

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Кабардино-Балкарский государственный университет
им. Х.М. Бербекова» (КБГУ)

Институт права, экономики и финансов

Кафедра экономики и учетно-аналитических информационных систем

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель ОПОП
Асемч Г.А. Эфендиева
«30» сентября 2023 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)
ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**
«СОВРЕМЕННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ИХ БЕЗОПАСНОСТЬ»

Специальность
38.05.01 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Специализация
«Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Квалификация выпускника
Экономист

Форма обучения
Очная

Нальчик 2023

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы, описание показателей, критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования 3
2. Методические материалы и типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения профессиональной образовательной программы 6
3. Перечень контрольных заданий и иных материалов, необходимых для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности 6

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы, описание показателей, критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования

Карта компетенций

Код и наименование компетенции выпускника

ПКС-3 Способен обеспечить эффективную работу интегрированной системы управления рисками

Код и наименование индикатора достижения компетенций выпускника

ПКС-3.1 Способен эксплуатировать интегрированную систему управления рисками.

Тип компетенции: профессиональная компетенция выпускника образовательной программы по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности», уровень ВО – специалитет.

1.1. Этапы формирования компетенций и средства оценивания

| Результаты обучения (компетенции) | Основные показатели оценки результатов обучения | Виды оценочных материалов, обеспечивающих формирование компетенций |
|--|---|---|
| <p>Код и наименование компетенции выпускника ПКС-3 Способен обеспечить эффективную работу интегрированной системы управления рисками</p> <p>Код и наименование индикатора достижения компетенций выпускника ПКС-3.1 Способен эксплуатировать интегрированную систему управления рисками.</p> | <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Внешний и внутренний контекст процесса управления рисками; – Локальные нормативные акты по управлению рисками в организации; – Методика выбора варианта или метода воздействия на риск; методы подготовки и внедрения планов; – Современные информационные системы и технологии управления рисками и возможности их применения; – Требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны; – Законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; <p>Стратегии, методы управления рисками и варианты их применения.</p> | <p>Оценочные материалы для практических занятий.</p> <p>Оценочные материалы для коллоквиума.</p> <p>Оценочные материалы для проведения тестирования.</p> <p>Оценочные материалы для промежуточной аттестации.</p> |
| | <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Определять перечень мероприятий, достаточных для покрытия риска – Анализировать и применять методики оценки и управления рисками – Анализировать отчетность по всем видам рисков организации | |

| | | |
|--|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> - Производить периодический мониторинг предельно допустимого уровня риска - Информировать вышестоящее руководство о существенных фактах по рискам организации - Составлять мероприятия и контрольные процедуры по управлению рисками - Осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики | |
| | <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Идентификация, анализ и оценка наиболее критичных рисков организации; - Оценка предельно допустимого уровня риска организации; - Оценка эффективности воздействия на риск: выбор варианта или метода воздействия на риск, подготовка и внедрение планов воздействия на риск; - Мониторинг наиболее критичных рисков, их динамики и динамики ключевых индикаторов риска; - Анализ функционирования системы управления рисками; - Выработка рекомендаций по дальнейшему развитию системы управления рисками. | <p>Оценочные материалы для практических занятий.</p> <p>Оценочные материалы для проведения тестирования.</p> <p>Оценочные материалы для промежуточной аттестации</p> |

1.2. Критерии формирования оценок на различных этапах их формирования

Текущий и рубежный контроль

Оценка регулярности, своевременности и качества выполнения обучающимся учебной работы по изучению дисциплины в течение периода изучения дисциплины (сумма – не более 70 баллов). Баллы, характеризующие успеваемость обучающегося по дисциплине, набираются им в течение всего периода обучения за изучение отдельных тем и выполнение отдельных видов работ. Общий балл складывается в результате проведения текущего и рубежного контроля по дисциплине:

| Этап (уровень) | Первый этап (уровень) | Второй этап (уровень) | Третий этап (уровень) |
|-----------------------|--|--|--|
| Баллы | 36-50 баллов | 51-60 баллов | 61-70 баллов |
| Характеристика | Полное или частичное посещение аудиторных занятий. | Полное или частичное посещение аудиторных занятий. | Полное посещение аудиторных занятий. Полное выполнение и защита заданий на |

| | | | |
|--|--|--|---|
| | Частичное выполнение и защита заданий на практических (семинарских) занятиях. Выполнение тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «удовлетворительно» | Полное выполнение и защита заданий на практических (семинарских) занятиях. Выполнение тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «хорошо» | практических (семинарских) занятиях. Выполнение тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «отлично» |
|--|--|--|---|

Промежуточная аттестация (зачет)

| Оценка | Не зачтено | Зачтено |
|-----------------------|---|--|
| Баллы | 36-60 баллов | 61-70 баллов |
| Характеристика | Обучающийся имеет 36-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля. На зачете не выполнил предложенное преподавателем задание. По итогам промежуточного контроля получил 0 баллов | Обучающийся имеет 36-50 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на зачете полностью выполнил 1/3 и более предложенного преподавателем задания. По итогам промежуточного контроля получил от 11 до 25 баллов. Обучающийся имеет 51-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на зачете выполнил одно задание полностью либо частично выполнил 2 из трех заданий. По итогам промежуточного контроля получил от 1 до 10 баллов. Обучающемуся, имеющему 61-70 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, выставляется отметка «зачтено» без сдачи зачета |

На первом (начальном) этапе формирования компетенции формируются знания, умения и навыки, составляющие базовую основу компетенции, без которой невозможно ее дальнейшее развитие. Обучающийся воспроизводит термины, факты, методы, понятия, принципы и правила; решает учебные задачи по образцу.

На втором (основном) этапе формирования компетенции приобретает опыт деятельности, когда отдельные компоненты компетенции начинают «работать» в комплексе и происходит выработка индивидуального алгоритма продуктивных действий, направленных на достижение поставленной цели. На этом этапе обучающийся осваивает аналитические действия с предметными знаниями по конкретной дисциплине, способен самостоятельно решать учебные задачи, внося коррективы в алгоритм действий, осуществляя координирование хода работы, переносит знания и умения на новые условия.

Третий (завершающий) этап – это овладение компетенцией. Обучающийся способен использовать знания, умения, навыки при решении задач повышенной сложности и в нестандартных условиях. По результатам этого этапа обучающийся демонстрирует итоговый уровень сформированности компетенции.

