный счет юридического лица, открытый в банке.
      - Б. Транзитный счет.
      - В. Торговый счет депо.
    3. Правила клиринга утверждаются клиринговой организацией и подлежат регистрации в:
      - А. Местном органе власти, на территории которого находится организация.
      - Б. Министерстве финансов РФ.
      - В. Федеральном органе исполнительной власти в области финансовых рынков.
    4. Система торгов на ММВБ-РТС реализуется в процессе:
      - А. Подачи дилером письменной заявки.
      - Б. Объявления дилером голосом условий сделки в торговом зале.
      - В. Вводом дилером заявок в электронной форме.
    5. Как расшифровывается в правилах клиринга аббревиатура АСП?

- А. Агентство сетевых продаж.
- Б. Ассоциированная система платежей.
- В. Аналог собственноручной подписи.

1.2. Ответьте однозначно – да или нет – на утверждения:

- Организатор торговли на рынке ценных бумаг должен уведомить эмитента и Банк России о включении (об исключении) ценных бумаг в список (из списка) ценных бумаг, допущенных к торгам не позднее следующего дня с даты принятия решения;
- Рынки прямого риска, рынки брокеров и рынки дилеров относятся к биржевым финансовым рынкам.
- Фондовый рынок ОАО «Московская биржа ММВБ-РТС» включает в себя три сектора рынка: основной рынок, сектор Standard и сектор Classica.
- Неттинг – это длительное течение обязательств по проведению клиринговых расчетов.
- Торговая система ОРЦБ - это сеть финансовых супермаркетов.
- При наличии открытого банковского счета проведение инвестиционных операций через банковского агента возможно при выполнении следующих условий:
  - заключение через агента договоров на брокерское и депозитарное обслуживание;
  - открытие счета-депо и получение выписок по нему при участии агента;
  - передача банку распоряжений на приобретение (продажу) ценных бумаг.

#### **Контрольные вопросы по теме**

1. Организация финансового рынка России. Биржевой и внебиржевой финансовый рынок.
2. Понятие и структура организованного рынка ценных бумаг (ОРЦБ).
3. Правовое положение расчетного центра ОРЦБ и его участников.
4. Биржевой рынок ОАО «Московская биржа ММВБ-РТС».
5. Виды банковских и внутрибанковских счетов, используемых на ОРЦБ и их режимы.
6. Торговые и клиринговые банковские счета.
7. Организация расчетов на рынке государственных ценных бумаг, на фондовом рынке.
8. Участие расчетных центров ОРЦБ в расчетах на валютном рынке.
9. Перспективы развития расчетных систем финансового рынка.

#### **Семинар № 6. Обеспечение безопасности и надежности функционирования НПС России**

Цель занятия – усвоение содержания и приоритетов осуществления мер по обеспечению безопасности и надежности функционирования НПС России.

### Вопросы для обсуждения

1. Информационная безопасность НПС: сущность, содержание.
2. Общие и специальные принципы обеспечения безопасного функционирования платежной системы. Факторы, определяющие безопасность НПС.
3. Стандарты обеспечения информационной безопасности.
4. Организация деятельности по обеспечению безопасности функционирования ПС.
5. Формы и методы защиты информации.
6. Идентификация и аутентификация как первичный шаг в обеспечении безопасности платежей.
7. Основные стадии определения подлинности пользователя ПС. Факторы аутентификации пользователя, одно- и двухфакторная аутентификация.
8. Методы аутентификации.
9. Меры по нейтрализации или смягчению санкционных действий недружественных стран в области ПС.

### *Обсуждение дневников проблемных наблюдений*

На семинарах рассматриваются проблемы, отображаемые в дневниках, и делаются соответствующие обобщения. *Дебаты при обсуждении дневников проблемных наблюдений* проводятся в ходе обсуждения каждого вопроса семинара.

### **Проблемные контрольные вопросы по теме**

1. Обоснуйте актуальность проблемы обеспечения информационной безопасности НПС.
2. Как Вы понимаете, что означает термин «информационная безопасность НПС»?
3. Каковы принципы и факторы, определяющие деятельность по обеспечению безопасного функционирования платежной системы?
4. Опишите меры по обеспечению безопасности функционирования ПС.
5. В чем сходство, а в чем отличия идентификации и аутентификации?
6. Для чего принимаются меры по нейтрализации или смягчению санкционных действий недружественных стран в области ПС? Опишите их содержание.

### **Семинар № 7-8 . Наблюдение и надзор в национальной платежной системе**

Цель занятия – усвоение содержания и приоритетов осуществления наблюдения и надзора в национальной платежной системе. Студенты должны разобраться, что платежная система является специализированным механизмом, основными принципами функционирования которого выступают четкость и ясность в отношении денежно-кредитного режима и правовых рамок, добротная техническая инфраструктура.

Студентам следует обратить особое внимание на значение разумного надзора и наблюдения за деятельностью субъектов национальной платежной системы, порядок их осуществления.

