

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Луганский государственный университет имени Владимира Даля»

Экономический факультет
Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ
Декан экономического факультета
д.э.н., доц. Тхор Е.С.
«24» / *Андрей* 2023 года



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

По дисциплине	«Платежные системы»
По направлению подготовки	38.04.08 Финансы и кредит
Магистерская программа	«Банки и банковская деятельность»

Луганск 2023 г.

Лист согласования РПУД

Рабочая программа учебной дисциплины «Платежные системы» по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит. – 37 с.

Рабочая программа учебной дисциплины «Платежные системы» составлена с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «12» августа 2020 года № 991.

СОСТАВИТЕЛЬ:

к.э.н., доцент Попов М.И.

Рабочая программа учебной дисциплины утверждена на заседании кафедры финансов и кредита «14» апреля 2023 года, протокол № 14

Заведующий кафедрой финансов и кредита Салита д.э.н., проф. Салита С.В.

Переутверждена: «__» _____ 202__ г., протокол № _____.

Рекомендована на заседании учебно-методической комиссии экономического факультета «24» апреля 2023 года, протокол № 4.

Председатель учебно-методической комиссии экономического факультета



Шаповалова Е.Н.

Структура и содержание дисциплины

1. Цель и задачи дисциплины, ее место в учебном процессе

Цель изучения дисциплины «Платежные системы» является формирование у студентов компетенций в области платежных и расчетных систем, охватывающей основные понятия в сфере платежей и расчетов, законодательные основы функционирования платежных и расчетных систем с учетом международной практики, современные тенденции и механизмы обеспечения платежей и расчетов, а также вопросы регулирования рисков в платежных и расчетных системах.

Предметом изучения учебной дисциплины является совокупность организационных, финансовых, денежных и иных отношений, возникающих в процессе реализации платежной системой своих функций.

Основными **задачами** изучения дисциплины «Платежные системы» являются:

- формирование представления о теоретических аспектах формирования платежной системы, предпосылок и этапов создания национальной платежной системы;
- изучение общих принципов организации платежной системы и ее ключевого компонента - системы межбанковских расчетов;
- рассмотрение роли и функций центрального банка страны в платежной системе;
- формирование знаний о современном состоянии платежной системы и перспективах ее развития;
- овладение основными приемами анализа оценочных показателей состояния платежной системы.

2. Место дисциплины в структуре ООП ВО

Дисциплина «Платежные системы» входит в блок дисциплин части, формируемой участниками образовательных отношений, учебного плана подготовки студентов по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, магистерская программа «Банки и банковская деятельность».

Изучение дисциплины «Платежные системы» базируется на знаниях, полученных студентами при изучении дисциплин предыдущего уровня образования: «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело», «Теория денег и финансовых рынков» и является логическим продолжением содержания дисциплин: «Фи-

нансовые рынки».

Является основой для изучения следующих дисциплин: «Современный банкинг», «Финансовый менеджмент в коммерческом банке», «Банковский менеджмент».

Необходимыми условиями для освоения дисциплины являются знание основополагающих положений современной экономической теории, основ рыночной экономики, конкуренции, институтов рынка, понимание особенностей формирования макроэкономического равновесия и финансовой нестабильности; наличие навыков работы с компьютером как средством управления информацией, умение работать с информацией в глобальных компьютерных сетях; умение интерпретировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую и иную информацию и использование ее в расчетах; владение иностранным языком в объеме, необходимом для возможности получения информации из зарубежных источников.

3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины

Код и наименование универсальной компетенции	Код и наименование индикатора достижения универсальной компетенции	Перечень планируемых результатов
ПК-4. Способен систематизировать бизнес-процессы, формировать методологию финансового планирования и прогнозирования, моделировать денежные потоки на основе новых финансовых технологий	ПК-4.2. Анализирует, систематизирует и обобщает информацию для целей оценки соблюдения аудиторской организацией правил независимости и принципов этики	знать процесс сбора финансовой, экономической, статистической и бухгалтерской информации; возможность обработки собранной информации при помощи информационных технологий; варианты финансового анализа при решении вопросов профессиональной деятельности уметь определять ценность сбора, анализа и обработки собранной финансовой и экономической информации; соотносить собираемость информации на определенную дату и проводя анализ данных использовать различные методы статистической обработки; анализировать многообразие собранных данных и приводить их к определенному результату для обоснования финансового роста; оценивать роль собранных данных для расчета каждого финансового показателя

		владеть навыками статистического, сравнительно-финансового анализа для определения места профессиональной деятельности в экономической парадигме; приемами анализа сложных финансово-экономических показателей; навыками составления пояснения и объяснения изменения финансовых показателей, после проведенного сбора и анализа данных
--	--	---

4. Структура и содержание дисциплины

4.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов (зач. ед.)	
	Очная форма	Заочная форма
Общая учебная нагрузка (всего)	108 (3 зач. ед)	108 (3 зач. ед)
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего) в том числе:	36	16
Лекции	12	4
Семинарские занятия	24	8
Практические занятия	-	-
Лабораторные работы	-	-
Курсовая работа (курсовой проект)	-	-
Другие формы и методы организации образовательного процесса (расчетно-графические работы, групповые дискуссии, ролевые игры, тренинг, компьютерные симуляции, интерактивные лекции, семинары, анализ деловых ситуаций и т.п.)	-	-
Самостоятельная работа студента (всего)	72	96
Итоговая аттестация	зачет	зачет

4.2. Содержание разделов дисциплины

Тема 1. Принципы организации и структура платежной системы

Понятие платежной системы. Основные критерии платежной системы, оптимально отвечающей потребностям экономики. Главные задачи, стоящими перед платежной системой. Бесперебойность, надежность, эффективность, справедливый подход. Основные функции платежной системы.