2. Методические материалы и типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения профессиональной образовательной программы

Примерный перечень оценочных средств

| № | Наименование оценочного средства | Краткая характеристика оценочного средства | Представление оценочного средства в фонде |
|----------|---|---|--|
| 1. | Коллоквиум | Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися | Вопросы по темам/разделам дисциплины |
| 3. | Тест | Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося | Фонд тестовых заданий |
| 6. | Реферат | Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее | Тема рефератов |
| 8. | Задача (практическое задание) | Средство оценки умения применять полученные теоретические знания в практической ситуации. Задача (задание) должна быть направлена на оценивание тех компетенций, которые подлежат освоению в данной дисциплине, должна содержать четкую инструкцию по выполнению или алгоритм действий | Комплект задач и заданий |

3. Перечень контрольных заданий и иных материалов, необходимых для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности

3.1. Типовые задания для текущего контроля успеваемости

Контролируемая компетенция ПКС-3, индикатор достижения компетенции ПКС-3.1

3.1.1. Задания для практических занятий

Цель практической работы: закрепление теоретического материала по теме №6. Мошенничество как угроза экономической безопасности предприятия.

Задачи практической работы: раскрыть содержание и ответственность за наказуемые преступления в сфере экономической деятельности; разработать мероприятия по выявлению и предупреждению различных схем мошенничества.

ЗАДАНИЕ 1.

Оформите отдельно для каждого вида нарушений правил ведения предпринимательской деятельности, меры наказания, предусмотренные УК РФ в следующей таблице.

| Виды нарушений | Статья УК РФ | Определение правонарушения | Уголовная ответственность |
|---|--------------|----------------------------|---------------------------|
| 1. Незаконные переводы | | | |
| 2. Мошенничество с использованием электронных средств платежа | | | |
| 3. Фальсификация финансовых документов учета и отчетности финансовой организации | | | |
| 4. Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну | | | |

РЕШЕНИЕ:

| Виды нарушений | Статья УК РФ | Определение правонарушения | Уголовная ответственность |
|------------------------|-------------------|---|---|
| 1. Незаконные переводы | Статья 187 УК РФ. | 1. Изготовление, приобретение, хранение, транспортировка в целях использования или сбыта, а равно сбыт поддельных платежных карт, распоряжений о переводе денежных средств, документов или средств оплаты (за исключением случаев, предусмотренных статьей 186 настоящего Кодекса), а также электронных средств, электронных носителей информации, технических устройств, компьютерных программ, предназначенных для неправомерного осуществления приема, выдачи, перевода денежных | 1. наказываются принудительными работами на срок до пяти лет либо лишением свободы на срок до шести лет со штрафом в размере от ста тысяч до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода, осужденного за период от одного года до двух лет. (в ред. Федерального закона от 07.12.2011 N 420-ФЗ) (см. текст в предыдущей редакции) |

| | | | |
|--|------------------------|--|--|
| | | <p>средств, -(в ред. Федерального закона от 08.06.2015 N 153-ФЗ)(см. текст в предыдущей редакции)</p> <p>2. Те же деяния, совершенные организованной группой, -</p> <p>(в ред. Федерального закона от 08.12.2003 N 162-ФЗ)</p> <p>(см. текст в предыдущей редакции)</p> | <p>2.наказываются принудительными работами на срок до пяти лет либо лишением свободы на срок до семи лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода, осужденного за период до пяти лет или без такового. (в ред. Федерального закона от 07.12.2011 N 420-ФЗ)(см. текст в предыдущей редакции)</p> |
| 2.Мошенничество с использованием электронных средств платежа | УК РФ Статья 159.3. | <p>1. Мошенничество с использованием электронных средств платежа -</p> <p>(в ред. Федерального закона от 23.04.2018 N 111-ФЗ) (см. текст в предыдущей редакции)</p> <p>2. То же деяние, совершенное группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба гражданину</p> | <p>1.наказывается штрафом в размере до ста двадцати тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода, осужденного за период до одного года, либо обязательными работами на срок до трехсот шестидесяти часов, либо исправительными работами на срок до одного года, либо ограничением свободы на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до двух лет, либо лишением свободы на срок до трех лет.</p> <p>2. наказывается штрафом в размере до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода, осужденного за период до двух лет, либо обязательными работами на срок до четырехсот восьмидесяти часов, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового, либо лишением свободы на срок до пяти лет</p> |

| | | | |
|--|------------------------|--|---|
| | | <p>3. Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершенные лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере</p> <p>4. Деяния, предусмотренные частями первой, второй или третьей настоящей статьи, совершенные организованной группой либо в особо крупном размере</p> | <p>с ограничением свободы на срок до одного года или без такового. (в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 325-ФЗ) (см. текст в предыдущей редакции)</p> <p>3. наказываются штрафом в размере от ста тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до двух лет или без такового, либо лишением свободы на срок до шести лет со штрафом в размере до восьмидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев либо без такового и с ограничением свободы на срок до полутора лет либо без такового.</p> <p>(в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 325-ФЗ) (см. текст в предыдущей редакции)</p> <p>4. наказываются лишением свободы на срок до десяти лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет либо без такового и с ограничением свободы на срок до двух лет либо без такового.</p> |
| 3. Фальсификация финансовых документов учета и отчетности финансовой организации | УК РФ Статья 172.1. | 1. Внесение в документы и (или) регистры бухгалтерского учета и (или) отчетность (отчетную документацию) кредитной организации, | 1. наказываются штрафом в размере от пятисот тысяч до одного миллиона рублей либо в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от двух до четырех лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с лишением права занимать |

| | | |
|--|--|---|
| | <p>страховщика, профессионального участника рынка ценных бумаг, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, клиринговой организации, организатора торговли, кредитного потребительского кооператива, микрофинансовой организации, акционерного инвестиционного фонда заведомо неполных или недостоверных сведений о сделках, об обязательствах, имуществе организации, в том числе находящемся у нее в доверительном управлении, или о финансовом положении организации, а равно подтверждение достоверности таких сведений, представление таких сведений в Центральный банк Российской Федерации, публикация или раскрытие таких сведений в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, если эти действия совершены в целях сокрытия</p> | <p>определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет, либо лишением свободы на срок до четырех лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет.</p> |
|--|--|---|

| | | | |
|---|---------------------|---|---|
| | | <p>предусмотренных законодательством Российской Федерации признаков банкротства либо оснований для отзыва (аннулирования) у организации лицензии и (или) назначения в организации временной администрации, - (в ред. Федерального закона от 01.07.2021 N 262-ФЗ) (см. текст в предыдущей редакции)</p> <p>2. Деяния, предусмотренные частью первой настоящей статьи, совершенные группой лиц по предварительному сговору или организованной группой</p> | <p>2.наказываются штрафом в размере от трех миллионов до пяти миллионов рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от трех до пяти лет либо лишением свободы на срок от трех до семи лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет.</p> |
| 6. Незаконные получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну | УК РФ Статья 183 | <p>1. Собираение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну, путем похищения документов, обмана, шантажа, принуждения, подкупа или угроз, а равно иным незаконным способом - (в ред. Федерального закона от 11.06.2021 N 216-ФЗ) (см. текст в предыдущей редакции)</p> | <p>1. наказываются штрафом в размере до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года, либо исправительными работами на срок до одного года, либо принудительными работами на срок до двух лет, либо лишением свободы на тот же срок. (в ред. Федеральных законов от 07.12.2011 N 420-ФЗ, от 29.06.2015 N 193-ФЗ) (см. текст в предыдущей редакции)</p> |

