

Федеральное государственное образовательное бюджетное  
учреждение высшего образования  
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»  
(Финансовый университет)

Уфимский филиал Финансового университета  
Кафедра «Финансы и кредит»

СОГЛАСОВАНО

АО Россия-нормин  
(наименование организации)

заместитель директора  
(должность представителя работодателя)

Р.Т. Биктимиров  
(подпись представителя работодателя)

«31» августа 2021 г.

УТВЕРЖДАЮ

Директор Уфимского филиала

Р.М. Сафуанов

«01» сентября 2021 г.

Юнусова Р.Ф.

СОВРЕМЕННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ

Рабочая программа дисциплины  
для студентов, обучающихся по направлению подготовки  
38.03.01 Экономика,  
образовательная программа «Экономика и финансы»,  
(Финансы и банковское дело)

Рекомендовано Ученым советом филиала  
(протокол № 39 от «31» августа 2021 г.)

Одобрено кафедрой «Финансы и кредит»  
(протокол № 1 от «27» августа 2021 г.)

Уфа 2021

## СОДЕРЖАНИЕ

Стр

1. Наименование дисциплины	3
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	4
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	4
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	6
5.1 Содержание дисциплины	6
5.2 Учебно-тематический план	7
5.3 Содержание семинаров, практических занятий	8
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	10
6.1 Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	10
6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	11
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	12
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	17
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	18
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	19
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем	19
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	19

## 1. Наименование дисциплины

Современные платежные системы и технологии.

## 2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКП-1	Способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности институтов финансового рынка, финансовых департаментов компаний, эффективно организовывать их деятельность, обладая навыками решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики	1. Демонстрирует выполнение профессиональных обязанностей в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований.	Знает: правовые и экономические стандарты платежной индустрии России; основные профессиональные обязанности в сфере платежной индустрии. Умеет: проводить основные операции при оказании платежных услуг в процессе текущей деятельности институтов финансового рынка
		2. Проводит критический анализ реализуемых в организациях финансовых и кредитных услуг и разрабатывает новые, продвигая их на российском и международном финансовом рынке	Знает: основные методы экономического анализа эффективности платежных услуг, применяемых организациями. Умеет: проводить анализ применяемых организациями платежных услуг.
		3. Выполняет проектные и финансово-экономические задачи в профессиональной деятельности на основе навыков решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики	Знает: о сущности, формах проявления инновационной платежной деятельности и основных принципах ее организации. Умеет: разрабатывать новые платежные услуги, продвигать и реализовывать их на финансовом рынке
ПКП-2	Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение деятельности банков и финансовых институтов, организаций различных отраслей экономики, разрабатывать прогнозы и планы,	1.Применяет современные методы анализа и оценки деятельности организаций, в том числе институтов финансового рынка для выявления тенденций их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации.	Знает: основные инструменты и методы анализа деятельности институтов финансового рынка. Умеет: применять на практике инструменты и методы анализа деятельности институтов платежной индустрии.

	осуществлять мониторинг, анализ и контроль за ходом их выполнения	2. Демонстрирует определение эффективных направлений развития финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности.	Знает: направлений развития финансово-кредитных институтов Умеет: разрабатывать прогнозы и планы, осуществлять мониторинг, анализ и контроль за ходом выполнения финансово-кредитных институтов
		3. Демонстрирует умение осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, иных организаций различных отраслей экономики и контролировать их выполнение.	Знает: методы мониторинга, анализа и контроля за ходом выполнения планов деятельности организаций. Умеет: проводить мониторинг и оценку выполнения планов организации.
ПКП-3	Способность рассчитывать, анализировать и интерпретировать состояние и тенденции развития финансового рынка и осуществлять консультирование его участников, в том числе на основе зарубежного опыта	1. Демонстрирует владение отдельными инструментами и методами финтеха для решения профессиональных задач на микро-и макроуровне, в том числе на уровне финансового рынка и отдельных его институтов.	Знает: основные способы формирования информационно аналитического обеспечения разработки различных прогнозов и планов деятельности организаций. Умеет: разрабатывать прогнозы и планы деятельности в сфере Финтех
		2. Демонстрирует понимание сущности и природы рисков денежно-кредитной и финансовой сферы.	Знает: сущность и природу рисков денежно-кредитной и финансовой сферы Умеет: рассчитывать, анализировать развитие рисков денежно-кредитной и финансовой сферы.
		3. Владеет методами анализа и оценки рисков деятельности организаций, в том числе финансово-кредитных и предлагает решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности, применяет финансовые инструменты для минимизации потерь финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых	Знает: методы мониторинга, анализа и контроля за ходом выполнения планов деятельности организаций. Умеет: проводить мониторинг и оценку выполнения планов организации.

