

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ  
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ ПРЕДПРИЯТИЯ

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по научно-методической  
и учебной работе

Е. И. Скафа

«22» июня 2020 г.



**Рабочая программа учебной дисциплины**  
**«СОВРЕМЕННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ИХ БЕЗОПАСНОСТЬ»**

Укрупненная группа направлений подготовки и специальностей	<i>38.00.00 Экономика и управление</i>
Специальность	<i>38.05.01 Экономическая безопасность</i>
Специализация	<i>Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности</i>
Образовательная программа	<i>Специалитет</i>
Квалификация	<i>Экономист</i>
Форма обучения	<i>Очная, заочная</i>

Донецк 2020

УТВЕРЖДАЮ:

И. о. декана экономического факультета  
Полшков Ю. Н.

16 июня 2020 г.



Рабочая программа учебной дисциплины «Современные платежные системы и их безопасность» составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (уровень специалитета), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 16 января 2017 г. № 20.

Программа составлена с учетом ГОС ВПО по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденного приказом Министерства образования и науки ДНР от 04 мая 2020 г. № 59-НП; Порядка организации учебного процесса в образовательных организациях высшего профессионального образования Донецкой Народной Республики, утвержденного приказом Министерства образования и науки ДНР № 1171 от 10.11.2017 г. (с изменениями, внесенными от 03.05.2019 г. №567); учебного плана по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализации «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности», разработанного в ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»

Разработчики:

*доцент кафедры экономики предприятия,  
кандидат экономических наук*

 А. Л. Тофан

Программа учебной дисциплины утверждена на заседании кафедры «Экономика предприятия»

Протокол № 11 от «15» июня 2020 г.


Зав. кафедрой

 В. В. Краснова

Программа учебной дисциплины одобрена учебно-методической комиссией экономического факультета

Протокол № 10 от «16» июня 2020 года

Председатель УМК

 Е. Н. Стрелина

## 1. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ И МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ

Учебная дисциплина «Современные платежные системы и их безопасность» относится к вариативной части (дисциплина по выбору студентов) учебного плана. Знания, умения и навыки, полученные студентами в результате изучения дисциплины «Современные платежные системы и их безопасность» применимы на предприятиях (учреждениях, организациях) всех организационно-правовых форм, всех сфер деятельности, в финансово-кредитных учреждениях, в государственных органах управления. Для изучения данной учебной дисциплины необходимы знания, умения и навыки, формируемые *предшествующими дисциплинами* – современные технологии, основы безопасности предпринимательской деятельности, экономическая безопасность, финансы, уголовное право; *сопутствующими дисциплинами* – управление рисками, экономика и организация инновационной деятельности, международные стандарты обеспечения безопасности. Является основой для изучения *последующих* дисциплин: информационная безопасность, управление интеллектуальной собственностью, моделирование экономической безопасности; написания дипломной работы.

## 2. СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Характеристика учебной дисциплины	Форма обучения	
	Очная	Заочная
Специальность	38.05.01 Экономическая безопасность	
Специализация	Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности	
Образовательная программа	Специалитет	
Квалификация	Экономист	
Количество содержательных модулей и тем	2 (7)	
Дисциплина базовой / вариативной части образовательной программы	Вариативная часть	
Формы контроля	1 модульный контроль, экзамен в 8-м семестре	
Количество зачетных единиц	2	2
Количество часов	72	72
Год подготовки	4	4
Семестр	8	×
Количество часов		8
- лекционных	14	4
- практических, семинарских	28	4
- лабораторных		
- самостоятельной работы	30	64
в т.ч. индивидуальное задание	30	-
Недельное количество часов, т.ч.		
аудиторных	3	×
самостоятельной работы студента	2,1	×

## 3. ОПИСАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

**Цели и задачи дисциплины.** *Цель* изучения дисциплины «Современные платежные системы и их безопасность» – ознакомление студентов с современными платежными системами и перспективами их развития, базовая подготовка по технологиям систем взаиморасчетов, изучение угроз информационной безопасности и защитных механизмов обеспечения безопасности платежных систем.

*Задачи:*

- ознакомиться с теоретическими и организационными аспектами построения современных платежных систем, их видами и тенденциями развития;
- изучить процесс перевода денежных средств с помощью платежной системы;
- изучить платежные инструменты и технические устройства, которые используются при осуществлении переводов денежных средств с использованием платежных систем;
- изучить особенности и структуру основных видов платежных систем;
- изучить основы обеспечения экономической безопасности и надежности функционирования платежных систем при осуществлении переводов денежных средств;
- изучить вопросы деятельности государственных органов по надзору и наблюдению в национальной платежной системе.