| | | | |
|--|--|--|---|
| | | <p>2. Незаконные разглашение или использование сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну, без согласия их владельца лицом, которому она была доверена или стала известна по службе или работе</p> <p>3. Те же деяния, совершенные группой лиц по предварительному сговору или организованной группой, а равно причинившие крупный ущерб или совершенные из корыстной заинтересованности, - (в ред. Федерального закона от 11.06.2021 N 216-ФЗ) (см. текст в предыдущей редакции)</p> <p>4. Деяния, предусмотренные частями второй или третьей настоящей статьи, повлекшие тяжкие последствия</p> | <p>2. наказываются штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до четырех лет, либо лишением свободы на тот же срок. (в ред. Федеральных законов от 07.12.2011 N 420-ФЗ, от 29.06.2015 N 193-ФЗ, от 11.06.2021 N 216-ФЗ) (см. текст в предыдущей редакции)</p> <p>3. наказываются штрафом в размере до одного миллиона пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет, либо лишением свободы на тот же срок. (в ред. Федеральных законов от 07.12.2011 N 420-ФЗ, от 29.06.2015 N 193-ФЗ) (см. текст в предыдущей редакции)</p> <p>4. наказываются принудительными работами на срок до пяти лет либо лишением свободы на срок до семи лет. (в ред. Федерального закона от</p> |
|--|--|--|---|

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | | 07.12.2011 N 420-ФЗ) (см. текст в предыдущей редакции) |
|--|--|--|--|

ЗАДАНИЕ 2.

Произведите систематизацию каналов взаимодействия мошенников с клиентом, назовите виды мошенничества и по каждому каналу подберите инструменты, которые смогут снизить риск мошенничества.

| Канал взаимодействия | Вид мошенничества | Инструмент снижения риска мошенничества |
|----------------------|-------------------|---|
| 1. | | |
| 2. | | |
| 3. | | |
| 4. | | |
| 5. | | |
| 6. | | |
| 7. | | |

РЕШЕНИЕ:

| Канал взаимодействия | Вид мошенничества | Инструмент снижения риска мошенничества |
|-------------------------|--|---|
| 1. Банкоматы | 1. Скимминг 2. Ливанская петля 3. Фальшивые банкоматы | Мониторинг операций, установка лимитов (ограничений в операции) на страну, повышение грамотности клиентов |
| 2. Предприятия торговли | 1. Компрометация в торговой точке – оплата клиентом товара картой в терминале, далее получение доступа мошенниками к базе данных предприятия торговли и получение данных по картам 2. При оплате за границей в мошенническом терминале, происходит считывание данных по карте, затем выпускается карта (белый пластик) с этими данными и происходят снятия в банкоматах | Мониторинг операций, претензионная работа, повышение грамотности Клиентов |

| | | |
|--|--|---|
| 3. Электронная почта | Письмо на электронную почту со ссылкой на мошеннический сайт, где клиент вводит конфиденциальные данные, которые становятся доступными мошенникам | Антивирус, повышение грамотности клиентов |
| 4. Телефон | 1. Звонок клиенту и путем психологического манипулирования получение конфиденциальных данных 2. SMS-сообщения с психологическим воздействием для совершения необходимых мошенникам действий | Мониторинг операций, вместе с операторами связи как Тинькофф, установка лимитов для пожилых клиентов на сумму, на оплаты и переводы в интернете, повышение грамотности клиентов |
| 5. Сеть интернет (покупки в интернет магазинах, работа с сайтами, социальные сети) | 1. Сервисы объявлений покупки и продажи товаров или услуг: «Авито», «Юла» 2. Поддельные сайты Банков для получения конфиденциальных данных для входа в систему ДБО 3. Поддельные сайты оплаты билетов, связи и пр., для перевода денежных средств мошенникам 4. Взлом страницы в социальной сети и рассылка писем с просьбой перевести денежные средства 5. Заражение компьютера / телефона вирусным программным обеспечением при скачивании программ / приложений в интернете 6. Компрометация в торговой точке интернет-магазина – оплата клиентом товара с введением данных по карте, далее получение доступа мошенниками к базе данных интернет-магазина и получение данных по картам 7. Реклама получения налоговых вычетов, | Мониторинг операций, установка запрета на операции в интернете |

| | | |
|--|--|---|
| | выигрышей и пр., для получения которых сначала нужно заплатить комиссию, почтовый сбор и пр. | |
| 6. Через третьих лиц | 1. Сговор с сотрудниками банка 2. Сговор с сотрудниками предприятий торговли, кассир может зафиксировать данные карты и передать мошенникам | Мониторинг внутреннего мошенничества, ограниченный доступ к данным по картам, мониторинг операций |
| 7. Прямой доступ к карте / системе ДБО | 1. Дружественное мошенничество 2. Кража / утеря карт (бесконтактная оплата до 1000 рублей) 3. Кража / утеря телефона | Мониторинг операций, повышение грамотности клиентов |

Методические рекомендации

Целью проведения практических занятий является овладение теоретическими знаниями и формирование практических навыков по истории развития, назначению, структуре и функциям современных платежных систем, а также методов работы, приобретение умений, компетенций, необходимых для работы.

Оценочные материалы по практических занятий размещаются в системе онлайн-обучения на базе программного обеспечения Moodle со встроенной подсистемой тестирования КБГУ (<https://open.kbsu.ru>).

Структурные элементы занятия: инструктаж, проводимый преподавателем; самостоятельная деятельность обучающихся; обсуждение итогов выполнения практической работы (задания). Результаты выполнения практической работы при необходимости размещаются обучающимися в ЭОИС КБГУ.

Критерии оценивания

| | |
|------------------------------|---|
| Предел длительности контроля | 90 мин |
| Максимальное число баллов | 3 балла |
| Критерии оценки | Выполнение всех заданий работы с соблюдением предложенного алгоритма действий (методики и т.д.) – 1 балла |
| | Выполнение заданий, вынесенных на самостоятельную проработку, без существенных погрешностей – 2 балла |

3.2. Задания для рубежного контроля

Контролируемая компетенция ПКС-3, индикатор достижения компетенции ПКС-3.1

5.2.1. Вопросы для коллоквиума

Рейтинговый рубеж № 1 (ПКС-3, ПКС-3.1)

Тема №1. Теоретические аспекты построения и развития платежных систем

1. Дайте определение платежной системы РФ.
2. Дайте определение понятию «современные платежные системы».
3. Дайте определение понятию «безопасность».