		органов, публично-правовых образований	
		4. Демонстрирует знание зарубежного опыта регулирования финансово-кредитной сферы и ее институтов в целях достижения финансовой стабильности и обеспечения экономического роста	Знает: о составе, взаимосвязи и структуре базовых компонентов платежных систем и услуг за рубежом; - о сущности, формах проявления инновационной платежной деятельности и основных принципах ее организации за рубежом. Умеет: совершать основные операции по переводу денежных средств при оказании платежных услуг на основе современных платежных инструментов с использованием международного опыта.

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к циклу профиля (элективный выбор) Модуля 3 «Финансовый консультант» образовательной программы «Экономика и финансы» (Финансы и банковское дело) по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

### 4. Объем дисциплины(модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Таблица 1

Очная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 7 (в часах)
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	3 з.е./108	108
<b>Контактная работа - Аудиторные занятия</b>	34	34
<i>Лекции</i>	16	16
<i>Семинары, практические занятия</i>	18	18
<b>Самостоятельная работа</b>	74	74
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 8 (в часах)
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	3 з.е./108	108
<b>Контактная работа - Аудиторные за-</b>	24	24

<b>иятия</b>		
<i>Лекции</i>	8	8
<i>Семинары, практические занятия</i>	16	16
<b>Самостоятельная работа</b>	84	84
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

**5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий**

#### **5.1.Содержание дисциплины**

**Тема 1. Теоретические, институциональные и правовые основы национальной платежной системы и платежных услуг**

Понятие национальной платежной системы, ее сущность и содержание. Институты и инфраструктура НПС, Субъекты и объекты НПС. Системы и процессы НПС Правовая основа национальной платежной системы. Системы перевода денежных средств с /без центрального агента, Системы корреспондентского банкинга, Организация работы платежных систем, Платежный клиринг в платежных системах Система передачи финансовых сообщений СВИФТ.

#### **Тема 2. Платежные услуги и современные платёжные инструменты**

Наличные и безналичные денежные средства. Виды и свойства платежных инструментов. Платежные услуги НПС России. Особенности перевода денежных средств в НПС России. Платежные карты. Дебетовые карты, Кредитные карты, Предоплаченные карты. Тенденции развития платежных инструментов, Платежные инструменты в рамках удаленного банкинга: Платежные инструменты класса "Интернет-банкинг", Платежные инструменты класса "Мобильный банкинг", Интегрированные платежные инструменты, Платежные инструменты на основе NFC.

#### **Тема 3. Электронные денежные средства**

Основные свойства электронных денежных средств. Виды электронных средств платежа и режимы их использования, Особенности механизма оборота электронных денежных средств.

#### **Тема 4. Платежные системы для крупных сумм**

Основные характеристики, классификация и тенденции развития. Организация работы платежных систем для крупных сумм.

#### **Тема 5. Розничные платежные системы**

Особенности розничных платежных систем, небанковские участники рынка розничных платежей, организация работы розничных платежных систем, розничные платежные системы НПС России, национальная система платежных карт.

#### **Тема 6. Современные платежные технологии**

Общая характеристика современных платежных технологий. Основные источники платежных инноваций. Дистанционная идентификация пользователей.

Технологии дистанционного обслуживания. Удаленный доступ к платежным услугам, Удаленная идентификация платежных субъектов

#### **Тема 7. Финтех и развитие цифровых бизнес-моделей.**

Криптовалюты и финансовые смарт-контракты. Платежные технологии в рамках открытого банкинга. Платежные технологии на основе Open API, Платежные техно-

логия класса AISP, Платежные технологии класса PISP. Технологии построения цифровых процессов, платежные технологии на основе BPM и RPA. Платежные технологии на основе Machine/Deep Learning. Платежные технологии на основе Distributed Ledger.