**Требования к результатам освоения дисциплины.** Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (уровень специалитета), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 16 января 2017 г. № 20:

<b><i>общекультурных (ОК):</i></b>	
ОК-3	способность ориентироваться в политических, социальных и экономических процессах
ОК-12	способность работать с различными информационными ресурсами и технологиями, применять основные методы, способы и средства получения, хранения, поиска, систематизации, обработки и передачи информации
<b><i>общепрофессиональных (ОПК):</i></b>	
ОПК-2	способность использовать закономерности и методы экономической науки при решении профессиональных задач
<b><i>профессиональных (ПК):</i></b>	
ПК-32	способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности;
ПК-33	способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности;
ПК-40	способностью осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы
ПК-41	способностью принимать участие в разработке стратегии обеспечения экономической безопасности организаций, подготовке программ по ее реализации

В результате изучения дисциплины обучающийся должен

***знать:***

- нормативно-правовые документы, регламентирующие деятельность современных платежных систем; общие принципы построения и структуру современной платежной системы; классификацию современных платежных систем;
  - основные этапы осуществления перевода денежных средств с помощью платежной системы; основные виды платежных документов;
  - основные виды технических устройств, которые используются при осуществлении переводов денежных средств;
  - основные каналы доступа пользователей платежных систем к услугам платежной системы, особенности систем дистанционного обслуживания;
  - назначение и особенности современных платежных систем различных видов;
  - причины возникновения рисков в современных платежных системах и их последствия;
- совокупность мер по обеспечению безопасности платежных систем;

**уметь:** в соответствии с действующим законодательством выбирать и использовать современные платежные инструменты, системы дистанционного обслуживания и другие каналы доступа к услугам современных платежных систем; выявлять риски платежной системы; применять меры по обеспечению экономической, финансовой, правовой, физической, технической и информационной безопасности платежных систем.

**владеть:** специальной экономической и нормативно-технической терминологией и лексикой.

#### 4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ И ФОРМЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА

Дисциплина «Современные платежные системы и их безопасность» предусматривает следующие формы организации учебного процесса: лекции, практические занятия, самостоятельную работу студентов.

Материал излагается с использованием объяснительно-иллюстративных, эвристических и исследовательских методов преподавания. При проведении лекций, практических и лабораторных занятий используются мультимедийные презентации, раздаточные материалы.

В учебном процессе широко применяются активные и интерактивные формы проведения занятий (разбор конкретных ситуаций, дискуссия, полемика), внеаудиторная самостоятельная работа, балльно-рейтинговая система оценки успеваемости, личностно-ориентированное обучение, проблемное обучение.

Предусматривается использование в учебном процессе интернет-ресурсов по данному курсу; рассмотрение кейсов, максимально приближенных к конкретным практическим ситуациям, с элементами дискуссии и полемикой в процессе поиска путей решения сформулированных проблем; тесты; самостоятельная работа; контрольные работы.

Самостоятельная работа студентов предусматривает подготовку к практическим занятиям, подготовку конспектов по отдельным вопросам изучаемых тем, изучение учебной и методической литературы.

#### Тематический план дисциплины «Современные платежные системы и их безопасность»

Темы	Краткое содержание темы
<b><i>Содержательный модуль 1. Платежные системы: возникновение, сущности виды</i></b>	
Тема 1. Сущность платежных систем и их структура.	Роль и место платежной индустрии в глобальной экономике. Платежная индустрия и экономический рост. Глобализация и платежные системы. Современные направления развития мировой платежной индустрии. Региональные особенности развития платежной индустрии.
Тема 2. Понятие и классификация платежных систем	Предпосылки возникновения и понятие платежной системы. Классификация платежных систем. Институциональная инфраструктура платежных систем. Трансграничные платежные системы.
Тема 3. Механизмы функционирования платежных систем	Понятие клиринга. Клиринговые организации. Институт центрального контрагента. Неттинг и неттинговые организации. Механизм расчетов. Особенности клиринга, неттинга и расчетов в различных платежных системах. Технологии передачи финансовой информации.
Тема 4. Риски платежных систем	Виды рисков платежных систем и их классификация. Понятие и показатели бесперебойности функционирования платежной системы. Риск-менеджмент в платежных системах.