4. Дайте определение понятию «национальный банк».
5. Охарактеризуйте национальную платежную систему РФ.
6. Охарактеризуйте разницу между коммерческим банком и государственным.
7. Какие виды платежных систем можете назвать.
8. Охарактеризуйте современные платежные системы, применяемые внутри страны.
9. Охарактеризуйте современные платежные системы, применяемые для международных переводов.
10. Опишите основные задачи системы экономической безопасности внутренних переводов.
11. Опишите основные задачи системы экономической безопасности международных переводов
12. Дайте разницу между платежами он-лайн и оф-лайн.
13. Перечислите основные платежные системы для физических лиц.
14. Перечислите основные платежные системы для юридических лиц.
15. Роль центрального банка в финансовой системе банков.
16. Охарактеризуйте основные функции центрального банка в банковской системе РФ.
17. Опишите типичные виды мошенничества со стороны работников.
18. Охарактеризуйте способы обеспечения безопасности платежных систем в РФ.
19. Охарактеризуйте риски в организации работы платежных систем.
20. Охарактеризуйте субъектов обеспечения безопасности предприятия.
21. Охарактеризуйте объекты обеспечения безопасности предприятия.
22. Перечислите иных регуляторов в системе организации современных платежных систем.
23. Охарактеризуйте финансовую составляющую экономической безопасности предприятия.

Тема №2. Состав и структура национальной платежной системы России

1. История развития платежной системы в РФ.
2. Охарактеризуйте этапы становления национальной платежной системы.
3. Охарактеризуйте правовые основы деятельности платежных систем в РФ.
4. Охарактеризуйте принципы построения национальной платежной системы.
4. Охарактеризуйте организационные основы современной национальной платежной системы.
5. Охарактеризуйте наиболее известные вам переводы, которые на слуху у физических лиц.
6. Охарактеризуйте порядок совершения переводов денежных средств.
7. Охарактеризуйте принципы выбора переводов денежных средств.
8. Охарактеризуйте что такое риски в системе переводов.
9. Охарактеризуйте риски в национальных современных платежных системах.
10. Охарактеризуйте наиболее известные вам способы управления рисками в осуществлении переводов денежных средств.
11. Опишите систему управления рисками в современных условиях цифровизации экономики.
12. Охарактеризуйте основные вопросы, подверженные рискам в национальной платежной системе.
13. Охарактеризуйте риски, которые были замечены вами лично и сталкивались ваши близкие или знакомые.
14. Опишите организационную структуру службы безопасности крупного предприятия.
15. Опишите организационную структуру службы безопасности среднего и малого предприятия.
16. Опишите основные статьи расходов на службу безопасности предприятия.
17. Опишите требования к кандидатам на работу в службе безопасности предприятия.

18. Охарактеризуйте дополнительные рекомендации по минимизации рисков и управления ими.
19. Дайте характеристику термину «тайна».
20. Раскройте содержание понятия «банковская тайна».
21. Дайте характеристику банковской тайне и управления типового устава (положения) службы безопасности.
22. Дайте характеристику разделу управления банковской тайной и рисками в платежных системах.
23. Дайте характеристику разделу работы с платежными системами и управления рисками в РФ.
24. Дайте характеристику разделу «Права и обязанности» типового устава (положения) служб.

Рейтинговый рубеж № 2 (ПКС-3, ПКС-3.1)

Тема №3. Организация деятельности субъектов национальной платежной системы

1. Дайте определение субъекта РФ.
2. Охарактеризуйте субъекты национальной платежной системы.
3. Опишите особенности национальной платежной системы.
4. Опишите деятельность операторов по переводу денежных средств.
5. Дайте определение термину «платежный агент».
6. Охарактеризуйте деятельность платежных банковских агентов.
7. Охарактеризуйте деятельность банковских платежных субагентов.
8. Охарактеризуйте понятие платежная инфраструктура.
9. Что понимается под оператором платежной системы.
10. Дайте понятие взаимосвязи субъектов платежных систем и операторов связи.
11. Раскройте ответственность стороны сделки за уклонение от ее нотариального удостоверения.
12. Перечислите сделки, которые подлежат государственной регистрации.
13. Раскройте виды недействительных сделок в соответствии с Гражданским кодексом РФ.
14. Охарактеризуйте какие банковские платежные документы требуются для оформления инфраструктур платежной системы.
15. Охарактеризуйте работу агентов при осуществлении платежных переводов.
16. Охарактеризуйте работу платежных агентов.
17. Охарактеризуйте роль платежных агентов в работе современных платежных систем.
18. Охарактеризуйте суть и значение операторов в системе платежных систем.
19. Опишите порядок ответственности за не соответствующие действия операторов.
20. Опишите порядок оценки имущественного положения делового партнера.

Тема №4. Платежная система банка России

1. Дайте определение Банка России.
2. Охарактеризуйте правовую основу деятельности национального банка РФ.
3. Дайте характеристику современного состояния Банка России.
4. Назовите основные направления развития платежной системы на ваш взгляд в РФ.
5. Дайте определение понятия рост потребителей платежных систем современных разработок.
6. Дайте характеристику БЭСП в платежной системе Банка России.
7. Перечислите виды возможных подсистем в БЭСП.
8. Дайте определение безопасности систем в условиях цифровизации.
9. Назовите признаки торможения развития систем национальной платежной системы.
10. Назовите основные функции Банка России как оператора услуг платежной инфраструктуры.

11. Охарактеризуйте признаки инфраструктуры, влияющей на безопасность платежных систем.
12. Опишите примеры платежных систем и их работы в банках зарубежных стран.
13. Дайте сравнительную характеристику работы Банка России и его аналогов за рубежом.
14. Охарактеризуйте возможные способы улучшения и значения роли Банка России в работе платежных систем РФ.
15. Перечислите ваши предложения по видению современного Банка России.