Роль платежной системы в ускорении расчетов и оформлении расчетно-клиринговой инфраструктуры денежно-финансового рынка. Иерархичность структуры платежной системы. Основные элементы платежной системы. Субъекты, объекты платежной системы, деньги как средство платежа, принципы и стандарты, обеспечивающие организационное единство системы. Платежный механизм. Способы, формы, методы и технологии расчетов, расчетно-платежные комплексы. Основные участники платежной системы.

Безналичный платежный оборот. Формы безналичных расчетов. Платежные поручения, аккредитивная форма расчетов, расчеты чеками, расчеты по инкассо. Принципы организации расчетов. Правовой режим осуществления расчетов. Гражданский Кодекс и другие регулирующие нормативные акты. Списание денежных средств со счетов банка. Безакцептное списание средств. Очередность удовлетворения предъявляемых требований на списание денежных средств.

Классификация платежных систем. Централизованные и децентрализованные системы. Условия приема участников и порядок резервирования средств. Механизмы расчетов: валовые, или брутто-расчеты; чистые, или нетто-расчеты. Размер сумм и срочность платежей. Возможности предоставления кредита. Схемы клиринговых расчетов. Требования, предъявляемые к современным платежным системам. Доступность и разнообразие платежных инструментов и услуг. Безопасность системы. Высокий уровень конфиденциальности системы. Простота и открытость системы. Свободный доступ и наличие данных для целей аудита.

Классификация безналичных платежных инструментов. Системы, исполняющие платежи на валовой основе в режиме реального времени. Системы, исполняющие платежи на нетто основе в режиме дискретного (назначенного) времени. Гибридные системы. Модели обработки платежей. Границы применения различных моделей. Используемые в моделях платежные инструменты. Основные типы массовых платежей и платежные инструменты для их обработки.

Системы, обслуживающие платежные инструменты, выполненные на бумажных носителях. Чеки, переводы кредитовые и дебетовые. Аккредитивы. Векселя. Системы, обслуживающие платежные инструменты, выполненные на электронных носителях. Карты дебетные, кредитные, предоплаченные, розничные. Электронные деньги.

Тема 2. Современная платежная система Банка России, её характеристики и пути совершенствования

Структура платежной системы России. Два самостоятельных сегмента платежной системы России: платежная система Банка России, частная платежная система. Внутрибанковские системы расчетов. Системы расчетов через корреспондентские счета кредитных организаций. Системы расчетов через расчетные небанковские кредитные организации.

Разработка порядка составления и представления статистической отчетности, характеризующей платежную систему России. Осуществление контроля за деятельностью кредитных организаций на рынке расчетных услуг. Участники платежной системы России. Клиенты Банка России. Корреспондентские счета и субсчета кредитных организаций в учреждениях Банка России. Платежная система расчетных небанковских кредитных организаций для осуществления расчетов по клирингу.

Правовая база регулирования платежной системы Российской Федерации. Гражданский кодекс Российской Федерации. Федеральные законы Российской Федерации, “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и “О банках и банковской деятельности” и другие нормативные акты Банка России. Унификация расчетных документов для зачисления налоговых и других платежей в федеральный бюджет, бюджеты других уровней бюджетной системы Российской Федерации, государственные внебюджетные фонды.

Платежная система Банка России. Организационная структура Банка России и ее отражение в децентрализованном характере построения платежной системы Банка России. Особенности платежной системы Банка России как валовой платежной системы. Внутрирегиональные и межрегиональные платежи. Структура потоков информационных сообщений в платежной системе Банка России. Дублирование программных комплексов, ограничение прав доступа к системам обработки платежей, идентификация подписей и контроль целостности платежных документов, контроль проведения операций, сохранность и конфиденциальность информации в платежной системе Банка России.

Проблемы платежной системы Банка России. Использование одной платежной системы для исполнения срочных, крупных и массовых платежей: повышенная нагрузка и дополнительные риски. Варианты модернизации существующей платежной системы. Создание единой национальной клиринговой палаты для обработки региональных и межрегиональных массовых платежей.

Основные направления развития платежной системы РФ. Системы валово-

вых расчетов, осуществляемых в режиме реального времени. Проведение крупных, срочных, приоритетных платежей, генерируемых межбанковскими рынками, рынками ценных бумаг. Совершенствование регулирования действующих в стране частных платежных систем, обеспечивающих внутрибанковские расчеты, расчеты на основе межбанковских корреспондентских отношений и клиринговые (неттинговые) расчеты.

Тема 3. Направления развития платежных систем

Электронные платежные системы, их преимущества. Электронная коммерция, электронные деньги и их оборот. Бурное развитие электронных платежных систем. Кредитные платежные системы, позволяющие осуществлять переводы денежных средств с использованием банковских пластиковых карт. Развитие платежных систем России. Появление PayCash и системы платежей WebMoney.

Понятие системы электронных платежей. Участники электронный платежей. Интернет-платежи. Интернет-коммерция. Интернет-магазины, бизнес-организации, финансовые организации. Электронные деньги. Платежная платформа. Процессинг. Участие банков в исполнении платежных протоколов. Банк эмитент и банк эквайер.