### **Тема 8. Риски применения современных платежных инструментов и технологий.**

Виды рисков в платежной индустрии. Кибермошенничество, социальная инженерия, Риски AML.

### **Тема 9. Угрозы и риски внедрения новых финансовых технологий в платежной индустрии.**

Угрозы и риски использования криптовалют в платежной индустрии. Угрозы и риски применения технологии распределенного реестра (блокчейна) как инфраструктурной основы децентрализованных систем заключения и исполнения сделок на рынке платежных услуг.

## **5.2. Учебно-тематический план**

Таблица 2

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах				Формы текущего контроля успеваемости	
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа				Самостоятельная работа
			Общая	Лекции	Семинары, практические занятия		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Тема 1. Теоретические, институциональные и правовые основы национальной платежной системы и платежных услуг	12/12	3/3	1/1	2/2	9/9	Опрос Доклады студентов Решение тестов
2	Тема 2. Платежные услуги и современные платёжные инструменты	12/12	4/3	2/1	2/2	8/9	Опрос Доклады студентов Решение тестов
3	Тема 3. Электронные денежные средства	12/12	4/3	2/1	2/2	8/9	Опрос Доклады студентов Решение тестов
4	Тема 4. Платежные системы для крупных сумм	12/12	4/3	2/1	2/2	8/9	Опрос Доклады студентов Решение тестов
5	Тема 5. Розничные платежные системы	12/12	4/2	2/1	2/1	8/10	Опрос Доклады студентов Решение тестов
6	Тема 6. Современные платеж-	12/12	3/2	1/-	2/2	9/10	Опрос Доклады

	ные технологии						студентов Решение тестов
7	Тема 7. Финтех и развитие цифровых бизнес-моделей	12/12	4/3	2/1	2/2	8/9	Опрос Доклады студентов Решение тестов
8	Тема 8. Риски применения современных платежных инструментов и технологий	12/12	4/2	2/1	2/1	8/10	Опрос Доклады студентов Решение тестов
9	Тема 9. Угрозы и риски внедрения новых финансовых технологий в платежной индустрии.	12/12	4/3	2/1	2/2	8/9	Опрос Доклады студентов Решение тестов
	В целом по дисциплине	108/108	34/24	16/8	18/16	74/84	Согласно учебному плану: контрольная работа

### 5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 3

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Теоретические, институциональные и правовые основы национальной платежной системы и платежных услуг	1. Понятие национальной платежной системы. 2. Объективная необходимость и предпосылки возникновения платежных систем. 3. Институциональные и инфраструктурные элементы национальных платежных систем и их взаимодействие. 4. Факторы, тенденции и принципы развития национальных платежных систем. 5. Правовая и экономическая модели национальной платежной системы. 6. Институты и инфраструктура национальной платежной системы России. 7. Перспективы развития национальной платежной системы России. <b>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1,2,3,5,7,9 из раздела 9: 1-10</b>	Решение задач по теме. Устный опрос.
Тема 2. Платежные услуги и современные платёжные инструменты	1. Платежные услуги и субъекты национальной платежной системы России. 2. Денежные средства и платежные инструменты. 3. Структура безналичных платежных инструментов в России. 4. Электронные средства платежа. <b>Рекомендуемые источники</b>	Решение задач по теме. Устный опрос.