Рейтинговый рубеж № 3 (ПКС-3, ПКС-3.1)

Тема №5. Развитие розничных платежных услуг в национальной платежной системе

1. Дайте определение «банковской карты».
2. Дайте взаимосвязь понятий банковской карты и платежной системы.
3. Опишите схемы платежных систем и банковских операций.
4. Раскройте основные цели создания банковских карт в платежных системах всего мира.
5. Опишите достоинства и недостатки применения банковских карт физическими лицами.
6. Расскажите историю первого опыта использования банковских карт в национальной системе платежей.
7. Дайте характеристику роли глобальной социальной сети Интернет в национальной платежной системе.
8. Опишите суть коммерциализации электронных платежных систем.
9. Перечислите известные вам электронные платежные системы, через интернет.
10. Перечислите современные электронные платежные системы в национальной платежной системе.
11. Опишите возможные операции с применением электронных платежных систем в РФ.
12. Дайте характеристику известных вам электронных платежных систем за рубежом.
13. Охарактеризуйте анализ применения по вашему мнению электронных систем в национальной платежной системе.
14. Опишите типичные ошибки в работе электронных платежных систем.
15. Охарактеризуйте возможные способы защиты от действий мошеннического характера электронных платежных систем.

Тема №6. Безопасность и надежность функционирования платежных технологий

1. Дайте определение «информационной безопасности».
2. Охарактеризуйте функции службы безопасности по работе с платежными системами.
3. Перечислите риски, возникающие в системе управления безопасностью платежных систем.
4. Дайте определение парадигмы для безопасности по национальным платежным системам.
5. Какие принципы вы можете назвать, обеспечивающие информационную безопасность национальной платежной системы.
6. Дайте определение каждого принципа.
7. Опишите возможные вариации для улучшения безопасности платежных систем в РФ.
8. Опишите функции службы безопасности в обеспечении электронной безопасности.
9. Опишите персонал, на которого возложены функции по обеспечению данной безопасности.
10. Приведите классификацию угроз и мошеннических действий в национальной платежной системе.
11. Охарактеризуйте понятие модельные решения в области информационной безопасности.
12. Охарактеризуйте понятие стандарт обеспечения информационной безопасности.
13. Каковы организационные основы безопасности и надежности платежных систем.
14. Опишите методы противостояния потенциальной и/или реальной кадровой угрозе.

15. Охарактеризуйте преимущества организации безопасности по стандартам и участие кадров в работе электронных систем.

Тема №7. Организация Банком России деятельности по надзору и наблюдению в национальной платежной системе

1. Системы обеспечения финансовой безопасности платежных систем.
2. Банк России – как единый центр по надзору и наблюдению национальной платежной системы.
3. Функции Банка России в обеспечении надзора за безопасностью платежных систем.
4. Парадигма информационной безопасности для национальной платежной системы.
5. Обеспечение безопасности и защита информации в национальной платежной системе.
6. Основные методы и способы надзора за безопасностью электронных переводов в РФ.
7. Развернутая система обеспечения безопасности интернет-переводов на территории РФ.
8. Мероприятия, направленные на нейтрализацию угроз и мошенничества со стороны Банка России.

Тема 8. Технологии аутентификации для обеспечения безопасности платежей

1. Понятие «идентификация» - дайте определение.
2. Охарактеризуйте понятие «аутентификация» в современных платежных системах.
3. Каковы наиболее важные решения в вопросах идентификации и аутентификации для обеспечения безопасности платежей
4. Дайте определение термину «мобильный банкинг» - современный тренд или имидж.
5. Какие методы и способы внедрения и обеспечения безопасности мобильного банкинга вам известны.
6. Перечислите наиболее современные методы и способы обеспечения безопасности.

Методические рекомендации

Коллоквиум проводится в форме индивидуальной беседы преподавателя с каждым обучающимся или беседы в небольших группах (2-3 человека). Преподаватель задает несколько конкретных вопросов, позволяющих выяснить степень добросовестности работы с материалом, вынесенным на собеседование.

Подготовка к коллоквиуму начинается с установочной консультации преподавателя, на которой он определяет темы и проблемы, выносимые на собеседование, рекомендует литературу для изучения и объясняет процедуру проведения коллоквиума. Методические указания состоят из рекомендаций по изучению литературы и интернет-источников, вопросов для самопроверки.

Коллоквиум, в случае необходимости, может проводиться в дистанционной форме, в системе онлайн-обучения на базе программного обеспечения Moodle со встроенной подсистемой тестирования КБГУ (<https://open.kbsu.ru>) с использованием сервисов онлайн конференций для проведения вебинаров BigBlueButton, Jitsi.

Критерии оценивания

| Баллы (оценка) | Критерии оценивания |
|------------------------|--|
| 5-6 баллов («отлично») | Ответы получены 80-100 % заданных вопросов. Обучающийся: – полно излагает изученный материал, дает правильное определение понятий; – обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, привести необходимые примеры; – излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка |

| | |
|----------------------------------|--|
| 3-4 балла («хорошо») | <p>Ответы даны на 60-80 % заданных вопросов. Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> – дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, установленным для оценки «отлично», но допускает не более 2 негрубых ошибок, которые сам же исправляет, и не более 2 недочетов |
| 1-2 балл («удовлетворительно») | <p>Ответы даны на 40-60 % вопросов. Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> – обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий (допускает более 2 негрубых ошибок); – излагает материал непоследовательно, допускает более 2 недочетов |
| 0 баллов («неудовлетворительно») | <p>Ответы даны менее чем на 40 % вопросов. Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> – обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала (допускает грубые ошибки) |

Грубые ошибки: неправильный ответ или пояснения к ответу на поставленный вопрос; неправильное определение базовых терминов по дисциплине.

Негрубые ошибки: неточный или неполный ответ на поставленный вопрос; при правильном ответе неумение самостоятельно или полно обосновать и проиллюстрировать его.

Недочеты: непоследовательность, неточность в языковом оформлении излагаемого.

5.2.2. Контрольные задания для тестирования (ПКС-3, ПКС-3.1)

V1: Теоретические аспекты построения и развития платежных систем

I: ТЗ 1 Тема 1-0-0

S: Платежная система является...

- +: средой существования денег
- : совокупностью обслуживающих банков
- : системой задолженностей

S: К свойствам платежной системы не относится

- : целостность
- : наличие двух или более типов связи
- +: хаотичность
- : иерархия

S: Принцип ... – платежная система должна иметь четкую и прозрачную систему управления, обеспечивающую её безопасность и эффективность, а также стабильность общей финансовой системы

- : обеспечения функционирования системы в рамках правового поля
- +: управления (управляемости)
- : комплексного управления рисками
- : прозрачности платежной системы

S: Целями функционирования платежной системой являются... (выберите два вариант-:

- : Увеличение гос. бюджета
- : Финансирование банков
- +: Обеспечение эффективности платежных операций
- +: Обеспечение бесперебойности проведения платежей

S: Последние мировые тенденции в развитии платежных систем включает в себя

инициативы по:

- + : расширению перечня платежных инструментов и услуг
- : создание новых видов банковских карт
- : увеличению прибыли от процентов по переводу

S: Кто заинтересован в обеспечении надежности и повышении эффективности функционирования платежных систем как части своей ответственности за денежную единицу

- + : Центральный банк
- : Правительство
- : Частные банки
- : Финансовый рынок

S: Платежная система центрального банка – представляет собой...