Классификация моделей электронных платежей. Прямые и непрямые системы электронных платежей. Системы заранее оплаченных, текущих и отложенных платежей. Системы аналоги наличных денег и системы аналоги чеков. Системы хранимых сумм. Системы электронных чеков. Системы электронных денежных транзакций. Интернет-банкинг – система дистанционного банковского обслуживания клиентов через Интернет. Дистанционное банковское обслуживание. Различные варианты предоставления банковских услуг и управления собственными счетами клиента вне офиса банка с помощью компьютера или телефона. Телефон-клиент, банк-клиент, интернет-банкинг, WAP/PDA-банкинг, SMS-управление, мобильный банкинг. Системы интернет-банкинга. Системы, ограниченные предоставлением клиенту информации о состоянии его счетов. Системы, позволяющие осуществлять удаленное управление счетами. Системы, позволяющие клиенту получить в онлайн весь комплекс банковских услуг. Процессинговые центры электронных платежей. Интернет-эквайринг. Оптимизация проведения платежей в сфере интернет-банкинга посредством процессинговых центров. Электронные деньги в электронно-платежных

системах финансовых расчетов между Интернет-пользователями.

Отличие электронных платежных систем от процессинговых центров. Виртуальные валюты. Невозможность вести полноценные юридически чистых финансовые отношения между участниками электронных платежных систем.

Тема 4. Основные инструменты современных платежных систем

Основные понятия и принципы применения пластиковых карт. Классификация находящихся в обращении пластиковых карт. Способ записи информации. Эмбоссирование информации на карте. Штрих - кодирование. Магнитная запись информации. Микропроцессорные карты. Смарт-карты. Категории клиентов. Обычная карта, бизнес и золотая карта.

Разнообразие платежных схем. Дебетная и кредитная схемы платежей. Пластиковые карты как инструмент организации платежной системы. Характеристики дебетных карт, способствующие их широкому распространению. Биржевая схема, с корректировкой по курсу доллара на ММВБ. Кредитно-сберегательная схема. Составные элементы развитой платежной системы: банки-эмитенты карт, банки-эквайеры – «владельцы коммерческой сети», работающие с магазинами, магазины и другие сервисные точки, расчетные банки, центральная и связанные с ней региональные компании, обрабатывающие операции (процессинговые компании).

Информационные и денежные потоки между участниками развитой платежной системы. Перевод средств клиентов и движение комиссий, взимаемых учреждениями, участвующими в цепочке в платежной системе. Гарантийные обязательства по обеспечению платежей по карточке банк-эмитент, выдавшего карточку. Спектр операций, осуществляемых банком-эквайером по взаимодействию с точками обслуживания карточек. Процессинг торговых счетов. Необходимости on-line авторизации каждой сделки в любой точке обслуживания платежной системы с использованием дебетовых магнитных карт. Схема расчетов электронным чеком. Чековые системы, разработанные консорциумом FSTC (Financial Services Technology Consortium) и компанией CyberCash. Электронные наличные. Перевод средств потребителей и поставщиков друг другу без участия банков.

Тема 5. Эволюция современных платежных систем в развитых странах запада

Взаимосвязь транснационализации промышленного производства и

транснационализации банковской деятельности. Появление иностранных филиалов, представительств, увеличение спектра международных банковских услуг. Либерализация потоков капиталов, создание разветвленных международных банковских сетей, предоставление международных банковских услуг по движению капиталов и сопровождению инвестиционной деятельности.

Тенденции развития международной финансовой системы. Глобализация, интернационализация, институционализация, рост международной конкуренции, интеграция, конвергенция, информатизация и компьютеризация, концентрация мировых рынков. Международные расчеты на основе разработанных различных платежных систем, глобальных (СВИФТ) и системах, основанных на корреспондентской сети отдельных банков. Международные переводы по системе СВИФТ.

Международные расчеты в ЕС на основе платежных систем: трансевропейской автоматизированной экспресс-системы валовых расчетов в режиме реального времени TARGET, Европейской клиринговой системы (ЕКС) при Европейской банковской ассоциации (ЕБА), национальных платежных систем, межбанковских платежей через систему корреспондентских отношений и клиринга, организуемого крупными европейскими банками. Платежные услуги транснациональных банков в Европейском сообществе, ориентированные на средние и мелкие банки.

Два перевода денежных средств в противоположных направлениях для исполнения сделки с иностранной валютой и обмен одной валюты на другую. Взаимодействие систем платежей и расчетов стран в исполнение сделки. Эволюция и усложнение платежных систем.

Тема 6. Сообщество всемирных межбанковских телекоммуникаций.

Международные карточные платежные системы

Цели и задачи создания Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT). Организация высокотехнологичной и безопасной системы для передачи финансовых сообщений между банками. Доступ небанковских организаций (бирж, брокерских компаний) к системе SWIFT. Содействие SWIFT созданию единой системы электронного документооборота на российском фондовом рынке. SWIFT как основа реализации системы расчетов более 50 стран мира, в том числе платежных систем всех стран Евросоюза. Европейская система трансграничных платежей TARGET, мировая валютообменная система CLS. Использование SWIFT в качестве инфраструк-

туры для создания национальной платежной системы, рентабельность и эффективность такого решения, минимизация расчетных и технических рисков. Транспарентность и интегрируемость в крупнейшие международные платежные системы национальных платежных систем, построенных на основе сети и стандартов SWIFT.

Международные карточные платежные системы. Крупнейшие из них: Visa International, MasterCard International, American Express, Diners Club International и JCB Card. Ассоциации участников платежной системы. Основные функции Ассоциации.

Организационная структура платежной системы Visa International. Региональные обособленные подразделения организаций-операторов: Тихоокеанская Азия, Канада, Центральная и Восточная Европа, Ближний Восток и Африка, Европейский Союз, Латинская Америка и Карибский бассейн, Соединенные Штаты. Российские банки - участники данной международной платежной системы. Основные виды пластиковых карточек Visa - Gold, Business, Classic и Electron, эмитируемых в РФ.