	<b>из раздела 8: 1,2,3,4,5,6,7,9</b> <b>из раздела 9: 1-10</b>	
Тема 3. Электронные денежные средства	<p>1. Электронные денежные средства как российский вариант электронных денег. Основные свойства электронных денежных средств. Виды электронных средств платежа и режимы их использования. Особенности механизма оборота электронных денежных средств. Предоплаченные платежные карты. Функционирование и совершенствование систем перевода электронных денежных средств.</p> <p>2. Предоплаченные платежные карты.</p> <p><b>Рекомендуемые источники</b> <b>из раздела 8: 1,2,3,4,5,6,7,9</b> <b>из раздела 9: 1-10</b></p>	Решение задач по теме. Устный опрос.
Тема 4. Платежные системы для крупных сумм	<p>1. Платежные системы для перевода крупных сумм: основные характеристики, классификация и тенденции развития. Организация платежного процесса в системах для перевода крупных сумм. Системы RTGS. Риски в ПС для перевода крупных платежей.</p> <p>2. Ключевые принципы для системно значимых ПС. Примеры: TARGET, Fedwire и другие системы.</p> <p><b>Рекомендуемые источники</b> <b>из раздела 8: 1,2,3,4,5,6,7,9</b> <b>из раздела 9: 1-10</b></p>	Решение задач по теме. Устный опрос.
Тема 5. Розничные платежные системы	<p>1. Рыночные тенденции и их воздействие на рынок розничных платежей. Отличительные характеристики систем розничных платежей. Небанковские участники рынка розничных платежей. Классификация систем розничных платежей. Организация работы розничных платежных систем. Розничные платежные системы НПС России. Национальная система платежных карт и перспективы ее развития. Система быстрых платежей.</p> <p><b>Рекомендуемые источники</b> <b>из раздела 8: 1,2,3,4,5,6,7,9</b> <b>из раздела 9: 1-10</b></p>	Решение задач по теме. Устный опрос.
Тема 6. Современные платежные технологии	<p>1. Технологии открытых интерфейсов (Open API), цифровых процессов, биометрии, машинного обучения, больших данных, распределенного реестра, интернета вещей, облачных и туманных вычислений и др.</p> <p><b>Рекомендуемые источники</b> <b>из раздела 8: 1,2,3,4,5,6,7,9</b> <b>из раздела 9: 1-10</b></p>	Решение задач по теме. Устный опрос.
Тема 7. Финтех и развитие цифровых бизнес-моделей	<p>1. Открытый банкинг: принципы, суть и регулирование.</p> <p>2. Понятие «открытый банкинг», «девертикализации», основные принципы «открытого банкинга», функциональные различия между сервисами по агрегации финансовой информации и сервисами по инициации платежей, влияние внедрение принципов «открытого банкинга» может оказать на развитие финансового сектора.</p> <p><b>Рекомендуемые источники</b> <b>из раздела 8: 1,2,3,4,5,6,7,9</b> <b>из раздела 9: 1-10</b></p>	Решение задач по теме. Устный опрос.
Тема 8. Риски применения современных платежных инстру-	<p>1. Характеристика российского рынка розничных платежных технологий</p> <p>2. Участники рынка розничных платежей.</p> <p>3. Основные тенденции на рынке розничных платежных</p>	Решение задач по теме. Устный опрос.

ментов и технологий	услуг 4. Виды электронных средств платежа и режимы их использования. 5. Механизм оборота электронных денежных средств. 6. Основные источники платежных инноваций. 7. Дистанционная идентификация пользователей. 8. Криптовалюты и финансовые смарт-контракты. 9. Финтех и развитие цифровых бизнес-моделей. 10. Технологии выставления и оплаты электронных счетов: <b>Рекомендуемые источники</b> <b>из раздела 8: 1,2,3,4,5,6,7,9</b> <b>из раздела 9: 1-10</b>	
Тема 9. Угрозы и риски внедрения новых финансовых технологий в платежной индустрии.	1. Угрозы и риски внедрения новых финансовых технологий в платежной индустрии. 2. Угрозы и риски использования криптовалют в платежной индустрии. 3. Угрозы и риски применения технологии распределенного реестра (блокчейна) как инфраструктурной основы децентрализованных систем заключения и исполнения сделок на рынке платежных услуг. Кибермошенничество, социальная инженерия, Риски AML <b>Рекомендуемые источники</b> <b>из раздела 8: 1,2,3,4,5,6,7,9</b> <b>из раздела 9: 1-10</b>	Решение задач по теме. Устный опрос.

## 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

### 6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Таблица 4

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Теоретические, институциональные и правовые основы национальной платежной системы и платежных услуг	1. Основные принципы регулирования платежных систем. 2. Регулирование услуг по переводу денежных средств. 3. Регулирование платежных систем. 4. Особенности регулирования значимых платежных систем, в том числе НСПК.	Изучение литературы, законодательной и нормативной базы по вопросам современных платежных инструментов. Подготовка презентаций. Решение ситуационных задач.
Тема 2. Платежные услуги и современные платёжные инструменты	1. Наличные и безналичные денежные средства. 2. Виды и свойства инновационных платежных инструментов. 3. Тенденции развития платежных инструментов.	Изучение литературы, законодательной и нормативной базы по вопросам современных платежных инструментов. Подготовка презентаций. Решение ситуационных задач.
Тема 3. Электронные денежные средства	1. Мировой опыт развития электронных денег.	Изучение литературы, законодательной и нормативной базы по вопросам современных платежных инструментов. Подготовка презентаций. Решение ситуационных задач.
Тема 4. Платежные си-	1. Системы корреспондентского	Изучение литературы, законо-