- : перевод денег
- : обязательства коммерческих банков перед ЦБ
- + : подсистему национальной платежной системы
- : средство расчёта

S: Частные платежные системы не включает в себя

- + : валютный рынок
- : все виды платежных систем
- : платежную систему коммерческих банков
- : платежные системы по межхозяйственным расчетам

S: Платежи, осуществляемые через ПСКС, как правило, обладают следующими особенностями:

- + : платежи в крупных суммах
- + : обмен между участниками финансового рынка
- : отсутствие комиссии
- : отсутствие пластиковых карт

S: Розничные платежные системы имеют ряд отличий от платежных систем для крупных сумм:

- + : производятся в большом количестве
- + : производятся с использованием гораздо более широкого спектра платежных инструментов
- : обмен между участниками финансового рынка
- + : рынки розничных платежей характеризуются экстенсивным использованием систем частного сектора в процессе обработки платежной информации и клиринге

S: В платежных системах могут возникать следующие риски

- + : правовой риск
- + : кредитный риск
- : политический риск
- : профессиональный риск

S: как составляющая расчетного риска выражается в том, что один из контрагентов не сможет исполнить свои платежные обязательства.

- : риск цены замещения
- : риск ликвидности
- + : кредитный риск

-: риск окончательности

S: ... кредитный риск, связанный с размещением у посредника денежных остатков в целях осуществления расчета по сделкам с ценными бумагами.

- : Правовой риск
- : Операционный риск
- : Риск окончательности
- +: Риск денежного депозита

S: Операционные риски, в свою очередь, могут складываться из (выберите два вариант-:

- +: Криминальные риски
- : Риск потери основной суммы
- : Расчетный риск
- +: Административные риски

S: ... - риск человеческой ошибки или сбоя какого-либо компонента аппаратного оборудования, программного обеспечения или коммуникационных систем, являющихся критическими для осуществления расчета.

- +: Операционный риск
- : Риск окончательности
- : Риск вариации
- : Риск доступности

S: Центральный банк в национальной платежной системе не может выступать в качестве

- +: брокера
- : оператора платежной системы
- : регулятора платежной системы
- : катализатора изменений

S: Выполняя функцию регулятора национальных платежных систем, национальные центральные банки действуют в следующих направлениях:

- +: контролируют риски платежных систем
- +: организуют эффективное сотрудничество с международными организациями
- : организуют выдачу банковских кредитных карт
- : координируют сотрудничество с другими национальными регуляторами

S: Центральные банки могут:

- +: ограничивать риски участников расчетов (например, вводя экономические нормативы и контролируя их выполнение)
- : Совершать банковские операции с юр. лицами, не имеющими лицензии на осуществление банковских операций
- : Заниматься торговой и производственной деятельностью
- +: Предоставлять кредиты рефинансирования, снижая тем самым риски ликвидности

S: С функцией регулятора платежной системы тесно связана (выберите два вариант-:

- +: Функция надзора и наблюдения
- : Функция катализаторов изменения
- : Стандарты наблюдения за системами прямого дебета
- : Стандарты наблюдения за системами кредитовых переводов

S: По составу участников и способу их взаимодействия платежные системы классифицируются на следующие виды:

- : одноуровневая и трехуровневая
- +: одноуровневая и двухуровневая
- : двухуровневая и трехуровневая

S: Что входит в функции платежных систем:

- +: обеспечение безопасности счетов
- +: пополнение, открытие и ведение виртуального счета клиента
- : сохранение ценности денег
- : посредничество
- +: оперативное регулирование платежной системы, контроль.

S: Уполномоченный банк (член платежной системы), который проводит первичную обработку транзакций и берет на себя проведение с торговцами, которые находятся в его сфере деятельности, всего спектра операций с карточками: перечисление на расчетные счета клиентов (торговцев) средств за товары и услуги, приемки, сортировки и рассылка квитанций, распространение стоп-листов:

- : банк-эмитент
- : расчетный банк
- +: банк-эквайер
- : банк-корреспондент
- : банк-ремитент

S: Наиболее часто используемой формой безналичных расчетов в России является:

- : прямой дебет
- : чеки
- : кредитовые переводы
- +: платежи картами
- : платежи электронными денежными средствами.

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

- : клиринг
- : авторизация
- +: эмиссия
- : реконсиляцию
- : процессинг

S: Платёжными услугами не являются:

- : перевод денежных средств
- : почтовый перевод
- : приём платежей
- +: выдача кредита

S: Допускается ли принятие банком к исполнению расчетных документов от клиента-юридического лица при отсутствии денежных средств на счете?

- +: Да. Это прописано в банковских правилах. Расчетные документы принимаются банками к исполнению независимо от их суммы.
- : Не допускается принятие банком к исполнению расчетных документов

S: Платежная система - это...

- +: совокупность организационных форм, институтов, способствующих денежному обращению

- : совокупность договорных отношений, правил, технологий, методик расчета, которые позволяют всем участникам производить финансовые операции и расчеты друг с другом.
- : совокупность нормативных актов, правил, технологий, методик расчета.

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

- : кредитная карточка
- : дебетовая карточка
- +: корпоративная карточка
- : семейная карточка
- : индивидуальная карточка.

S: Роль контролёра, участника, оператора и главного координатора национальной платёжной системы исполняет институт:

- : банковских ассоциаций
- : ассоциаций брокеров, дилеров
- : министерства финансов
- +: центрального банка.

S: Под электронно-платежными документами полного формата понимается:

- : электронные документы, содержащие только текстовые реквизиты расчетного документа
- : электронные документы, содержащие все реквизиты расчетного документа, за исключением текстовых
- +: электронные документы, содержащие все реквизиты расчетного документа (включая текстовые), определенные нормативными актами Банка России.

S: Что входит в Российскую платежную систему

- +: QIWI
- : RIA
- +: WEB MONEY
- : MONEY GRAM
- +: VISA
- : COINSTAR
- +: PAY PAL

S: Укажите какие платежные системы относятся к централизованным?

- : Внутрибанковские расчеты
- : Расчеты в форме зачета взаимных требований
- : Расчёты через РКЦ
- +: Прямые корреспондентские отношения

S: Какие платёжные системы относятся к децентрализованным?

- : Расчёты через РКЦ
- : Международные расчеты
- : Клиринг
- +: Прямые корреспондентские отношения.

S: Что относится к средствам проведения безналичных расчётов:

- +: Записи по счетам в кредитных учреждениях о перечислении средств
- +: Зачёты взаимных требований и обязательств
- : Передача оборотных документов

+ : Инкассация денежных средств.

S: Платежная система-это:

+ : совокупность механизмов, правил, норм и инструментов используемых для осуществления объема финансовыми ценностями между странами в процессе выполнения ими своих обязательств.

- : это только механизмы и правила используемые для осуществления обмена финансовыми ценностями между сторонами в процессе выполнения ими своих обязательств.

- : это только нормы и инструменты, используемые для осуществления обмена финансовыми ценностями между сторонами в процессе её выполнения ими своих обязательств.

S: Основное назначение платежной системы:

- : организация межотраслевых расчетов.

+ : организация межбанковских расчетов.

- : организация внутрибанковских расчетов.

S: Основные участники платежной системы:

- : национальный банк.

- : различные кредитно-финансовые институты.

+ : все ответы верны.

S: Элементы платежной системы:

- : участники.

- : законодательная база.

+ : коммуникационные средства связи вне системы.

S: Платежными инструментами являются:

- : чеки и банковские пластиковые карточки.

- : кредитовые и дебетовые переводы.

+ : все ответы верны.

S: Подсистемы входящие в национальную платежную систему:

- : расчеты внутри одного банка.

- : международные расчеты и операции с валютой.

- : расчеты по ценным бумагам и пластиковым карточкам.

+ : все ответы верны.

S: По форме собственности платежные системы классифицируются на следующие виды:

- : государственная.

- : частная.

3. смешанная

+ : все ответы верны.

S: По способу завершения расчетов платежной системы классифицируется на следующие виды:

- : валютные расчеты в режиме реального времени.

- : нетто-расчеты в режиме дискретного времени

+ : все ответы верны.

S: По составу участников и способу их взаимодействия платежные системы

классифицируются на следующие виды:

- : одноуровневая и трехуровневая.
- +: одноуровневая и двухуровневая.
- : двухуровневая и трехуровневая.

S: По универсальности платежные системы классифицируются на следующие виды:

- : обработка крупных и мелких платежей.
- : обработка только крупных платежей.
- +: все ответы верны.

S: Платежные риски включают в себя:

- : кредитный риск
- : риск ликвидности.
- : правовой риск
- +: все ответы верны.

S: Кредитный риск включает в себя:

- : риск цены замещения.
- : риск потери основной суммы.
- +: все ответы верны.

S: Инструменты управления кредитными рисками:

- : использование систем, в которых кредитный риск между участниками не возникает.
- : критерии доступа, базирующиеся на кредитоспособности.
- +: все ответы верны

S: К операционным рискам относятся:

- : технологические риски.
- : риски коммерческого кредита.
- : ценовые риски.
- +: все ответы верны.

S: Инструменты управления рисками ликвидности:

- : управление очередями платежей.
- : нормативы пропускной способности.
- : лимиты на позиции.
- +: все ответы верны.

S: Правление центрального Банка:

- : утверждает валютную политику государства.
- +: утверждает денежную и валютную политику государства.
- : составляет кредитный план.

S: Порядок осуществления валютного регулирования и надзора устанавливает:

- : Министерство финансов.
- +: правление Центрального банка.
- : председатель правления Центрального банка.

S: Национальные центральные банки:

- : определяют правила функционирования национальных платежных систем, формируют соответствующую государственную политику.
- : контролируют риски платежных систем.

-: координируют сотрудничество с другими национальными регуляторами, оказывающими воздействие на субъекты национальной платежной системы.
+: все ответы верны.

S: Что осуществляет ЦБ:

-: кредитование населения.
+: эмиссию денег.
-: операции с акционерными компаниями.

S: Банк России имеет право:

-: рассматривать проекты федеральных законов.
+: давать заключения по проектам федеральных законов, касающихся выполнения своих функций.
-: подписывать федеральные законы.
-: направлять законы кредитным организациям.

S: Свойства платежной системы как системного объекта, отличающие её от хаотичной совокупности элементов:

-: Целостность
-: Наличие двух и более типов связей
-: Структура (организация) системы
+: Все ответы верны

S: Основное назначение платежной системы:

-: организация межотраслевых расчетов
-: организация внутрибанковских расчетов
+: организация межбанковских расчетов

S: Платежная система – это (С институциональной точки зрения):

+: финансовая организация, обеспечивающая взаимодействие при проведении платежа от плательщика к получателю, имеющая своей целью эффективное и бесперебойное функционирование обслуживаемой части платежного оборота.
-: упорядоченная, целостная организация части денежного оборота, основанная на использовании инструментов, банковских процедур и систем перевода денежных средств и функционирующая в целях эффективного проведения платежей между хозяйствующими субъектами
-: система, способствующая осуществлению расчета по переводам денежных средств или финансовых инструментов

S: Что относится к функциям платежных систем:

+: предоставление клиентам возможности вывода денег из платежной системы на банковские счета, в наличной форме и другими путями
+: техническое обеспечение комплекса платежной системы
-: расчетно-кассовое обслуживание клиентов по поручению друг друга на основе клиентских отношений
-: все ответы верны

S: Основные участники платежной системы:

-: национальный банк.
-: различные кредитно-финансовые институты.
+: все ответы верны.

S: Дайте определение национальной платежной системе:

-: система, способствующая осуществлению расчета по переводам денежных средств или финансовых инструментов

+: совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы)

-: все ответы верны

S: Цель функционирования платежной системы можно определить, как:

+: организацию части денежного оборота для повышения эффективности расчетов

-: более эффективное сдерживание правовых, операционных, финансовых и системных рисков в платежных инфраструктурах

-: все ответы верны

S: По форме собственности платежные системы классифицируются на следующие виды:

+: частная

+: смешанная

-: мировая

S: По составу участников и способу их взаимодействия платежные системы классифицируются на следующие виды:

-: одноуровневая и трехуровневая.

+: одноуровневая и двухуровневая.

-: двухуровневая и трехуровневая.

S: По критерию предоплаченности денежных единиц системы выделяют платежные системы:

-: дебетовые (предоплаченные)

-: системы кредитового типа

+: все ответы верны

S: Риск платежной системы в общем виде мы можем определить, как:

+: вероятность потерь, возникающих у участников системы платежей в связи с выполнением ими функций по организации и проведению платежей.

-: возможность возникновения обстоятельств, при которых материя, поле, энергия, информация или их сочетание могут таким образом повлиять на сложную систему, что приведет к ухудшению или невозможности её функционирования и развития.

-: все ответы верны

S: Согласно классификации Банка международных расчетов, в платежных системах могут возникать следующие риски:

-: кредитный риск

-: риск ликвидности

-: правовой риск

-: операционный риск

-: системный риск

+: все ответы верны

S: Системный риск – это:

-: риск того, что операционные факторы, такие как технические неисправности или

операционные ошибки, вызовут или усилят кредитный риск или риск ликвидности

-: риск того, что сторона в системе будет иметь недостаточно средств для исполнения своих финансовых обязательств в полном объеме в срок, несмотря на то, что она в состоянии сделать это в какой-либо момент в будущем

+: риск того, что неспособность одного из участников исполнить свои обязательства или нарушения в самой системе могут привести к неспособности других участников системы или финансовых институтов других областей финансовой системы, своевременно исполнит свои обязательства.

S: Дайте определение понятию «расчетный риск»:

-: это риск убытков в случае, когда учреждение, осуществляющее расчеты (банк) осуществляет платежный перевод получателю до получения средств покрытия.

+: риск неисполнения стороной одного или более расчетных обязательств перед своими контрагентами или расчетным агентом.

-: все ответы верны

S: Кредитный риск включает в себя:

-: риск цены замещения.

-: риск потери основной суммы.

+: все ответы верны.

S: Центральный банк в национальной платежной системе может выступать в качестве:

-: оператора платежной системы;

-: пользователя платежной системы;

-: регулятора платежной системы;

-: органа надзора и наблюдения;

-: катализатора изменений.

+: все ответы верны

S: Порядок осуществления валютного регулирования и надзора устанавливает:

-: Министерство финансов.

+: правление Центрального банка.

-: председатель правления Центрального банка.

-: все ответы верны

S: Центральные банки могут:

-: повышать уровень знаний участников расчетов о ситуациях, связанных с рисками;

-: напрямую следить за ситуациями, связанными с большим риском;

-: ограничивать риски участников расчетов (например, вводя экономические нормативы и контролируя их выполнение):

-: предоставлять кредиты рефинансирования, снижая тем самым риски ликвидности.

+: все ответы верны

S: Национальные центральные банки:

-: определяют правила функционирования национальных платежных систем, формируют соответствующую государственную политику.

-: контролируют риски платежных систем.

-: координируют сотрудничество с другими национальными регуляторами, оказывающими воздействие на субъекты национальной платежной системы.

+: все ответы верны.

S: Банк России имеет право:

- : рассматривать проекты федеральных законов.
- +: давать заключения по проектам федеральных законов, касающихся выполнения своих функций.
- : подписывать федеральные законы.
- : направлять законы кредитным организациям.

Методические рекомендации

Полный банк тестовых заданий по дисциплине представлен в системе онлайн-обучения на базе программного обеспечения Moodle со встроенной подсистемой тестирования КБГУ (<https://open.kbsu.ru>). Обучающийся, чтобы пройти тестирование, входит в систему open.kbsu.ru под своим личным логином и паролем, выбирает нужную дисциплину и проходит тестирование.

Критерии оценивания по тестовым заданиям

| | |
|--|--------------------------------------|
| Предел длительности контроля | 30 мин |
| Предлагаемое количество заданий из одного контролируемого подраздела | 30 тестовых заданий |
| Критерии оценки | % выполненных верно тестовых заданий |
| «4 балла», если | 76-100 |
| «3 балла», если | 51-75 |
| «2 балла», если | 26-50 |
| «1 балл», если | 11-25 |
| «0 баллов», если | 0-10 |

3.3. Промежуточная аттестация

Контролируемая компетенция ПКС-3, индикатор достижения компетенции ПКС-3.1

3.3.1. Вопросы к зачету (ПКС-3, ПСК-3.1)

1. Определение платежной системы РФ.
2. Определение понятия «современные платежные системы».
3. Определение понятия «безопасность».
4. Определение понятия «национальный банк» или Банк России.
5. Особенности национальной платежной системы РФ.
6. Современные платежные системы, применяемые внутри страны.
7. Современные платежные системы, применяемые для международных переводов.
8. Основные задачи системы экономической безопасности международных переводов.
9. Разницу между платежами он-лайн и оф-лайн.
10. Роль центрального банка в работе современных платежных систем
11. Основные функции центрального банка.
12. Способы обеспечения безопасности платежных систем в РФ.
13. Риски в организации работы платежных систем.
14. Иные регуляторы в системе организации современных платежных систем.
15. Основные этапы становления национальной платежной системы.
16. Правовые основы деятельности платежных систем в РФ.
17. Принципы построения национальной платежной системы.
18. Порядок совершения переводов денежных средств.
19. Принципы выбора переводов денежных средств.
20. Риски в системе переводов.
21. Способы управления рисками в осуществлении переводов денежных средств.
22. Система управления рисками в современных условиях цифровизации экономики.
23. Банковская тайна и управления типового устава (положения) службы безопасности.
24. Определение термина «платежный агент».

25. Деятельность платежных банковских агентов.
26. Понятие платежная инфраструктура.
27. Банковские платежные документы требуются для оформления инфраструктур платежной системы.
28. БЭСП в платежной системе Банка России.
29. Виды возможных подсистем в БЭСП.
30. Назовите признаки торможения развития систем национальной платежной системы.
31. Примеры платежных систем и их работы в банках зарубежных стран.
32. Определение «банковской карты».
33. Коммерциализация электронных платежных систем.
34. Системы обеспечения финансовой безопасности платежных систем.
35. Банк России – как единый центр по надзору и наблюдению национальной платежной системы.
36. Мероприятия, направленные на нейтрализацию угроз и мошенничества со стороны Банка России.
37. Понятие «идентификация» и «аутентификация» в современных платежных системах.
38. Термин «мобильный банкинг» - современный тренд или имидж.
39. Методы и способы внедрения и обеспечения безопасности мобильного банкинга вам известны.
40. Перечислите наиболее современные методы и способы обеспечения безопасности.

Методические рекомендации по подготовке и процедуре осуществления контроля выполнения

Подготовка к промежуточной аттестации заключается в изучении и тщательной проработке обучающимся учебного материала дисциплины с учетом рекомендованного преподавателем учебно-методического обеспечения. Для обеспечения полноты ответа на вопросы и лучшего запоминания рекомендуется составлять план ответа на каждый вопрос.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Кабардино-Балкарский государственный университет им. Х.М. Бербекова» (КБГУ)

Институт права, экономики и финансов
Кафедра экономики и учетно-аналитических информационных систем
Дисциплина Современные платежные системы и их безопасность

БИЛЕТ № 1

1. Определение платежной системы РФ
2. Способы управления рисками в осуществлении переводов денежных средств.

Задание

Службой безопасности выявлены нарушения рабочими расходных документов. Руководство отдела не подтверждает случаи нарушения платежной системы. Необходимо:

- определить причины возникшей ситуации;
- сформулировать последствия данной ситуации;
- разработать мероприятия, исключающие возможность повторения ситуации.

Руководитель ОПОП _____ Г.А. Эфендиева

Заведующий кафедрой _____ А.Х. Шидов