Темы	Краткое содержание темы
<b>Содержательный модуль 2.</b> <b>Тенденции развития платежных систем, обеспечение их безопасности</b>	
Тема 5. Регулирование - определяющий фактор направления развития платежной индустрии	Платежная система и денежно-кредитная политика. Меры стимулирования безналичного оборота. Регулирование платежных систем. Международные институты и их роль в регулировании платежных систем. Политика в области противодействия легализации незаконных доходов. Финансовая грамотность и финансовая вовлеченность.
Тема 6. Современные инструменты и технологии розничных платежей	Изменение поведения потребителей. Fintech и основные тренды платежной индустрии. Fintech и традиционные банки. Концепция Future Banking. Экосистема современных розничных платежей. Электронные деньги и электронные платежные системы. Технологии мобильных платежей. От m-payment до m-life. Современные технологии и проблема доступности финансовых услуг.
Тема 7. Безопасность платежных систем	Сравнительный анализ безопасности платежных систем

**Структура дисциплины «Современные платежные системы и их безопасность»  
по видам учебной деятельности**

Названия содержательных модулей и тем	Количество часов									
	Очная форма обучения (нормативный срок)					Заочная форма обучения (нормативный срок)				
	всего	в т.ч.				всего	в т.ч.			
		лекции	практические	лабораторные	самостоятельная работа		лекции	практические	лабораторные	самостоятельная работа
<b>Содержательный модуль 1. Платежные системы: возникновение, сущность и виды</b>										
Тема 1. Сущность платежных систем и их структура	6	2	2	0	2	6	0	0	0	6
Тема 2. Понятие и классификация платежных систем	8	2	2	0	4	8	0,5	0,5	0	7
Тема 3. Механизмы функционирования платежных систем	10	2	4	0	4	10	0	0	0	10
Тема 4. Риски платежных систем	10	2	6	0	2	10	0,5	0,5	0	9
<b>Итого по содержательному модулю 1</b>	<b>34</b>	<b>8</b>	<b>14</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>34</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>32</b>
<b>Содержательный модуль 2.</b>										
<b>Тенденции развития платежных систем, обеспечение их безопасности</b>										
Тема 5. Регулирование -определяющий фактор направления развития платежной индустрии	12	2	4	0	6	12	1	1	0	10
Тема 6. Современные инструменты и технологии розничных платежей.	14	2	6	0	6	14	1	1	0	12
Тема 7. Безопасность платежных систем	12	2	4	0	6	12	1	1	0	10
<b>Итого по содержательному модулю 2</b>	<b>38</b>	<b>6</b>	<b>14</b>	<b>0</b>	<b>18</b>	<b>38</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>32</b>
<b>Всего часов</b>	<b>72</b>	<b>14</b>	<b>28</b>	<b>0</b>	<b>30</b>	<b>72</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>64</b>



## 5. ТЕМАТИКА ЛЕКЦИОННЫХ И ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

### Темы лекционных занятий

<i>Название темы</i>	<i>Количество часов</i>	
	<i>Очная форма</i>	<i>Заочная форма</i>
Тема 1. Сущность платежных систем и их структура.	2	0
Тема 2. Понятие и классификация платежных систем	2	0,5
Тема 3. Механизмы функционирования платежных систем	2	0
Тема 4. Риски платежных систем	2	0,5
Тема 5. Регулирование -определяющий фактор направления развития платежной индустрии	2	1
Тема 6. Современные инструменты и технологии розничных платежей.	2	1
Тема 7. Безопасность платежных систем	2	1
<b>Всего</b>	<b>14</b>	<b>4</b>

Тексты лекций приведены в учебно-методическом пособии: Тофан А.Л. Современные платежные системы и их безопасность: учебно-методическое пособие для бакалавриата и специалитета укрупненной группы направлений подготовки 38.00 00 Экономика и управление / А.Л.Тофан. – Донецк: ДонНУ, 2020. – 84 с.– [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://cloud.mail.ru/public/NsR7/4qDZbTPyQ>

### Темы практических занятий

<i>Название темы</i>	<i>Количество часов</i>	
	<i>Очная форма</i>	<i>Заочная форма</i>
Тема 1. Сущность платежных систем и их структура.	2	0
Тема 2. Понятие и классификация платежных систем	2	0,5
Тема 3. Механизмы функционирования платежных систем	4	0
Тема 4. Риски платежных систем	6	0,5
Тема 5. Регулирование - определяющий фактор направления развития платежной индустрии	4	1
Тема 6. Современные инструменты и технологии розничных платежей.	6	1
Тема 7. Безопасность платежных систем	4	1
<b>Всего</b>	<b>28</b>	<b>4</b>

Планы практических занятий с указанием рассматриваемых вопросов и выполняемых заданий приведены в: Тофан А.Л.Современные платежные системы и их безопасность: учебно-методическое пособие для бакалавриата и специалитета укрупненной группы направлений подготовки 38.00 00 Экономика и управление / А.Л.Тофан. – Донецк: ДонНУ, 2020. – 84 с.– [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://cloud.mail.ru/public/NsR7/4qDZbTPyQ>