системы для крупных сумм	банкинга. 2. Организация работы оптовых платежных систем. 3. Платежный клиринг в оптовых платежных системах НПС России. Значимые платежные системы НПС России.	дательной и нормативной базы по вопросам современных платежных инструментов. Подготовка презентаций. Решение ситуационных задач.
Тема 5. Розничные платежные системы	1. Какие договоры заключаются между субъектами РПС; 2. Какие существуют виды платежных услуг; 3. Как осуществляются расчеты в РПС; 4. Как осуществляются процессинговые услуги в РПС; 5. Что из себя представляют тарифы платежной системы;	Изучение литературы, законодательной и нормативной базы по вопросам современных платежных инструментов. Подготовка презентаций. Решение ситуационных задач.
Тема 6. Современные платежные технологии	1. Инновационные платежные технологии и платежные инновации. 2. Технологии биометрической идентификации. 3. Технологии машинного обучения и больших данных. 4. Технологии оборота криптовалют. 5. Технологии интернета вещей.	Изучение литературы, законодательной и нормативной базы по вопросам современных платежных инструментов. Подготовка презентаций. Решение ситуационных задач.
Тема 7. Финтех и развитие цифровых бизнес-моделей	1. Технологии цифровых процессов. 2. Технологии распределенного реестра. 3. Технологии маркетплейсов.	Изучение литературы, законодательной и нормативной базы по вопросам современных платежных инструментов. Подготовка презентаций. Решение ситуационных задач.
Тема 8. Риски применения современных платежных инструментов и технологий	1. Операционные риски при ДБО. 2. Внутренние утечки конфиденциальной информации. 3. Социальная инженерия как источник рисков в условиях ДБО.	Изучение литературы, законодательной и нормативной базы по вопросам современных платежных инструментов. Подготовка презентаций. Решение ситуационных задач.
Тема 9. Угрозы и риски внедрения новых финансовых технологий в платежной индустрии.	1. От интернет-банкинга к системе Blockchain. 2. Безопасность технологии Blockchain и кибератаки.	Изучение литературы, законодательной и нормативной базы по вопросам современных платежных инструментов. Подготовка презентаций. Решение ситуационных задач.

## 6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 2)

Примерные темы контрольной работы:

1. Выявить платежные инновации на рынке розничных платежных услуг в России.
2. Охарактеризовать особенности систем перевода денежных средств на основе стандарта NFC.

3. Виртуальные валюты: международный опыт регулирования и возможности его применения в России.

4. Развитие платежных инноваций в целях повышения доступности финансовых услуг.

5. Инновации при переводе ДС, инновационные электронные средства платежа;

6. Провести сравнительный анализ роли кредитных организаций в осуществлении деятельности платежных систем на примере России и Европейского союза

7. Сравнить законодательную основу национальных платежных систем развитых и развивающихся стран (на примере 3-х стран).

8. Выделить этапы развития регулирования национальной платежной системы России и раскрыть особенности.

9. Провести анализ функционирования платежных систем на примере: TARGET2, CLS, Faster Payments, FedWire/FedACH, CHIPS, CIPS.

10. Провести анализ на тему: общее и особенное между денежными средствами и платежными инструментами.

11. Охарактеризовать функции операционной, клиринговой и расчетной инфраструктуры платежной системы (взять конкретную платежную систему из реестра Банка России)

12. Раскрыть виды рисков, существующих в платежных системах при использовании новых платежных технологий и привести примеры их реализации.

13. Провести анализ основных рыночных тенденций на рынке платежных услуг.

14. Анализ деятельности небанковских участников рынка розничных платежей.

15. Провести сравнение различных видов электронных средств платежа и режимов их использования.

16. Провести анализ регулирования механизма оборота электронных денежных средств и выявить его отличия от механизма оборота денежных средств.

17. На основе анализа мирового опыта выявить возможности совершенствования регулирования систем перевода электронных денежных средств.

18. Как блокчейн повлияет на платежную индустрию?

19. Использование распределенных реестров при операциях на финансовых рынках.

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедры.