EUROCARD - MasterCard. Формирование Interbank Card Association - Межбанковской ассоциации эмитентов кредитных карт (ICA), которая позже станет называться MasterCard International. Формирование союза ICA с EUROCARD и создание MasterCard International. Слияния трех компаний - «ЕВРОКАРД интернэшнл», «Еврочек интернэшнл» и «Еврочек интернэшнл холдингс» и образование компании, специализирующейся на предоставлении участникам платежных услуг по расчетам банковскими карточками и еврочеками - «Европей интернэшнл». Создание объединенной платежной инфраструктуры, включающей банки» предприятия торговли, банковские автоматы и электронные терминалы «Мастер Кард».

Diners Club International (карточки T&E - travel and entertainment) - одна из старейших платежных систем в мире и один из лидеров по выпуску карточек для путешествий и развлечений. Сферу использования карточки: транспорт, гостиницы, рестораны, индустрия развлечений, прокат автомобилей. Карточка рассчитана на людей, занимающихся профессиональной деятельностью, имеющих стабильный, выше среднего, доход и достаточно часто совершающих деловые или туристические поездки. Отличие JCB от других международных платежных систем («Виза», «Мастер Кард») и сегмент ее рынка услуг.

4.3. Лекции

№ п/п	Название темы	Объем часов	
		Очная форма	Заочная форма
1	Принципы организации и структура платежной системы	2	1
2	Современная платежная система Банка России, ее характеристики и пути совершенствования	2	1
3	Направления развития платежных систем	2	
4	Основные инструменты современных платежных систем	2	1
5	Эволюция современных платежных систем в развитых странах Запада	2	
6	Сообщество всемирных межбанковских телекоммуникаций. Международные карточные платежные системы	2	1
Итого:		12	4

4.4. Практические занятия

№ п/п	Название темы	Объем часов	
		Очная форма	Заочная форма
1	Принципы организации и структура платежной системы	4	2
2	Современная платежная система Банка России, ее характеристики и пути совершенствования	4	2
3	Направления развития платежных систем	4	1
4	Основные инструменты современных платежных систем	4	1
5	Эволюция современных платежных систем в развитых странах Запада	4	1
6	Сообщество всемирных межбанковских телекоммуникаций. Международные карточные платежные системы	4	1
Итого:		24	8

4.5. Самостоятельная работа студентов

№ п/п	Название темы	Вид СРС	Объем часов	
			Очная форма	Заочная форма
1	Принципы организации и структура платежной системы	Работа с учебной, научной и справочной литературой	12	15
2	Современная платежная система Банка России, ее характеристики и пути совершенствования	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	12	15
3	Направления развития платежных систем	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	12	15
4	Основные инструменты современных платежных систем	Написание эссе на проблемные темы. Работа с учебной, научной и справочной литературой	12	15
5	Эволюция современных платежных систем в развитых странах Запада	Написание тематических эссе на проблемные темы. Работа с учебной, научной и справочной литературой.	12	15
6	Сообщество всемирных межбанковских телекоммуникаций. Международные карточные платежные системы	Написание тематических эссе на проблемные темы. Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	12	17
Итого:			72	92

5. Образовательные технологии

Преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

- традиционные объяснительно-иллюстративные технологии, которые обеспечивают доступность учебного материала для большинства студентов, системность, отработанность организационных форм и привычных методов, относительно малые затраты времени;
- технологии проблемного обучения, направленные на развитие познавательной активности, творческой самостоятельности студентов и предполагающие последовательное и целенаправленное выдвижение перед студентом по-

знавательных задач, разрешение которых позволяет студентам активно усваивать знания (используются поисковые методы; постановка познавательных задач);

- технологии развивающего обучения, позволяющие ориентировать учебный процесс на потенциальные возможности студентов, их реализацию и развитие;

- технологии концентрированного обучения, суть которых состоит в создании максимально близкой к естественным психологическим особенностям человеческого восприятия структуры учебного процесса и которые дают возможность глубокого и системного изучения содержания учебных дисциплин за счет объединения занятий в тематические блоки;

- технологии модульного обучения, дающие возможность обеспечения гибкости процесса обучения, адаптации его к индивидуальным потребностям и особенностям обучающихся (применяются, как правило, при самостоятельном обучении студентов по индивидуальному учебному плану);

- технологии дифференцированного обучения, обеспечивающие возможность создания оптимальных условий для развития интересов и способностей студентов, в том числе и студентов с особыми образовательными потребностями, что позволяет реализовать в культурно-образовательном пространстве университета идею создания равных возможностей для получения образования

- технологии активного (контекстного) обучения, с помощью которых осуществляется моделирование предметного, проблемного и социального содержания будущей профессиональной деятельности студентов (используются активные и интерактивные методы обучения) и т.д.

Максимальная эффективность педагогического процесса достигается путем конструирования оптимального комплекса педагогических технологий и (или) их элементов на личностно-ориентированной, деятельностной, диалогической основе и использования необходимых современных средств обучения.

Практические занятия проводятся с использованием развивающих, проблемных, проектных, информационных (использование электронных образовательных ресурсов (электронный конспект) образовательных технологий).

6. Формы контроля освоения дисциплины

Текущая аттестация студентов производится в дискретные временные интервалы лектором и преподавателем, ведущими лекционные и практические занятия по дисциплине в следующих формах:

- контрольные работы;
- эссе;
- тесты.

Итоговый контроль по результатам освоения дисциплины проходит в форме письменного/устного зачета (включает в себя ответ на теоретические вопросы и решение задач).

В экзаменационную ведомость и зачетную книжку выставляются оценки по национальной шкале, приведенной в таблице.

Характеристика знания предмета и ответов	Зачеты
Студент глубоко и в полном объёме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач.	зачтено
Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.	зачтено
Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно чёткие формулировки, непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.	зачтено
Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы	не зачтено

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины ***Рекомендуемая литература***

основная:

1. Рыбакова Г. В. Международные платежи. Иллюстративный материал к курсу. Разработано в рамках реализации Проекта «Развитие сотрудничества НГУ с Хэйлунцзянским университетом (г. Харбин, КНР) в рамках совместного Китайско-российского института (КРИ)» Новосибирск, 2014

<https://lib.nsu.ru/xmlui/bitstream/handle/nsu/3059/Rybakova%20-%20MP%20-%201.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

2. Савинова Н.Г. Функционирование национальной платежной системы Российской Федерации в современных условиях: Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук// Самарский государственный экономический университет – Самара: 2012.-22 с.
https://new-disser.ru/_avtoreferats/01005480699.pdf
3. Банковское дело и банковские операции: учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов, Н. Н. Мокеева, Е. Н. Прокофьева, А. Е. Заборовская, А. С. Долгов; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с.
https://fdok.usue.ru/images/docs/287_Банковское%20дело.pdf

дополнительная:

1. Банковское дело. Управление и технологии: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Под ред. проф. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. — 671с.
https://www.biznesbooks.com/components/com_jshopping/files/demo_products/a-m-tavasiev-bankovskoe-delo.pdf
2. Банковское дело: учебное пособие / В. Н. Шитов. – Ульяновск: УлГТУ, 2022. – 126 с. <http://lib.ulstu.ru/venec/disk/2022/35.pdf>
3. Кох Л.В., Кох Ю.В. Банковский менеджмент: Учебное пособие. – Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2006. – 280 с.
file:///C:/Users/User/Downloads/Банковский_менеджмент.pdf
4. Перфильев А. А. Банковский менеджмент. Учебно-методический комплекс. Новосиб. гос. ун-т., экон. ф-т. - Новосибирск: НГУ, 2014. – 251 с. (Проект «Развитие сотрудничества НГУ с Хэйлунцзян ким университетом (г. Харбин, КНР) в рамках совместного Китайско-русского института»).
<https://lib.nsu.ru/xmlui/bitstream/handle/nsu/2493/Китай%20Пособие%20Банковский%20менеджмент.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

в) интернет-ресурсы:

Министерство образования и науки Российской Федерации – <http://минобрнауки.рф/>

Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки – <http://obrnadzor.gov.ru/>

Министерство образования и науки Луганской Народной Республики –

<https://minobr.su>

Народный совет Луганской Народной Республики – <https://nslnr.su>

Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования – <http://fgosvo.ru>

Федеральный портал «Российское образование» – <http://www.edu.ru/>

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» – <http://window.edu.ru/>

Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов – <http://fcior.edu.ru/>

Электронные библиотечные системы и ресурсы

Электронно-библиотечная система «Консультант студента» – <http://www.studentlibrary.ru/cgi-bin/mb4x>

Электронно-библиотечная система «StudMed.ru» – <https://www.studmed.ru>

Информационный ресурс библиотеки образовательной организации

Научная библиотека имени А. Н. Коняева – <http://biblio.dahluniver.ru/>

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Освоение дисциплины «Платежные системы» предполагает использование академических аудиторий, соответствующих действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам.

Прочее: рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером с доступом в Интернет.

Программное обеспечение:

Функциональное назначение	Бесплатное программное обеспечение	Ссылки
Офисный пакет	Libre Office 6.3.1	https://www.libreoffice.org/ https://ru.wikipedia.org/wiki/LibreOffice
Операционная система	UBUNTU 19.04	https://ubuntu.com/ https://ru.wikipedia.org/wiki/Ubuntu
Браузер	Firefox Mozilla	http://www.mozilla.org/ru/firefox/fx
Браузер	Opera	http://www.opera.com
Почтовый клиент	Mozilla Thunderbird	http://www.mozilla.org/ru/thunderbird
Файл-менеджер	Far Manager	http://www.farmanager.com/download.php
Архиватор	7Zip	http://www.7-zip.org/

Графический редактор	GIMP (GNU Image Manipulation Program)	http://www.gimp.org/ http://gimp.ru/viewpage.php?page_id=8 http://ru.wikipedia.org/wiki/GIMP
Редактор PDF	PDFCreator	http://www.pdfforge.org/pdfcreator
Аудиоплеер	VLC	http://www.videolan.org/vlc/

9. Оценочные средства по дисциплине

Паспорт оценочных средств по учебной дисциплине «Платежные системы»

Перечень компетенций (элементов компетенций), формируемых в результате освоения учебной дисциплины (модуля) или практики

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Формулировка контролируемой компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по реализуемой дисциплине)	Контролируемые темы учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1.	ПК-4	Способен систематизировать бизнес-процессы, формировать методологию финансового планирования и прогнозирования, моделировать денежные потоки на основе новых финансовых технологий	ПК-4.2	Тема 1. Теоретические основы финансового контроля	8
				Тема 2. Государственный финансовый контроль: его принципы, система и оценка эффективности	8
				Тема 3. Теоретические основы системы внутреннего контроля предприятия	8
				Тема 4. Внутренний аудит как одна из форм внутреннего контроля	8
				Тема 5. Ревизия как инструмент контроля	8
				Тема 6. Зарубежный опыт организации финансового контроля	8
				Тема 7. Перспективы развития и реформирования финансового контроля	8