## 6. ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ И ИНДИВИДУАЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

<i>Название темы</i>	<i>Количество часов</i>	
	<i>Очная форма</i>	<i>Заочная форма</i>
Тема 1. Сущность платежных систем и их структура.	2	6
Тема 2. Понятие и классификация платежных систем	4	7
Тема 3. Механизмы функционирования платежных систем	4	10
Тема 4. Риски платежных систем	2	9

Тема 5. Регулирование -определяющий фактор направления развития платежной индустрии	6	10
Тема 6. Современные инструменты и технологии розничных платежей.	6	12
Тема 7. Безопасность платежных систем	6	10
<b>Всего</b>	<b>30</b>	<b>64</b>

## 7. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

### СОДЕРЖАТЕЛЬНЫЙ МОДУЛЬ 1

#### ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ: ВОЗНИКНОВЕНИЕ, СУЩНОСТЬ И ВИДЫ

1. Чем определяется порядок деятельности платежной системы?
2. Что должны устанавливать правила платежной системы?
3. Какую деятельность и где осуществляет внутригосударственная платежная система?
4. Для чего предназначена система межбанковских расчетов?
5. Для чего создают внутрибанковские платежные системы?
6. Для чего предназначена система массовых платежей?
7. Какую деятельность имеют право осуществлять внутригосударственные небанковские платежные системы?
8. Какую деятельность и где осуществляет международная платежная система?
9. Для чего предназначена система электронных платежей?
10. Какую функцию выполняет специальное платежное средство и в какой форме оно может существовать?
11. Что такое платежная карточка, какие она выполняет функции и чьей собственностью является?
12. Кто осуществляет эмиссию платежных карточек?
13. Кем может осуществляться эквайринг в пределах государства?
14. Кто использует документ на перевод, для чего и каким он может быть?
15. Какой документ можно назвать электронным?
16. Что такое электронная цифровая подпись?
17. Кого можно считать членом платежной системы?
18. Кто может быть участником системы?
19. Основные функции банка-эмитента?
20. Основные функции банка-эквайера?
21. Какие функции осуществляет торговец?
22. Какие функции выполняет расчетный банк?
23. Какая роль отведена процессинговому центру в платежной системе?
24. Что обеспечивают коммуникационные центры?
25. Для чего предназначено терминальное оборудование?
26. Что относится к терминальному оборудованию?
27. Какие операции можно осуществлять с помощью банкомата?
28. Для чего предназначены POS-терминалы?
29. Как различают платежные системы по характеру осуществляемых платежей?
30. Назовите три основных метода осуществления переводов в системе межбанковских расчетов.
31. При каких условиях имеют место внутрибанковские платёжные системы?
32. Поясните суть системы «клиент-банк».
33. Назовите основных участников системы карточных расчетов в системе массовых платежей с помощью пластиковых карт.
34. Охарактеризуйте пакетный механизм осуществления платежей.
35. Охарактеризуйте интерактивный механизм осуществления платежей.
36. Выделите основные элементы в платежной операции.
37. Чем характеризуется платежный инструмент?



38. Определите понятия кредитовые и дебетовые безналичные платежные инструменты.
39. Что относится к инструментам безналичных расчетов, основанных на дебетовых переводах?
40. Что относится к инструментам безналичных расчетов, основанных на кредитовых переводах?
41. Что такое специальное платежное средство?
42. Что может и должно специальное платежное средство?
43. Что такое платежная карта?
44. Что должны содержать платежные карты внутригосударственных платежных систем?
45. Что такое документ на перевод?
46. Какие документы относятся к документам на перевод?
47. Что такое электронная цифровая подпись (ЭЦП)?
48. На какие системы по принципам организации расчётов делят межбанковские платежи?
49. Что такое клиринг и как он осуществляется?
50. Какая проблема может возникнуть при расчетах на валовой основе?
51. Назовите причины возникновения риска потерь у пользователей платежных систем.
52. Виды рисков, возникающие в платёжных системах?
53. Что относится к нефинансовым рискам в платёжных системах?