## **7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине содержится в разделе «2.Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

**Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, владений.**

Таблица 5

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания) соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
ПКП-1	Способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности институтов финансового рынка, финансовых департаментов компаний, эффективно организовывать их деятельность, обладая навыками решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики	1. Демонстрирует выполнение профессиональных обязанностей в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований.	<p>1. Реклама технологии безбумажного документооборота  <a href="https://www.ricoh.ru/business-services/industry/financial-services/branch-paperless.html">https://www.ricoh.ru/business-services/industry/financial-services/branch-paperless.html</a>  Клиентам розничных банков сегодня требуется больше, чем просто хорошее обслуживание. Они хотят быть уверенными в том, что выбранное ими учреждение не только работает эффективно и ответственно, но и заботится о защите их персональных данных.</p> <p>Многие местные банки все еще вручную обрабатывают сложные финансовые документы, что создает особый риск с точки зрения информационной безопасности и возможности ошибок вследствие неправильного оформления или потери документов.</p> <p>Предлагаемая компанией "Альфа" услуга безбумажного документооборота поможет банкам внедрить электронный документооборот и усовершенствовать рабочие процессы. Она позволяет перевести файлы в цифровой формат и включить их в процесс электронного утверждения для быстрого доступа и безопасной загрузки из надежных мест хранения.</p> <p>С помощью услуги безбумажного документооборота можно организовать эффективный процесс управления документооборотом в нескольких офисах и филиалах, включая возможность индексации и архивации. Это снизит административную нагрузку персонала и обеспечит соответствие нормативным требованиям и полную прозрачность деятельности.</p> <p>Вопросы:</p> <p>1) Какой вид технологии цифровой</p>

			<p>трансформации рекламирует компания "Альфа"?</p> <p>2) Какие проблемы покупателя не решит предлагаемая технология?</p> <p>3) Какую технологию цифровой трансформации дополнительно можно рекомендовать покупателю рекламирует технологии?</p>
		2. Проводит критический анализ реализуемых в организациях финансовых и кредитных услуг и разрабатывает новые, продвигая их на российском и международном финансовом рынке	1. Как называется средство или способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации?
		3. Выполняет проектные и финансово-экономические задачи в профессиональной деятельности на основе навыков решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики	<p>1. Дайте понятие платежной системы. Какие виды платежных систем вам известны?</p> <p>2. Назовите элементы платежных систем.</p> <p>3. Определите роль Центрального банка в развитии и регулировании платежных систем.</p>
ПКП-2	Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение деятельности банков и финансовых институтов, организаций различных отраслей экономики, разрабатывать прогнозы и планы, осуществлять мониторинг, анализ и контроль за ходом их выполнения	1. Применяет современные методы анализа и оценки деятельности организаций, в том числе институтов финансового рынка для выявления тенденций их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации.	<p>1. Назовите известные вам формы расчетов.</p> <p>2. Дайте характеристику векселю, банковскому чеку, аккредитиву и инкассо как основным инструментам расчетов.</p> <p>3. В чем заключаются особенности безналичных расчетов мелкими суммами</p>
		2. Демонстрирует определение эффективных направлений развития финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности.	<p>1. Система Aadhaar в Индии - <a href="https://fincult.info/article/biometriya-chto-eto-i-kak-ona-menyayet-mir-finansov/">https://fincult.info/article/biometriya-chto-eto-i-kak-ona-menyayet-mir-finansov/</a></p> <p>Крупнейшая в мире система биометрической идентификации — Aadhaar. Ее создали в Индии, и на начало 2018 года в ней было зарегистрировано более 1,19 млрд человек — свыше 99% совершеннолетних граждан страны. В единую систему страны внесли отпечатки пальцев, радужные оболочки глаз, фотографии всех жителей, а также их персональные данные: дату рождения, ФИО, пол, адрес, номер телефона и e-mail. Каждому граж-</p>

