

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ ВЛАДИМИРА ДАЛЯ»  
Юридический институт  
Кафедра предпринимательского права и арбитражного процесса

УТВЕРЖДАЮ

Директор  Кряковцев С.М.  
« 28 » 02 2025 года

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
по учебной дисциплине  
«Платежные системы в цифровую эпоху»  
40.04.01 Юриспруденция  
«Юрист в сфере цифровой экономики»

Разработчик (разработчики):

доцент \_\_\_\_\_ Жокабине Н.Ф.

ФОС рассмотрен и одобрен на заседании кафедры предпринимательского права  
и арбитражного процесса от « 28 » 02 2025г., протокол № 8

Заведующий кафедрой  Куцурубова-Шевченко Е.В.

Луганск 2025 г.

**Комплект оценочных материалов по дисциплине  
«Платежные системы в цифровую эпоху»**

**Задания закрытого типа**

**Задания закрытого типа на выбор правильного ответа**

Выберите один правильный ответ.

1. Операторами по переводу денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации могут являться:

- А) Кредитные и почтовые организации
- Б) Банк России и кредитные организации
- В) Банк России, кредитные организации, Внешэкономбанк
- Г) Коммерческие организации

Ответ: Б

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 2 мин.

2. Операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр являются:

- А) Операторами по переводу денежных средств
- Б) Операторами платёжной системы
- В) Операторами услуг платёжной инфраструктуры
- Г) Посредниками по переводу денежных средств

Ответ: В

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 2 мин.

3. Согласно Федерального закона «О национальной платёжной системе» операторами электронных денежных средств в РФ могут являться:

- А) Кредитные организации
- Б) Любые организации, получившие лицензию Банка России
- В) Юридические лица
- Г) Индивидуальные предприниматели

Ответ: А

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 2 мин.

**Задания закрытого типа на установление соответствия**

4. Установить правильное соответствие между видами банковских карт и их описанием. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

| Вид                     | Описание                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1) Дебетовые карты      | А) Это карты, на которых на момент их покупки уже находится какая-то сумма. Как правило, такие карты имеют ограниченный срок действия, их нельзя продлить или пополнить, снять с них деньги                       |
| 2) Карты с овердрафтом  | Б) Деньги на этой карте принадлежат банку, но владелец может распоряжаться ими для совершения операций согласно условий договора с банком                                                                         |
| 3) Кредитные карты      | В) Гибрид дебетовой и кредитной карты: средства на карте принадлежат владельцу, но при исчерпании этих средств банк автоматически открывает клиенту кредит на определённую, заранее оговорённую в договоре сумму  |
| 4) Предоплаченные карты | Г) Привязаны к счёту, на котором находятся личные деньги владельца. С помощью карты с этого счёта можно снимать наличные в банкоматах и расплачиваться в магазинах, но только в пределах остатка средств на счёте |

Ответ: 1-Г, 2-В, 3-Б, 4-А

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 5 мин.

5. Установить правильное соответствие между формами безналичных расчётов, которые применяются в Российской Федерации и их описанием. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

| Форма безналичных расчётов | Описание                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1) Платёжное поручение     | А) Документ, который составляется покупателем, предъявляющим своему банку распоряжение о переводе денежных средств с его счёта на счёт поставщика. Поручение реализуется только при соблюдении ряда условий, например, получатель средств должен документально подтвердить поставку товара плательщику |
| 2) Аккредитив              | Б) Ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платёж указанной в нём суммы чекодержателю                                                                                                                                                                |
| 3) Инкассовое поручение    | В) Документ, который оформляется при необходимости перевода денежных средств. В нём указывается сумма перевода, срок осуществления платежа, а также лицо-получатель средств и обслуживающий его банк                                                                                                   |
| 4) Банковский чек          | Г) Документ, который оформляется при посреднической банковской операции по передаче денежных средств от плательщика к получателю через банк с зачислением этих средств на счёт получателя                                                                                                              |

Ответ: 1-В, 2-А, 3-Г, 4-Б

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 5 мин.

6. Установить правильное соответствие между элементами платёжной инфраструктуры и их описанием. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

| Элемент                         | Описание                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1) Операционные центры          | А) Организации, присоединившиеся к правилам системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств                                                                                                                                                                       |
| 2) Платёжные клиринговые центры | Б) Обеспечивают исполнение распоряжений участников платёжной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платёжной системы, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников платёжной системы |
| 3) Расчётные центры             | В) Обеспечивают участникам платёжной системы и их клиентам доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями                                                                    |
| 4) Участники платёжной системы  | Г) Принимают к исполнению распоряжения участников платёжной системы об осуществлении перевода денежных средств                                                                                                                                                                |

Ответ: 1-В, 2-Г, 3-Б, 4-А

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 5 мин.

#### **Задания закрытого типа на установление правильной последовательности**

7. Расположите этапы базовых операций с кредитной картой в правильной последовательности:

- А) Использование карты для оплаты покупок и услуг, снятия наличных
- Б) Погашение задолженности
- В) Оформление карты
- Г) Закрытие карты

Ответ: В, А, Б, Г

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 5 мин.

8. Расположите этапы установки POS-терминала в правильной последовательности:

- А) Подача заявления в банк-эквайер с приложением требуемой документации и заключение договора
- Б) Регистрация в государственной службе, которая контролирует деятельность организаций
- В) Установка POS-терминала

Г) Выбор банка-эквайера

Ответ: Г, А, В, Б

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 5 мин.

9. Расположите этапы открытия виртуального кошелька для криптовалют в правильной последовательности:

А) Указать персональные данные и подтвердить регистрацию

Б) Настроить безопасность и сохранить «мнемонический» ключ

В) Зайти на выбранный ресурс и пройти регистрацию

Г) Войти в кошелёк и произвести настройки

Ответ: В, А, Г, Б

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 5 мин.

### **Задания открытого типа**

#### **Задания открытого типа на дополнение**

10. Напишите пропущенные слова (словосочетания).

\_\_\_\_\_ – это любое торговое или оказывающее услуги учреждение, которое от своего имени или от имени своей сети принимает платежи за товары или услуги через инструмент электронных денег.

Ответ: Акцептант

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 5 мин.

11. Напишите пропущенные слова (словосочетания).

Банковский платёжный терминал – это устройство, позволяющее клиенту \_\_\_\_\_ выполнять различные банковские операции.

Ответ: самостоятельно

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 5 мин.

12. Напишите пропущенные слова (словосочетания).

\_\_\_\_\_ – это виртуальная валюта, эквивалентная обычным наличным или безналичным средствам и не требующая открытия банковского счёта.

Ответ: Электронные деньги

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 5 мин.

13. Напишите пропущенные слова (словосочетания).

\_\_\_\_\_ – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций.

Ответ: Банковский платёжный агент

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 5 мин.

### **Задания открытого типа с кратким свободным ответом**

14. Ответьте на вопрос:

Какова роль платежных систем в экономике?

Пример ответа:

Роль платёжных систем в экономике заключается в следующем:

Обеспечение непрерывности и бесперебойности расчётов.

Снижение затрат на обработку транзакций.

Оптимизация процессов оплаты.

Вовлечение в экономическую деятельность ранее необеспеченных финансовыми услугами слоёв населения.

Снижение уровня нелегальных операций.

Прозрачность финансовых потоков.

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 10 мин.

15. Ответьте на вопрос:

В каком законодательном акте закреплены правовые и организационные основы национальной платёжной системы России?

Пример ответа:

Правовые и организационные основы национальной платёжной системы России закреплены в Федеральном законе от 27.06.2011 №161-ФЗ (ред. от 23.11.2024) «О национальной платёжной системе».

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 10 мин.

16. Ответьте на вопрос:

Какие технологии расчётов используются в экономическом обороте России?

Пример ответа:

Следующие технологии расчётов используются в экономическом обороте России:

Система быстрых платежей (СБП)

Система передачи финансовых сообщений (СПФС)

Платёжные карты «Мир»

Виртуальная социальная карта

QR-коды и NFC-метки

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 10 мин.

17. Ответьте на вопрос:

В чем проявляется цифровизация платежной индустрии?

Пример ответа:

Цифровизация платёжной индустрии проявляется в следующих аспектах:

Развитие платёжных продуктов и сервисов

Использование мобильных устройств для осуществления платежей

Переход к открытым моделям данных

Развитие систем быстрых платежей (СБП)

Использование облачных решений для платёжных систем

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 5 мин.

### **Задания открытого типа с развернутым ответом**

18. Дайте развернутый ответ на вопрос:

Какие положения являются основными в Федеральном законе от 27.06.2011 №161-ФЗ (ред. от 23.11.2024) «О национальной платёжной системе»?

Пример ответа:

Основные положения закона:

правовые и организационные основы национальной платёжной системы;  
порядок оказания платёжных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа;  
определение деятельности субъектов национальной платёжной системы, их правовой статус и предъявляемые к их деятельности требования;  
установление требований к организации и функционированию платёжных систем;

регулирование порядка осуществления надзора и наблюдения в национальной платёжной системе.

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 10 мин.

19. Дайте развернутый ответ на вопрос:

Какова роль Банка России в развитии и регулировании розничных платёжных услуг?

Пример ответа:

Роль Банка России в развитии и регулировании розничных платёжных услуг включает:

Содействие формированию единого розничного платёжного пространства в России и его расширению на территории других стран. Банк России участвует в разработке национальных стандартов при оказании платёжных услуг и услуг платёжной инфраструктуры.

Развитие платёжных технологий и сервисов для обеспечения устойчивости и бесперебойного функционирования национальной платёжной системы.

Поддержка инициатив участников рынка платёжных услуг по интеграции платёжных клиринговых и расчётных инфраструктур розничных платёжных систем.

Обеспечение безопасности потребителя и противодействие мошенничеству при совершении платежей.

Обеспечение доступности финансовых услуг на территории Российской Федерации.

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 15 мин.

20. Дайте развернутый ответ на вопрос:

Каковы стратегические преимущества цифровой платежной системы?

Пример ответа:

Стратегические преимущества цифровой платёжной системы:

Удобство и доступность. Платежи можно совершать в любое время и в любом месте с помощью устройства с доступом в интернет.

Быстрота и экономия времени. Онлайн-платежи выполняются мгновенно, что упрощает процесс покупки и оплаты счетов.

Безопасность. Многие цифровые платёжные системы предлагают высокую степень безопасности, включая шифрование данных и протоколы проверки подлинности.

Возможность ведения учёта. Многие системы предлагают функции ведения учёта и аналитики, позволяющие пользователям легко отслеживать свои расходы и доходы.

Разнообразие способов оплаты. Электронные платёжные системы предоставляют широкий спектр способов оплаты, включая банковские карты, электронные кошельки, мобильные платежи и другие.

Глобальная доступность. Пользователи могут совершать платежи и переводить средства по всему миру, не будучи ограниченными географическими границами.

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 15 мин.

### Экспертное заключение

Представленный фонд оценочных средств (далее – ФОС) по дисциплине «Платежные системы в цифровую эпоху» соответствует требованиям ФГОС ВО.

Предлагаемые формы и средства текущего и промежуточного контроля адекватны целям и задачам реализации основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция.

Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины представлены в полном объеме.

Виды оценочных средств, включенные в представленный фонд, отвечают основным принципам формирования ФОС.

Разработанный и представленный для экспертизы фонд оценочных средств рекомендуется к использованию в процессе подготовки обучающихся по указанному направлению.

Председатель учебно-методической комиссии  
Юридического института



Ю.Ю.Бугаевская

### Лист изменений и дополнений

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