## СОДЕРЖАТЕЛЬНЫЙ МОДУЛЬ 2

### ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ, ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИХ БЕЗОПАСНОСТИ

54. Что такое международная платежная система?
55. Участники расчетов в CHIPS?
56. Функционирование системы CHIPS?
57. Технология осуществления расчетов в системе CHIPS?
58. Политика цен на услуги в системе CHIPS?
59. Политика управления риском в системе CHIPS?
60. Общие сведения о платежной системе Fedwire?
61. Участники расчетов в системе Fedwire?
62. Перевод денежных средств в системе Fedwire?
63. Технология расчетов в системе Fedwire?
64. Перевод ценных бумаг в системе Fedwire?
65. Политика цен на услуги в системе Fedwire?
66. Общие сведения о системе CHAPS?
67. Участники системы CHAPS?
68. Функционирование системы CHAPS?
69. Порядок осуществления операций в системе CHAPS?
70. Политика управления рисками в системе CHAPS?
71. Политика цен на услуги в системе CHAPS?
72. Развитие валовых расчетов в реальном времени (BPPB) в Великобритании.
73. Основные черты системы BPPB.
74. Обеспечение ликвидности в системе CHAPS.
75. Общие сведения в швейцарской электронной межбанковской платежной системе SIC.
76. Участники расчетов в системе SIC.
77. Технология осуществления расчетов в системе SIC.
78. Политика цен на услуги SIC.
79. Политика управления риском в системе SIC?
80. Кто был инициатором создания SWIFT?
81. Назовите основные направления деятельности SWIFT?
82. Какие преимущества работы для пользователя в сети SWIFT?
83. Кто может быть членом SWIFT?
84. Назовите преимущества и недостатки международной системы Internet.

85. Кто может быть пользователем международной системы Internet?
86. Какое основное задание Ассоциации международных платежных систем?
87. Какая роль платежных систем в Интернете?
88. Какие функции выполняют платежные системы в Интернете?
89. Что понимают под термином «электронные деньги» и какие функции они выполняют?
90. E-Gold: какую концепцию электронных денег она использует?
91. Какие особенности платежной системы PayPal, кем и где она основана?
92. Кто разработал платежную систему PayCash и где открыты ее представительства?
93. Под какой торговой маркой в стране работает система интернет-расчетов PayCash?
94. Каковы особенности системы WebMoney?
95. Какие операции можно осуществлять с помощью системы WebMoney?
96. Какие переводы позволяет осуществлять система WebMoney?
97. Как создавалась и что обеспечивает система CyberPlat?
98. Какие основные свойства системы CyberPlat?
99. Каким образом осуществляется оплата товара или услуги в системе CyberPlat?
100. На какой рынок ориентирована карточка VisaCash?
101. Какими могут быть карточки VisaCash?
102. Что такое электронная коммерция и электронный бизнес?
103. Что входит в главные функции электронной коммерции?
104. Какие формы входят в электронную коммерцию? Раскройте их суть.
105. Какие факторы препятствуют реализации ЭК?
106. Какие документы можно отнести к правовому регулированию высоких информационных технологий?

## **8. ОБРАЗЕЦ ЗАДАНИЯ МОДУЛЬНОГО КОНТРОЛЯ**

Задание модульной контрольной работы аналогично по структуре образцу экзаменационного билета, но включает все задания только по темам первого содержательного модуля.

## **9. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ЗАДАНИЯ МОДУЛЬНОГО КОНТРОЛЯ**

Максимальная общая сумма баллов, которую может получить студент, успешно выполнив все виды заданий, составляет 5 баллов.

1. Теоретическое задание в случае полного правильного ответа – 1 балл; ответ дан не больше чем на 50 % – 0,5 балла, ответ отсутствует или полностью неправильный – 0 баллов.

2. Решение задачи: правильное решение, сделан полный точный вывод – 2 балла; правильное решение, но вывод неточен (неполный) – 1,8 балла; правильное решение, но есть арифметические ошибки в расчетах, вывод не точен (отсутствует) – 1,5 балла; приведены частично определенные формулы или сделаны определенные расчеты – 0,5-1 балл; нет решения – 0 баллов.

3. Каждый правильный ответ на закрытый тест – 0,33 балла, всего 1 балл за три теста; на открытый тест – 0,5 балла, всего – 1 балл за два теста. Итого 5 правильных ответов – 2 балла.

## **10. ОБРАЗЕЦ ЭКЗАМЕНАЦИОННОГО БИЛЕТА**

Г О У В П О «Д О Н Е Ц К И Й   Н А Ц И О Н А Л Ь Н Ы Й   У Н И В Е Р С И Т Е Т»  
Э К О Н О М И Ч Е С К И Й   Ф А К У Л Ь Т Е Т  
К А Ф Е Д Р А Э К О Н О М И К И   П Р Е Д П Р И Я Т И Я

Специальность: 38.05.01 «Экономическая безопасность»,

Специализация: «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Программа подготовки: специалитет

Семестр: 8 (очная форма обучения); курс: 4 (заочная форма обучения)

**Билет № n**

**1. Теоретическое задание.** Основные черты системы ВРРВ.

**2. Решить задачу.** Прибыль банка на 01.12.20XX г. за ноябрь 20XX г. составила 286 тыс. руб. Фактическое значение норматива Н15 составило 22,1%, а норматива Н18 – 10,2%. Такое нарушение нормативов является повторным. Определить, какая сумма штрафа будет взыскана с банка за нарушение нормативов открытой валютной позиции.