**Показатели и критерии оценивания компетенций,
описание шкал оценивания**

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по реализуемой дисциплине)	Перечень планируемых результатов	Контролируемые темы учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
1.	ПК-4	ПК-4.2	<p>знать процесс сбора финансовой, экономической, статистической и бухгалтерской информации; возможность обработки собранной информации при помощи информационных технологий; варианты финансового анализа при решении вопросов профессиональной деятельности</p> <p>уметь определять ценность сбора, анализа и обработки собранной финансовой и экономической информации; соотносить собираемость информации на определенную дату и проводя анализ данных использовать различные методы статистической обработки; анализировать многообразие собранных данных и приводить их к определенному результату для обоснования финансового роста; оценивать роль собранных данных для расчета каждого финансового показателя</p> <p>владеть навыками статистического, сравнительно-финансового анализа для определения места профессиональной деятельности в экономической парадигме; приемами анализа сложных финансово-экономических показателей; навыками составления пояснения и объяснения изменения финансовых показателей, после проведен-</p>	Тема 1, Тема 2, Тема 3, Тема 4, Тема 5, Тема 6, Тема 7	Вопросы для обсуждения (в виде докладов и сообщений), тесты, рефераты, контрольные работы.

			ного сбора и анализа данных		
--	--	--	-----------------------------	--	--

**Фонды оценочных средств по дисциплине
«Платежные системы»**

Вопросы к контрольным работам:

1. Система электронных платежей Банка России.
2. Электронные платежные документы.
3. Классификация платежных систем по характеру осуществляемых платежей.
4. Участники системы электронных платежей Банка России
5. Классификация платежных систем по характеру осуществляемых платежей.
6. Технология обмена информацией между участниками СЭП.
7. Системы Банк-Клиент.
8. Классификация платежных систем по механизмам осуществляемых платежей.
9. Классификация платежных систем по технологии осуществления платежа.
10. Технология обмена информацией между участниками СЭП.
11. Основные термины, определения и понятия платежной системы.
12. Национальная система массовых электронных платежей.
13. Виды платежных инструментов.
14. Модели обслуживания консолидированного корсчета.
15. Инструменты безналичных расчетов.
16. Принцип клиринга.
17. Классификация пластиковых карт.
18. Консолидированный корсчет.
19. Механизм расчетов на основе кредитных карт.
20. Основные элементы платежной системы.
21. Технология изготовления пластиковых карт.
22. Сравнение методов расчетов на валовой и чистой основе.
23. Правовые основы платежных систем.
24. Защита информации и вопросы безопасности в СЭП.
25. Эмиссия платежных карт.
26. Система резервирования СЭП.

27. Структурная схема системы электронных платежей.
28. Эквайринг и операции с применением платежных карт.
29. Участники платежных систем и их функции.
30. Система межбанковских расчетов.
31. Коммерческие банки - участники платежных систем, их функции.
32. Основные инструменты безналичных расчетов.
33. Технологическая инфраструктура платежных систем.
34. Системы интернет-платежей.
35. Специализированные посредники – участники платежных систем, их функции.
36. Схема резервирования в системе электронных платежей.
37. Платежные системы и их классификация.
38. Технологическая инфраструктура и средства обработки данных в платежных системах.
39. Основные требования к платежным системам.
40. Эмиссия платежных карт.
41. Основные определения и понятия электронной платежной системы России.
42. Задачи и функции СЭП Банка России.
43. Общие положения по применению платежных карт.
44. Банковская пластиковая карта – инструмент расчетов и кредитования.
45. Виды пластиковых карт.
46. Принципы организации системы электронных платежей.
47. Внутрибанковские платежные системы.
48. Структурная схема системы электронных платежей Банка России.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству контрольная работа:

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)
4	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов/задач)
3	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% вопросов/задач)
2	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50%)

Темы для эссе:

1. Технология обмена информацией между участниками СЭП.
2. Национальная система массовых электронных платежей.
3. Модели обслуживания консолидированного корсчета.
4. Инструменты безналичных расчетов.

5. Механизм расчетов на основе кредитных карт.
6. Сравнение методов расчетов на валовой и чистой основе.
7. Правовые основы платежных систем.
8. Защита информации и вопросы безопасности в СЭП.
9. Система резервирования СЭП.
10. Структурная схема системы электронных платежей.
11. Система межбанковских расчетов.
12. Технологическая инфраструктура платежных систем.
13. Системы интернет-платежей.
14. Специализированные посредники – участники платежных систем, их функции.
15. Схема резервирования в системе электронных платежей.
16. Технологическая инфраструктура и средства обработки данных в платежных системах.
17. Внутрибанковские платежные системы.
18. Структурная схема системы электронных платежей Банка России.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству эссе:

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Эссе представлено на высоком уровне (студент в полном объеме осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.). Оформлено в соответствии с требованиями, предъявляемыми к данному виду работ.
4	Эссе представлено на среднем уровне (студент в целом осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, допустив некоторые неточности и т.п.). В оформлении допущены некоторые неточности в соответствии с требованиями, предъявляемыми к данному виду работ.
3	Эссе представлено на низком уровне (студент допустил существенные неточности, изложил материал с ошибками, не владеет в достаточной степени профильным категориальным аппаратом и т.п.). В оформлении допущены ошибки в соответствии с требованиями, предъявляемыми к данному виду работ.
2	Эссе представлено на неудовлетворительном уровне или не представлен (студент не готов, не выполнил задание и т.п.)

Тесты:

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

услуги, приемки, сортировки и рассылка квитанций, распространение стоп-листов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6. Система изменения текста с целью сделать текст непонятным:

- 1) шифрования;
- 2) криптография;
- 3) клиринг;
- 4) реконсиляцию;
- 5) процессинг.

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

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

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

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

9. Участниками платежной системы могут быть:

- 1) только юридические лица;
- 2) только физические лица;

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

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

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

11. Цель создания НСМЭП:

- 1) внедрение системы безналичных расчетов;
- 2) внедрение относительно дешевой, надежно защищенной системы безналичных расчетов, которая ориентирована в основном на работу в режиме косвенного доступа (онлайн);
- 3) внедрение относительно дешевой, надежно защищенной системы наличных расчетов, которая ориентирована в основном на работу в режиме косвенного доступа (офлайн);
- 4) внедрение относительно дешевой, надежно защищенной системы наличных расчетов, которая ориентирована в основном на работу в режиме косвенного доступа (онлайн);
- 5) внедрение относительно дешевой, надежно защищенной системы безналичных расчетов, которая ориентирована в основном на работу в режиме косвенного доступа (офлайн).

12. Для чего предназначены Электронные кошельки?

- 1) для операций с небольшими суммами средств;
- 2) для операций с крупными суммами средств;
- 3) для операций с большими и средними суммами средств;

- 4) для операций со средними суммами средств;
- 5) для операций с малыми и средними суммами средств.

13. Кому выдается анонимный кошелек?

- 1) выдается физическим и юридическим лицам банком-эмитентом, не открывая при этом отдельного текущего счета для загрузки;
- 2) выдается физическим и юридическим лицам банком-эмитентом, открывая при этом отдельный текущий счет для загрузки;
- 3) выдается физическим лицам банком-эмитентом, не открывая при этом отдельного текущего счета для загрузки;
- 4) выдается физическим лицам банком-эмитентом, открывая при этом отдельный текущий счет для загрузки;
- 5) выдается юридическим лицам банком-эмитентом, не открывая при этом отдельный текущий счет для загрузки.

14. Какие процедуры выполняются с карточками в режиме прямого доступа?

- 1) запрос суммы на текущем счете, загрузка с текущего счета, загрузки наличными со счета, прямой платеж с текущего счета;
- 2) оплата товаров и предоставляемых услуг, выдача наличных, адресный платеж, блокировка платежной карты, загрузка наличными со счета;
- 3) запрос суммы на текущем счете, загрузка наличными со счета, оплата товаров и оказанных услуг;
- 4) оплата товаров и предоставляемых услуг, запрос суммы на текущем счете, загрузка наличными со счета;
- 5) прямой платеж с текущего счета, оплата товаров и предоставляемых услуг, выдача наличных, адресный платеж.

15. Какие существуют основные виды работ в системе?

- 1) запрос суммы на текущем счете, загрузка наличными со счета;
- 2) вступление банка в систему; заказ и изготовление карточек; инициализация карт; системная персонализация карт; банковская персонализация карт; персонификация карточек; операция по картам; специальные операции;
- 3) вступление банка в систему; заказ и изготовление карточек; инициализация карт; системная персонализация карт; персонификация карточек; операция по картам;
- 4) заказ и изготовление карточек; инициализация карт; банковская персонализация карт; персонификация карточек; специальные операции;

5) запрос суммы на текущем счете, загрузка с текущего счета, загрузки наличности прямой платеж с текущего счета.

16. По каким признакам классифицируются БПК?

- 1) микропроцессорные, с магнитной полосой, эмбоссированные;
- 2) по способу записи информации, по схеме расчетов, за владельцами, за платежными системами;
- 3) электронный кошелек, дебетовая карта, кредитная карта;
- 4) международные, национальные, локальные;
- 5) по способу записи информации, по схеме расчетов, по классу карт, с владельцами, за платежными системами, по материалу, из которого они изготовлены.

17. Какие виды систем межбанковских расчетов?

- 1) на чистой основе (система «брутто») и на валовой основе (система «нетто»), ностро;
- 2) ностро, лоро;
- 3) нетто, лоро;
- 4) масса, ностро;
- 5) на чистой основе (система «нетто»), и на валовой основе (система «брутто»).

18. Международная электронная система, которая не выполняет клиринговых функций, а есть только межбанковской коммуникационной сетью:

- 1) TOPAZ;
- 2) TARGET;
- 3) SWIFT;
- 4) INTERNET;
- 5) СЭП.

19. Международная платежная система для перевода крупных сумм в единой валюте ЕВРО:

- 1) TOPAZ;
- 2) TARGET;
- 3) SWIFT;
- 4) INTERNET;
- 5) СЭП.

20. Общемировая компьютерная сеть платежных систем и механизмов, которая используется как телекоммуникационная коммерческая инфраструктура в режиме on-line для покупки товаров и услуг:

- 1) TOPAZ;
- 2) TARGET;
- 3) SWIFT;
- 4) INTERNET;
- 5) СЭП.

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

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

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

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

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

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

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

- 1) системный;

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

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

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

26. Американская всемирная платежная система, деньги которой является эквивалентом цветных металлов - золота, серебра, платины и палладиуму:

- 1) PayPal;
- 2) WebMoney Transfer;
- 3) E-Gold;
- 4) PayCash;
- 5) CyberPlat

27. Американская система электронных платежей, используется как платежная система для малого бизнеса и торговли on-line в одной валюте-доллар США:

- 1) PayPal;
- 2) WebMoney Transfer,
- 3) E-Gold;
- 4) PayCash;
- 5) CyberPiat

28. Российская электронная платежная система на основе цифровых денег и анонимных on-line:

- 1) PayPal;
- 2) WebMoney Transfer,
- 3) E-Gold;

- 4) PayCash;
- 5) CyberPiat.

29. Российская небанковская электронная платежная система на основе электронных денег, которая открыта для свободного использования всеми желающими и не имеет территориальных ограничений:

- 1) PayPal;
- 2) WebMoney Transfer;
- 3) E-Gold;
- 4) PayCash;
- 5) CyberPlat.

30. Российская универсальная интегрированная Мультибанковская платежная система, которая помимо прочего еще занимается предоставлением услуг электронной коммерции и поддерживает только одну валюту - RUR:

- 1) PayPal;
- 2) WebMoney Transfer;
- 3) E-Gold;
- 4) PayCash;
- 5) CtfjerPlat.

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

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

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

- 1) банкомат;
- 2) импринтер;
- 3) платежный терминал;
- 4) торговый терминал;

5) терминальное оборудование.

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

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

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

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

35. Резидент ПС:

- 1) юридическое лицо;
- 2) физическое лицо;
- 3) юридические и физические лица государства;
- 4) юридическое лицо - инвестор;
- 5) представитель юридических лиц.

36. Нерезидент ПС:

- 1) юридическое лицо;
- 2) физическое лицо;
- 3) юридические и физические лица;
- 4) юридическое лицо - инвестор;
- 5) представитель юридических лиц.

37. Персональный идентификационный номер:

- 1) порядковый номер держателя ПК;
- 2) секретный номер, известный банка держателя карты;

- 3) секретный код, известный только держателю ПК и необходимый для осуществленные операций по ПК;
- 4) код, который известен всем для осуществленные операций по ПК;
- 5) код банка.

38. Карты, используются только как корпоративные:

- 1) VISA GOLD, EUROCARD / MASTERCARD GOLD;
- 2) VISA INTERNET;
- 3) VISA PLATINUM;
- 4) VISA ELECTRON, CIRRUS / MAESTRO;
- 5) VISA BUSINESS, EUROCARD / MASTERCARD CORPORATE.

39. Специализированный банковский продукт, предназначенный для проведения платежей в сети Интернет:

- 1) VISA GOLD, EUROCARD / MASTERCARD GOLD;
- 2) VISA INTERNET;
- 3) VISA PLATINUM;
- 4) VISA ELECTRON, CIRRUS / MAESTRO;
- 5) VISA BUSINESS, EUROCARD / MASTERCARD CORPORATE.

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

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

41. Внутригосударственная платежная система:

- 1) платежная система, в которой платежная организация является резидентом и которая осуществляет свою деятельность и обеспечивает проведение перевода денег исключительно в пределах государства;
- 2) платежная система, в которой платежная организация может быть как резидентом, так и нерезидентом и осуществляет свою деятельность между банками разных стран, которые используют единые стандарты платежных средств;
- 3) платежная организация, члены платежной системы и совокупность отношений, возникающих между ними при осуществлении перевода денег;

- 4) платежная система, в которой платежная организация может быть как резидентом, так и нерезидентом;
- 5) платежная система, которая осуществляет свою деятельность между банками разных стран, которые используют единые стандарты платежных средств.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству тесты:

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Тесты выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% тестов)
4	Тесты выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% тестов)
3	Тесты выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% тестов)
2	Тесты выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50% тестов)

Оценочные средства для промежуточной аттестации (зачет):

1. Инструменты безналичных расчетов.
2. Межбанковские расчеты в СССР.
3. Платежные системы и их классификация.
4. Общая концепция платежной системы.
5. Правовые основы платежных систем.
6. Роль центрального банка в платежной системе.
7. Основные инструменты безналичных расчетов.
8. Участники платежных систем и их функции.
9. Банковская пластиковая карта – инструмент расчетов и кредитования.
10. Классификация пластиковых карт.
11. Виды пластиковых карт.
12. Механизм расчетов на основе кредитных карт.
13. Общие положения по применению платежных карт.
14. Эмиссия платежных карт.
15. Эквайринг и операции с применением платежных карт.
16. Национальная система массовых электронных платежей.
17. Основные требования к платежным системам.
18. Основные элементы платежной системы.
19. Электронные платежные документы.
20. Классификация платежных систем по характеру осуществляемых платежей.
21. Классификация платежных систем по механизмам осуществляемых платежей.

22. Классификация платежных систем по технологии осуществления платежа.
23. Системы расчетов на чистой основе.
24. Системы расчетов на валовой основе.
25. Принцип клиринга.
26. Консолидированный корсчет.
27. Модели обслуживания консолидированного корсчета.
28. Риски в платежных системах.
29. Управление рисками.
30. Технологическая инфраструктура платежных систем.
31. Системы Банк-Клиент.
32. Структурная схема системы электронных платежей.
33. Участники системы электронных платежей.
34. Система межбанковских расчетов.
35. Принципы организации системы электронных платежей.
36. Защита информации и безопасность в системе электронных платежей.
37. Схема резервирования в системе электронных платежей.
38. Цель создания и структура национальной системы межбанковских электронных платежей.
39. Внутрибанковские платежные системы.
40. Системы интернет-платежей.
41. Цели создания SWIFT и основные этапы ее развития.
42. Преимущества и недостатки сети SWIFT.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству промежуточный контроль (зачет):

Характеристика знания предмета и ответов	Зачеты
Студент глубоко и в полном объёме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач.	зачтено
Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.	зачтено
Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно чёткие формулировки, непоследова-	зачтено

<p>тельность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.</p>	
<p>Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы</p>	<p>не зачтено</p>

Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобрены изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)