			<p>данину в этой системе присвоили 12-значный уникальный идентификационный номер и выдали ID-карту с этим номером. Именно эта карта считается удостоверением личности. Индийцы должны предъявить или ввести номер ID-карты и пройти биометрическую проверку, чтобы получить любые государственные, финансовые и другие услуги, которые требуют подтверждения личности. Например, пройти паспортный контроль в аэропорту, участвовать в выборах или сделать денежный перевод.</p> <p>- Вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- По какому виду признаков осуществляется биометрическая идентификация в системе Aadhaar?</li> <li>- Для чего в систему Aadhaar внесли фотографии всех жителей?</li> <li>- Идентификация по какому из признаков в системе Aadhaar наиболее точная</li> </ul>
		3. Демонстрирует умение осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, иных организаций различных отраслей экономики и контролировать их выполнение.	<p>1. Как функционирует система межбанковских финансовых коммуникаций SWIFT?</p> <p>2. Какие функции выполняют автоматические расчетные палаты?</p> <p>3. Как функционирует Интернет-банкинг?</p>
ПКП-3	Способность рассчитывать, анализировать и интерпретировать состояние и тенденции развития финансового рынка и осуществлять консультирование его участников, в том числе на основе зарубежного опыта	1. Демонстрирует владение отдельными инструментами и методами финтеха для решения профессиональных задач на микро-и макроуровне, в том числе на уровне финансового рынка и отдельных его институтов.	<p>1. Как устанавливаются корреспондентские отношения между банками?</p> <p>2. В чем суть валовых расчетов в режиме реального времени? Как осуществляются платежи в системе валовых расчетов?</p> <p>3. Объясните причины образования внутридневного овердрафта в системе расчетов в режиме реального времени.</p>
		2. Демонстрирует понимание сущности и природы рисков денежно-кредитной и финансовой сферы.	<p>1. Опишите воздействие методов социальной инженерии. С какими случаями приходилось сталкиваться Вам? Что можно посоветовать для защиты?</p> <p>2. Проанализируйте, что Вы знаете о проникновении телекоммуникационных технологий в человеческую</p>

			деятельность?
		3. Владеет методами анализа и оценки рисков деятельности организаций, в том числе финансово-кредитных и предлагает решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности, применяет финансовые инструменты для минимизации потерь финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований	1. Кто относится к административному составу субъектов платежной системы: а) платежный агент; б) участники; в) оператор системы; г) оператор по переводу денежных средств 2. Что является основным документом платежной системы: а) анкета; б) правила; в) заявление; г) договор
		4. Демонстрирует знание зарубежного опыта регулирования финансово-кредитной сферы и ее институтов в целях достижения финансовой стабильности и обеспечения экономического роста	1. Кто может быть оператором по переводу денежных средств: а) кредитная организация; б) платежный агент; в) ВЭБ.РФ; г) Банк России 2. Кто выдает свидетельство о регистрации оператору платежной системы: а) Банк России б) Сбербанк; в) ВЭБ.РФ; г) Минфин 3. Что является основным документом платежной системы: а) анкета; б) правила; в) заявление; г) договор

### Вопросы для подготовки к зачету:

1. Национальная платежная система и ее элементы.
2. Дайте понятие платежной системы. Какие виды платежных систем вам известны?
3. Назовите элементы платежных систем.
4. Определите роль Центрального банка в развитии и регулировании платежных систем.
5. Назовите известные вам формы расчетов.
6. Дайте характеристику векселю, банковскому чеку, аккредитиву и инкассо как основным инструментам расчетов.
7. В чем заключаются особенности безналичных расчетов мелкими суммами?
8. Как производятся расчеты на основе банковских платежных карт?
9. Как функционируют банкоматы и электронные терминалы в торговых точках?
10. Какие функции выполняют автоматические расчетные палаты?
11. Как функционирует Интернет-банкинг?
12. Как устанавливаются корреспондентские отношения между банками?
13. В чем суть валовых расчетов в режиме реального времени? Как осуществ-



ляются платежи в системе валовых расчетов?

14. Объясните причины образования внутридневного овердрафта в системе расчетов в режиме реального времени.

15. Как функционируют системы расчетов на основе отсроченного платежа?

16. Охарактеризуйте системы межбанковских расчетов в развитых странах.

17. Как осуществляются расчеты по операциям с ценными бумагами?

18. Как функционирует система межбанковских финансовых коммуникаций SWIFT?

19. Дайте характеристику действующей системы расчетов в РФ.

20. Какова роль платежной системы Банка России?

21. Как функционируют частные платежные системы (вне Банка России)?

22. Назовите основные направления развития платежной системы в РФ.