**3. Тесты**

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

- а) PayPal;
- б) WebMoney Transfer;
- в) E-Gold;
- г) PayCash;
- д) CyberPlat.

3.2. 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: перечисления на расчетные счета клиентов (торговцев) средств по товары и услуги, приемки, сортировки и рассылка квитанций, распространение стоп-листов:

- а) банк-эмитент;
- б) расчетный банк;
- в) банк-эквайер;
- г) банк-корреспондент;
- д) банк-ремитент.

3.3. Система изменения текста с целью сделать текст непонятным:

- а) шифрование;
- б) криптография;
- в) клиринг;
- г) реконсиляцию;
- д) процессинг.

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

- а) шифрование;
- б) криптография;
- в) клиринг;
- г) реконсиляцию;
- д) процессинг.

3.5. Какие виды систем межбанковских расчетов?

- а) на чистой основе (система «брутто») и на валовой основе (система «нетто»), ностро;
- б) ностро, лоро;
- в) нетто, лоро;
- г) масса, ностро;
- д) на чистой основе (система «нетто»), и на валовой основе (система «брутто»).

**11. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ЭКЗАМЕНАЦИОННОГО ЗАДАНИЯ**

Максимальная общая сумма баллов, которую может получить студент, успешно выполнив все виды заданий, составляет 40 баллов.

1. Теоретическое задание в случае полного правильного ответа – 10 баллов; есть все основные положения ответа, но допущены определенные неточности – 8-9 баллов; есть

отдельные положения ответа, есть ошибки в приведенных формулах или в определениях – 5-7 баллов; есть менее половины полного ответа, ошибки – 1-4 балла; ответ отсутствует – 0 баллов.

2. Решение практического задания: правильное решение, сделан полный точный вывод – 20 баллов; правильное решение, но вывод неточен (неполный) – 16-18 баллов; правильное решение, но есть арифметические ошибки в расчетах, вывод неполный (неточный) – 12-15 баллов; формулы указаны правильно, но есть смысловые или арифметические ошибки в ходе решения, вывода нет – 6-10 баллов; формулы указаны, но с ошибками, расчеты ошибочны или отсутствуют – 3-5 баллов; указаны определенные формулы, но неправильно, расчетов нет – 1-2 балла; нет решения – 0 баллов.

3. Каждый правильный ответ на тестовое задание – 2 балла (всего 10 баллов за 5 тестов).

## 12. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ОБЩЕЙ УСПЕВАЕМОСТИ

Для определения степени усвоения студентами материала по дисциплине «Современные платежные системы и их безопасность» предусмотрен текущий, модульный и итоговый контроль знаний. Для оценки качественного уровня знаний студентов используется *комплекс методов контроля*: устный опрос, тесты, решение задач, модульная контрольная работа, защита индивидуального задания в виде научного исследования, экзамен.

Заданием *текущего контроля* является проверка понимания и усвоения материала, выработанных умений самостоятельно прорабатывать учебные материалы, способности осмыслить содержание темы, умений публично или в письменном виде представить определенный материал.

Текущий контроль осуществляется в форме:

- устный опрос;
- тестирование по темам; решение задач;
- выполнение модульной контрольной работы;
- выполнение индивидуального задания в форме предоставления научного исследования.

Общая оценка знаний студентов по дисциплине проводится по 100-балльной шкале.

Содержательные модули	Виды работ	Баллы
Содержательный модуль 1	Организационно-учебная работа студента в аудитории	5
	Модульная контрольная работа	5
	<b>Итого</b>	<b>10</b>
Содержательный модуль 2	Организационно-учебная работа студента в аудитории	2
	<b>Итого</b>	<b>2</b>
<b>Индивидуальная работа</b>		<b>30</b>
<b>Самостоятельная работа</b>		<b>30</b>
<b>Экзамен</b>		<b>40</b>
<b>Общий итог</b>		<b>100</b>

### Оценивание самостоятельной и индивидуальной работы

№	Тематика работ	Вид работ
<b>Индивидуальная работа:</b> <b>Научно-исследовательская работа студентов</b>		<b>ИРС</b>
1	Тема 1. Сущность платежных систем и их структура.	4
2	Тема 2. Понятие и классификация платежных систем	4
3	Тема 3. Механизмы функционирования платежных систем	4
4	Тема 4. Риски платежных систем	4

5	Тема 5. Регулирование -определяющий фактор направления развития платежной индустрии	6
6	Тема 6. Современные инструменты и технологии розничных платежей	4
7	Тема 7. Безопасность платежных систем	4
<b>Итого</b>		<b>30</b>

### Порядок оценивания учебных достижений обучающихся

Оценка по шкале ECTS	Оценка по 100-балльной шкале	Оценка по государственной шкале	
		экзамен, дифференцированный зачет	зачет
A	90-100	5 (отлично)	зачтено
B	80-89	4 (хорошо)	зачтено
C	75-79	4 (хорошо)	зачтено
D	70-74	3 (удовлетворительно)	зачтено
E	60-69	3 (удовлетворительно)	зачтено
FX	35-59	2 (неудовлетворительно) с возможностью повторной аттестации	не зачтено
F	0-34	2 (неудовлетворительно) с возможностью повторной сдачи при условии обязательного набора дополнительных баллов	не зачтено

## 13. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА

Для проведения лекционных и практических занятий требуется аудитория на группу, оборудованная меловой или интерактивной доской, мультимедийным проектором и экраном, ноутбук, выход в Интернет, Wi-Fi доступ в корпусах университета, текстовые и электронные ресурсы Научной библиотеки университета и других доступных библиотечных баз данных.

В процессе обучения студенты имеют возможность использовать учебные материалы по дисциплине «Современные платежные системы и их безопасность», размещенные на платформе MoodleЦентра дистанционного образования экономического факультета ГОУ ВПО «ДонНУ». С использованием ресурсов платформы дистанционного обучения также осуществляется текущий контроль знаний студентов на основе тестирования, размещения для проверки результатов самостоятельной работы.

## 14. РЕСУРСЫ ЭЛЕКТРОННОГО ОБУЧЕНИЯ И ДИСТАНЦИОННЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Изучение дисциплины «Современные платежные системы и их безопасность» может осуществляться с использованием электронного обучения и дистанционных образовательных технологий:

1. *Облако сервиса mail.ru Тофан А.Л.* Папка «Современные платежные системы и их безопасность» <https://cloud.mail.ru/public/NsR7/4qDZbTPyQ>

## 15. РЕКОМЕНДОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

№ п/п	Наименования основной литературы	Кол-во экземпляров в библиотеке	Наличие электронной версии в ЭБС:
		«ДОННУ»	«ДОННУ»
1	Банки и банковская деятельность [Электронный ресурс]: библиографический список литературы (2013-2016 гг.) / [сост. Т. Н. Черных ; ред. В. А. Кротова] ; Донецкий нац. ун-т, Науч. б-ка, Отд. справ.-библиогр. и информ. работы. - Донецк : ДонНУ, 2016. - 18 с. - Режим доступа <a href="http://repo.donnu.ru:8080/jspui/bitstream/123456789/3061/1/banki%2013-16.pdf">http://repo.donnu.ru:8080/jspui/bitstream/123456789/3061/1/banki%2013-16.pdf</a>		+
2	Деньги, кредит, банки: учебник / [Е. А. Звонова, В. С. Акопов, М. Ю. Богачева и др.] ; под ред. Е. А. Звоновой ; Рос. экон. акад. им. Г. В. Плеханова. - Москва : ИНФРА-М, 2012. – 590 с.	1	
3	Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / [О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова, Н. И. Валенцева и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Фин. акад. при Правительстве Рос. Федерации. – 7-е изд. - Москва : КНОРУС, 2008. – 766 с.	1	
4	Банковское дело: учебник для вузов по экон. специальностям / [О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова, Н. И. Валенцева и др.]; под ред. О. И. Лаврушина ; Фин. акад. при Правительстве Рос. Федерации. - 5-е изд. – М. : КНОРУС, 2007. - 766 с.	46	
			<b>«Университетская библиотека ONLINE»</b>
5	Банковское дело: учебник для бакалавров / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др. ; под ред. Н.Н. Наточеевой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2019. – 270 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=495660">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=495660</a>		+
	<b>Наименований основной литературы: 5</b>	<b>48 печатных экз.</b>	<b>2 электронных ресурса</b>
	Наименования дополнительной литературы	Кол-во экземпляров в библиотеке	Наличие электронной версии в ЭБС:
		«ДОННУ»	«ДОННУ»
1	Коробейникова, О.М. Современные платежные системы на общественном транспорте: механизмы и инструменты: монография / О.М. Коробейникова, М.Ю.Авдаев. – Волгоград: Издательство «Радуга», 2014.- 180с – Режим доступа: <a href="https://elibrary.ru/download/elibrary_27254114_64690987.pdf">https://elibrary.ru/download/elibrary_27254114_64690987.pdf</a>		+
2	Усоскин, В.М. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке : учебное пособие / В.М. Усоскин, В.Ю. Белоусова. - М. : НИУ Высшая школа экономики, 2012. - 192 с. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=136795">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=136795</a>		+
3	Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / под ред. А.С. Воронин. - М. : ЦИПСИР, 2013. - 422 с. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=235075">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=235075</a>		+
4	Алябьева, А.Ю. Развитие платежных систем в Донецкой Народной Республике /Алябьева А. Ю.Тофан А.Л.// Географические и экономические исследования в контексте устойчивого развития государства и региона. Материалы международной научно-практической конференции. Под общей редакцией Е.Г. Кошелевой.		+



	2019 С 71-734 - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <a href="https://elibrary.ru/download/elibrary_41488878_62529427.pdf">https://elibrary.ru/download/elibrary_41488878_62529427.pdf</a>		
5	Гордо, О. В. ДНР появился «Спрут» – своя новая платежная система / О.В.Гордо [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <a href="https://www.donetsk.kp.ru/online/news/3001114/">https://www.donetsk.kp.ru/online/news/3001114/</a>		+
6.	Гордеев, Е. Платежная интернет-система уже в Республике / Е. Гордеев [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <a href="http://gorlovka-news.su/novosti/novosti-dnr/6496-respublikanskaya-platezhnaya-sistema">http://gorlovka-news.su/novosti/novosti-dnr/6496-respublikanskaya-platezhnaya-sistema</a>		+
7.	Электронная коммерция: учеб.пособие / А.Г. Сковиков. –Улья-новск : УлГУ, 2017. –246с [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <a href="https://elibrary.ru/download/elibrary_31488625_68463418.pdf">https://elibrary.ru/download/elibrary_31488625_68463418.pdf</a>		+
	<b>Наименований 7</b>	<b>0 печатных экз.</b>	<b>7 электронных ресурсов</b>
№ п/п	<b>Периодические издания</b>	<b>Кол-во экземпляров в библиотеке</b>	<b>Наличие электронной версии в ЭБС:</b>
		<b>«ДОННУ»</b>	<b>«ДОННУ»</b>
1	Портал Финансовые науки - <a href="http://www.mirkin.ru">http://www.mirkin.ru</a>		
2	Сайт Центрального банка РФ – <a href="http://www.cbr.ru">http://www.cbr.ru</a>		
3	Федеральной службы государственной статистики – <a href="http://www.gks.ru">http://www.gks.ru</a>		+
4	Официальный сайт журнала Экономист - <a href="http://www.economist.com">http://www.economist.com</a>		
5	Сайт Финансовая аналитика – <a href="http://www.finanal.ru">http://www.finanal.ru</a>		+
6	AUP.Ru [Электронный ресурс]: административно-управленческий портал. – Режим доступа: <a href="http://www.aup.ru">http://www.aup.ru</a>		+
	<b>Наименований 6</b>	<b>0 печатных экз.</b>	<b>3 электронных ресурса</b>
	<b>Всего по дисциплине «Современные платежные системы и их безопасность»</b> <b>Наименований 18</b>	<b>47 печатных экз.</b>	<b>12 электронных ресурсов</b>

## 16. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ

1. Научная библиотека Донецкого национального университета. –Режим доступа: [library.donnu.ru](http://library.donnu.ru)
2. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU: <http://elibrary.ru/defaultx.asp>
3. Электронно-библиотечная система Znanium»: <http://znanium.com/catalog/product/883993>
4. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека online»: <http://biblioclub.ru>
5. Онлайн-курсы, для самостоятельной работы, размещенные на платформах онлайн-обучения:
  - Coursera» <https://www.coursera.org/>;
  - «Открытое образование» <https://openedu.ru/>
  - «Универсариум» <https://universarium.org/>
  - «EdX» <https://www.edx.org/>
  - «Лекториум» <https://www.lektorium.tv/>

## 17. ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

1. Windows 7 PRO (корпоративная лицензия ДОННУ № 46484614);
2. MicrosoftOffice (корпоративная лицензия ДОННУ лицензия № 46472919);
3. Microsoft VisualStudio (лицензия программы DreamSpark для высших учебных заведений);
4. Лицензии GPL для свободного программного обеспечения: Антивирус Касперского, LibreOffice, AdobeAcrobatReader, xPDF, Paint.NET.