Занятие проводится в 2 этапа. На первом этапе обсуждаются первые 5 вопросов занятия. На втором этапе по 6 вопросу занятие проводится методом пресс-конференции.

### **Вопросы для обсуждения**

1. Опишите порядок осуществления надзора в национальной платежной системе.

2. Каковы приоритеты и содержание наблюдения в национальной платежной системе?
3. Как осуществляется взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти при осуществлении наблюдения и надзора?
4. Расскажите об основных направлениях международного сотрудничества Банка России по вопросам наблюдения и надзора в национальной платежной системе.
5. Почему очень важно решение проблемы обеспечения безопасности платежных систем?
6. Формы и методы учета особенностей функционирования ПС при формировании системы управления рисками организации.
7. Основные тенденции развития платежных систем на современном этапе и их влияние на систему управления рисками организации – **обсуждение в форме пресс-конференции.**

**Пресс-конференция:** Выделяется группа в которой назначается докладчик по вопросу семинара и 2 эксперта. Доклад не более 10 минут.

*Порядок проведения пресс-конференции:*

Модератор начинает пресс-конференцию с небольшого вступительного слова. Далее доклад. После доклада все студенты задают вопросы по его результатам, а докладчик и эксперты отвечают на них. Модератор участвует в дискуссии и управляет ею. Докладчик и эксперты обязательно готовят наглядные материалы к вопросу – слайды со схемами, таблицами, рисунками.

Модератором пресс-конференции является преподаватель. В качестве со-модератора пресс-конференции может быть приглашен менеджер банка, АРБ или ПС БР.

**Практические задания:**

1. Выполнение тестовых заданий.
  - 1.1. К какой из моделей регулирования деятельности банков относится российская модель:
    - А) Смешанная модель, где центральный банк делит полномочия с другими органами;
    - Б) Модель регулирования со стороны центрального банка, единолично выполняющего функции регулятора;
    - В) Модель регулирования банковской системы со стороны специальных государственных органов, организованная вне центральных банков.
  - 1.2. Смешанная модель регулирования деятельности банков реализуется в:
    - А) Российской Федерации, Великобритании, Италии;
    - Б) США, Японии;
    - В) Италии.
  - 1.3. Пруденциальное регулирование это:
    - А) регулирование «продиктованное благоразумием» с целью обеспечения стабильности и надежности банков, а также защиты интересов их вкладчиков.
    - Б) регулирование водооборота прудов.
    - В) регулирование денежных потоков банков, проходящих через НПС.
  - 1.4. Ответьте однозначно – да или нет – на утверждения:

- «Кодекс надлежащей практики по обеспечению прозрачности в кредитно-денежной и финансовой политике» разработан МВФ, совместно с Банком международных расчетов и другими международными организациями с привлечением экспертов из научных кругов;
- Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) разработала совместно с Базельским комитетом по банковскому надзору международные стандарты противодействия отмыванию «грязных денег» в финансовой сфере;
- К основным видам рисков платежных систем относятся: кредитный риск, риск ликвидности, правовой риск, операционный риск и системный риск.
- Основные положения об осуществлении надзора и наблюдения в НПС и выполнения при этом роли контролера Банком России изложены в главе 3 Закона 161-ФЗ.
- Законом 161-ФЗ регламентируются: цели надзора и наблюдения в НПС, осуществление Банком России надзора в НПС, порядок проведения инспекционных проверок поднадзорных организаций, действия и меры принуждения, применяемые Банком России в случае нарушения поднадзорной организацией требований Закона о НПС и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, содержание и приоритеты наблюдения в НПС, взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти, международное сотрудничество Банка России по вопросам надзора и наблюдения в НПС.
- РКЦ – это региональный кассовый центр Банка России.
- Расчетные НКО должны соблюдать обязательный норматив максимального размера вексельных обязательств

2. *Кейс-ситуация:* сравните принципы наблюдения за ПС по рекомендациям Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов в Базеле и Банка России.

#### ***Обсуждение дневников проблемных наблюдений***

На семинарах рассматриваются проблемы, отображаемые в дневниках, и делаются соответствующие обобщения. *Дебаты при обсуждении дневников проблемных наблюдений* проводятся в ходе обсуждения каждого вопроса семинара.

#### **Контрольные вопросы по теме**

1. Цели наблюдения и надзора в национальной платежной системе.
2. Порядок осуществления надзора в национальной платежной системе.
3. Приоритеты и содержание наблюдения в национальной платежной системе.
4. Банковский надзор в области интернет-банкинга.
5. Взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти при осуществлении наблюдения и надзора.
6. Международное сотрудничество Банка России по вопросам наблюдения и надзора в национальной платежной системе.
7. Проблемы обеспечения безопасности и надежности платежных систем.
8. Основные направления развития НПС России.
9. Формы и методы учета особенностей функционирования ПС при формировании системы управления рисками организации.

## 9.2. Методические рекомендации по подготовке письменных работ, ведению рабочей тетради

### *Рекомендации по подготовки эссе*

Эссе представляет собой краткое изложение в письменном виде результатов исследования какой-либо проблемы, итогов научной работы. Оно должно отражать главную информацию и существенные данные по теме. Эссе должно быть информативным, отличаться полнотой изложения, объективно передавать содержание темы. В структуре эссе выделяются три основных компонента: собственно текст; библиографическое описание; справочный аппарат, приложения, при необходимости.

В целом Эссе имеет свободную композицию и небольшой размер.

Продумайте примерный план. Как правило, текст эссе состоит из:

- короткого вступления, где раскрывается сущность темы;
- основной части, в которой излагаются мнения ученых на предмет повествования;
- отношение автора работы к этим мнениям,
- заключения, в котором даются краткие выводы о проделанном исследовании.

Признаками эссе являются:

- наличие конкретной темы или вопроса. Произведение, посвященное анализу широкого круга проблем, по определению не может быть выполнено в жанре эссе;
- выражение индивидуальных впечатлений и соображений по конкретному поводу или вопросу. Эссе заведомо не претендует на определяющую или исчерпывающую трактовку предмета;
- выражение в содержании эссе личности автора - его мировоззрения, мыслей, чувств.

### *Рекомендации по подготовки доклада и/или реферата*

Доклад или реферат является одной из форм исследовательской работы студентов, также формой текущей аттестации студентов.

Задачей подготовки текста является:

- Развитие умения отбора и систематизации материала по заданной теме;
- Формирование умения представления своей работы в аудитории.

Процесс подготовки доклада включает в себя несколько этапов:

- Составление плана работы.
- Подбор литературы по выбранной теме.
- Написание содержательной части доклада.
- Подготовка выводов по проделанной работе.

Объем работы должен составлять не более 10 страниц, 14 шрифт TimesNewRoman, через 1,5 интервала.

Оформление работы:

Титульный лист.

Введение (отражается актуальность выбранной темы доклада).

Основная содержательная часть.

Заключение (должны быть сформулированы общие выводы по основной теме, отражено собственное отношение к проблемной ситуации).

Список использованной литературы.

### **Методические указания по ведению рабочей тетради**

При изучении курса ведут рабочие тетради, в которые включаются материалы по выполнению индивидуальных заданий по подготовке докладов, эссе и научных сообщений по темам семинаров. Порядок ведения и форма рабочей тетради раскрыты в приложении 2.

### Форма рабочей тетради

**Варианты задания по дисциплине**  
**«Национальная платежная система России и её безопасность»**  
**Специалитет 38.05.01 – Экономическая безопасность**  
**Специализация «Экономическая безопасность хозяйствующего субъекта»**  
**Уровень квалификации выпускника - экономист**  
**(..... отделение ...уч.г.)**

**Комментарий.** Индивидуальное задание выполняется в двух формах: Рабочая тетрадь и презентация.

1. Рабочая тетрадь. На титульном листе пишется номер варианта и перечисляются вопросы с номерами страниц (смотри прилагаемый образец титульного листа). Далее раскрываются материалы эссе (должны быть направлены до проведения второго занятия) и вопросов по мере проведения занятий.  
Шрифт Times New Roman, кегль №12.

1.1. Эссе представляет собой письменную работу по теме из таблицы по номеру в списке эссе (по 2-3 страницы на каждую тему):

А) «».

Б) «».

В) «».

...

Обязательно подготовить не менее 4 эссе. Всего задается подготовка 8 эссе.

Тексты докладов.

Вопросы берутся из файла «Рабочая программа дисциплины». Каждая тема по вариантам, не более 3-4 страниц. В конце каждой темы приведите список использованных источников.

Как правило, каждый вопрос готовят 2 студента и на занятии дополняют друг друга. Один из них, по выбору преподавателя, делает доклад, а другой является оппонентом докладчика – оценивает качество выступления по 2-м параметрам:

- по содержанию доклада;

- по форме изложения материала.

Оценка выставляется каждому студенту в зависимости от качества выступления каждого.

При отсутствии второго содокладчика (оппонента), преподаватель назначает его в ходе семинара.

2. Презентации (по 5-7 слайдов) выполняются отдельно по каждому из вопросов по Вашему варианту. Для эссе слайды можно не готовить. На последнем слайде нужно самостоятельно сформулировать 5 проблемных вопросов к данной теме.

Рабочие тетради и презентации требуется присылать преподавателю на почту [Spilnvladimir@yandex.ru](mailto:Spilnvladimir@yandex.ru) за день проведения занятия по заданной теме, а также на каждое занятие нужно приносить подготовленные Рабочие тетради и флэш-карты с презентациями с ответами по следующему распределению:

Вариант	Магистрант	Эссе	Номера вопросов для докладов и презентаций (тема, вопрос)
1			
2			



3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			
13			
14			
15			
16			
17			

График выступления по темам соответствует расписанию занятий – первый номер – номер семинара, второй номер – номер вопроса семинара. Студенты, пропустившие по любой причине назначенное по графику выступление, присылают материалы преподавателю в указанном ранее порядке. При отсутствии материалов, зачет не принимается.