### **Примеры тестовых заданий:**

1. Определение какого понятия отсутствует в ФЗ «О национальной платежной системе»:

- электронные деньги;
- электронное средство платежа;
- электронные денежные средства.

2. Какая услуга не является платежной:

- перевод денежных средств;
- почтовый перевод;
- прием платежей;
- выдача кредита.

3. В какой форме клиент-юридическое лицо может предоставлять денежные средства оператору электронных денежных средств:

- только в наличной форме;
- только с использованием банковского счета;
- в наличной форме или с использованием банковского счета.

Примеры экзаменационных билетов:

4. Кто может стать оператором платежной системы:

- кредитная организация;
- иностранный банк;
- организация, не являющаяся кредитной организацией

5. Что является основным документом платежной системы:

- анкета;
- правила;
- заявление;
- договор.

## **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

### **Нормативные акты**

1. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О национальной платежной системе"

2. Федеральный закон от 27.06.2011 N 162-ФЗ (ред. от 22.12.2014) "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О национальной платежной системе"

3. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 11.01.2022)

4. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022)

5. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 30.12.2021) "О банках и банковской деятельности"

### **Основная литература**

6. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник и практикум для академического бакалавриата / Г. А. Аболихина [и др.] ; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 436 с. — URL: <https://ez.el.fa.ru:2428/bcode/409599>

7. Современные платежные системы и технологии : учебник / Криворучко С.В., под ред., Лопатин В.А., Тамаров П.А., Достов В.Л., Какабадзе Т.М., Ревенков П.В., Бердюгин А.А., Шамраев А.В., Шуст П.М. — Москва : КноРус, 2021. — 247 с.— URL: <https://book.ru/book/938796>

8. Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки : учебник / Лаврушин О.И., Криворучко С.В., Абрамова М.А., Захарова О.В. — Москва : КноРус, 2019. — 448 с. — URL: <https://book.ru/book/931099>

### **Дополнительная литература**

9. Гусева, И.А. Финансовые технологии и финансовый инжиниринг : учебник / Гусева И.А. — Москва : КноРус, 2021. — 312 с.. — URL: <https://book.ru/book/938540>

## **9.Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. Сайт новостей РБК: <http://www.quote.rbc.ru>

2. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики: <http://www.gks.ru>

3. Официальный сайт Банка России. <http://www.cbr.ru>. Национальная платежная система

4. Официальный сайт некоммерческого партнерства «Национальный платежный совет» - <http://npc.ru>

5. Официальный сайт Ассоциации «Платежный совет» - <http://paymentcouncil.ru>

6. Официальный сайт Ассоциации «Электронные деньги» - <http://www.npaed.ru>

7. Официальный сайт Банка международных расчетов <http://www.bis.org> Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/> (<http://library.fa.ru/files/elibfa.pdf>)

8. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>

9. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znaniy.com>

10. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru/>

**10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

<b>Наименование методических материалов для обучающихся</b>	<b>Год утверждения</b>	<b>Местонахождение материала (ссылка на ИОП, информационный стенд кафедры/филиала, др.)</b>
Методические указания к лекциям	<b>2021</b>	<a href="http://www.fa.ru/fil/ufa/about/ums/Pages/info.aspx">http://www.fa.ru/fil/ufa/about/ums/Pages/info.aspx</a>
Методические указания к практическим занятиям	<b>2021</b>	<a href="http://www.fa.ru/fil/ufa/about/ums/Pages/info.aspx">http://www.fa.ru/fil/ufa/about/ums/Pages/info.aspx</a>
Методические указания самостоятельной работе	<b>2021</b>	<a href="http://www.fa.ru/fil/ufa/about/ums/Pages/info.aspx">http://www.fa.ru/fil/ufa/about/ums/Pages/info.aspx</a>
Методические указания к контрольной работе	<b>2021</b>	<a href="http://www.fa.ru/fil/ufa/about/ums/Pages/info.aspx">http://www.fa.ru/fil/ufa/about/ums/Pages/info.aspx</a>

**11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

**11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:**

Продукты компании Microsoft, включая ОС Windows и Office.

**11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

Электронное периодическое издание Справочная Правовая Система Консультант Бюджетные организации: версия Проф.

**11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации**

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации – не используются.

**12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.**

Учебная аудитория для проведения всех видов занятий, предусмотренных программой бакалавриата, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения.