

Аккредитованное образовательное частное учреждение высшего образования  
«Московский финансово-юридический университет МФЮА»

Рассмотрено и одобрено на заседании  
учебно-методического совета

Протокол № 11 от 26.07.2021

Председатель совета



В.В. Шутенко

инициалы, фамилия

**УТВЕРЖДАЮ**

Проректор по учебной работе



В.В. Шутенко

личная подпись

инициалы, фамилия

« 26 » июля 2021 г.

канд. экон. наук, доцент Макарова Людмила Михайловна

(уч. звание, степень, ФИО авторов программы)

**Рабочая программа дисциплины (модуля)**

Электронные платежные системы

(наименование дисциплины (модуля))

Направление подготовки (специальность): 38.04.01 Экономика

(код, наименование без кавычек)

ОПОП: Финансовый мониторинг

(наименование)

Форма освоения ОПОП: очная, очно-заочная, заочная

(очная, очно-заочная, заочная)

Общая трудоемкость: 3 (з.е.)

Всего учебных часов: 108 (ак. час.)

Формы промежуточной аттестации	СЕМЕСТР		
	очная	очно-заочная	заочная
Экзамен	3	3	3

Москва 2021 г.

Год начала подготовки студентов - 2021

## 1. Цель и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины	ознакомление с практическими вопросами формирования, принципами, особенностями расчетно-платежных отношений в электронном виде, их значением в экономической жизни общества
Задачи дисциплины	изучение общих элементов, принципов и тенденций в развитии платежных систем; исследование специфических особенностей различных типов и видов платежных систем; анализ эффективности организации расчетов и их роли в хозяйственном процессе; формирование представления о круге предоставляемых услуг клиентам платежных систем; изучение основ построения и функционирования национальных и международных платежных систем; рассмотрение особенностей функционирования электронных платежных систем

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Блок 1 «Дисциплины (модули)»	
Дисциплины и практики, знания и умения по которым необходимы как "входные" при изучении данной дисциплины	Законодательство РФ, международные акты и стандарты, регулирующие отношения в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма Международное и российское право противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
Дисциплины, практики, ГИА, для которых изучение данной дисциплины необходимо как предшествующее	Типологические исследования и финансовые расследования в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма

## 3. Требования к результатам освоения дисциплины

**Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины.  
Степень сформированности компетенций**

Индикатор	Название	Планируемые результаты обучения	ФОС
ПК2 Способен оказывать противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, противостоять росту преступности и коррупции, гарантировать стабильность и надежность функционирования национальных и международных финансовых институтов, содействовать экономическому развитию и укреплению национальной безопасности			
ПК-2.1	Знать: основные виды финансовых операций (сделки) клиентов организации и способы выявления их связи с отмыванием денег/финансированием терроризма	знание основных видов финансовых операций, совершаемых в национальной платежной системе и возникающих в связи с этим рисков	Тест

ПК-2.2	Уметь: применять методы оценки финансовых операций (сделки) клиентов организации и их выявления связи с отмыванием денег/финансированием терроризма	умение оценивать корректность применения действий по электронному переводу денежных средств в национальной платежной системе в соответствии с требованиями ПОД ФТ	Практическое задание
ПК-2.3	Владеть: навыками оценки финансовых операций (сделок) клиентов организации и методами выявления их связи с отмыванием денег/финансированием терроризма	владение навыками оценки операций по электронному переводу денежных средств в национальной платежной системе в соответствии с требованиями ПОД ФТ	Практическое задание
ПК4 Способен проводить анализ материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма			
ПК-4.1	Знать: основные методы анализа материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма	знание основных методов выявления схем незаконного использования электронных платежных систем для отмывания преступных доходов в целях ПОД ФТ	Тест
ПК-4.2	Уметь: анализировать и структурировать информацию финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма	умение структурировать информацию для выявления схем незаконного использования электронных платежных систем для отмывания преступных доходов в целях ПОД ФТ	Выполнение реферата
ПК-4.3	Владеть: навыками анализа материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма	владение навыками оценки информации для выявления схем незаконного использования электронных платежных систем для отмывания преступных доходов в целях ПОД ФТ	Практическое задание
ПК5 Способен владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, органов государственной власти и местного самоуправления			

ПК-5.1	Знать: финансово-экономические показатели, содержащиеся в отчетности и особенности проведения мониторинга деятельности организаций, отдельных сегментов финансового рынка с целью выявления объектов, направлений и форм появления повышенного риска для принятия мер по линии ПОД/ФТ	знание технологии аналитической работы по организации функционирования электронных платежных систем в целях ПОД ФТ	Тест
ПК-5.2	Уметь: анализировать и оценивать информацию, выявлять причинно-следственные связи, подготавливать аналитические материалы и осуществлять финансовый мониторинг	умение устанавливать причинно-следственные связи при обработке материалов по организации функционирования электронных платежных систем в целях ПОД ФТ	Практическое задание
ПК-5.3	Владеть: навыками осуществления анализа и мониторинга деятельности организаций, отдельных сегментов финансового рынка с целью выявления объектов, направлений и форм появления повышенного риска для принятия мер по линии ПОД/ФТ	владение навыками установления причинно-следственных связей при обработке материалов по организации функционирования электронных платежных систем в целях ПОД ФТ	Практическое задание

#### 4. Структура и содержание дисциплины

##### Тематический план дисциплины

№	Название темы	Содержание	Литература	Индикаторы
1.	Платежная система: понятие, место и роль в финансовой системе	Платежная система: основные понятия и функции Классификация платежных систем Основные виды рисков платежных систем и методы управления ими Роль центрального банка в развитии и регулировании платежных систем .	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.1.3	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3
2.	Национальные и всемирные платежные системы.	Тенденции развития мировых платежных систем, их эволюция. Платежные системы США. Европейские платежные системы. Роль и место Центральных банков в платежных системах зарубежных государств. Всемирная межбанковская система SWIFT	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.1.3	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3

3.	Надзор и наблюдение в национальных и международных платежных системах.	Необходимость и задачи наблюдения за платежными системами. Цели надзора и наблюдения в платежной системе. Принципы эффективного наблюдения за платежными системами. Инструменты наблюдения за национальными и международными платежными системами.	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.1.3	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3
4.	Нормативное регулирование платежных систем в Российской Федерации	Нормативные и законодательные акты, обеспечивающие работу платежных систем. Роль Центрального банка в регулировании и надзоре функционирования платежных систем. Осуществление надзора в национальной платежной системе РФ. Осуществление наблюдения в национальной платежной системе РФ. Взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти при осуществлении надзора и наблюдения в национальной платежной системе. Международное сотрудничество Банка России по вопросам надзора и наблюдения в национальных международных платежных системах.	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.1.3	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3
5.	Национальная платежная система России.	Платежная система России: структура и институциональная среда. Основные требования к деятельности операторов платежных систем, операторов электронных денег, операторов услуг платежной инфраструктуры, платежных агентов и субагентов, центральных клиринговых контрагентов по денежным обязательствам. Требования к организации и функционированию платежных систем. Критерии значимости платежной системы	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.1.3	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3
6.	Электронные межбанковские расчеты как составляющая платежной системы.	Содержание и принципы организации межбанковских расчетов. Расчеты через учреждения Банка России. Расчеты на основе прямых корреспондентских отношений. Системы валовых расчетов в режиме реального времени. Межфилиальные расчеты. Внутрирегиональные расчеты. Межбанковский клиринг	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.1.3	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3

7.	Назначение, функции и устройство платежных карт	Общее назначение и устройство платежных карт Магнитные, микропроцессорные и радио частотные карты Жизненный цикл и персонализация платежных карт	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.1.3	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3
8.	Особенности карт платежных систем	Общие принципы оформления и проверки атрибутов платежных карт. Карты платежных систем MasterCard и VISA Карты платежных систем ПРО 100. МИР Карты платежной системы UniouPay	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.1.3	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3
9.	Организация электронных платежных систем	Понятие и общие принципы функционирования электронных платежных систем Эмитент, эквайер и расчетный банк Процессинговый центр. Средства взаимодействия платежной системы с картами. Подключение к электронным платежным системам и банковское обслуживание карт.	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.1.3	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3
10.	Мониторинг функционирования электронных платежных систем в Российской Федерации	Контроль за использованием электронных платежных систем со стороны Центрального банка Российской Федерации Организация наблюдения за платежными системами со стороны службы Финансового мониторинга Российской Федерации Обеспечение безопасности транзакций и защита от мошенничества в электронных платежных системах	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.1.3	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3

### Распределение бюджета времени по видам занятий с учетом формы обучения

**Форма обучения: очная, 3 семестр**

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	3	1	0	2	2
2.	6	2	0	4	2
3.	4	2	0	2	4
4.	6	2	0	4	4
5.	3	1	0	2	4
6.	3	1	0	2	4
7.	3	1	0	2	2
8.	3	1	0	2	4

9.	5	1	0	4	2
10.	6	2	0	4	2
	Промежуточная аттестация				
	4	0	0	0	32
	Консультации				
	0	0	0	0	0
Итого	46	14	0	28	62

**Форма обучения: очно-заочная, 3 семестр**

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	2	1	0	1	4
2.	2	1	0	1	4
3.	2	1	0	1	4
4.	2	1	0	1	4
5.	2	1	0	1	4
6.	2	1	0	1	4
7.	3	1	0	2	4
8.	3	1	0	2	6
9.	4	2	0	2	6
10.	4	2	0	2	6
	Промежуточная аттестация				
	4	0	0	0	32
	Консультации				
	0	0	0	0	0
Итого	30	12	0	14	78

**Форма обучения: заочная, 3 семестр**

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	1.5	0.5	0	1	6
2.	1.5	0.5	0	1	6
3.	1.5	0.5	0	1	6
4.	1.5	0.5	0	1	6
5.	1.5	0.5	0	1	6
6.	1.5	0.5	0	1	6
7.	1.5	0.5	0	1	6
8.	1.5	0.5	0	1	6
9.	2	1	0	1	4
10.	2	1	0	1	4
	Промежуточная аттестация				
	4	0	0	0	32

	Консультации				
	0	0	0	0	0
Итого	20	6	0	10	88

## 5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

В процессе освоения дисциплины обучающемуся необходимо посетить все виды занятий, предусмотренные рабочей программой дисциплины и выполнить контрольные задания, предлагаемые преподавателем для успешного освоения дисциплины. Также следует изучить рабочую программу дисциплины, в которой определены цели и задачи дисциплины, компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины и планируемые результаты обучения. Рассмотреть содержание тем дисциплины; взаимосвязь тем лекций и практических занятий; бюджет времени по видам занятий; оценочные средства для текущей и промежуточной аттестации; критерии итоговой оценки результатов освоения дисциплины. Ознакомиться с методическими материалами, программно-информационным и материально техническим обеспечением дисциплины.

### Работа на лекции

Лекционные занятия включают изложение, обсуждение и разъяснение основных направлений и вопросов изучаемой дисциплины, знание которых необходимо в ходе реализации всех остальных видов занятий и в самостоятельной работе обучающегося. На лекциях обучающиеся получают самые необходимые знания по изучаемой проблеме. Непременным условием для глубокого и прочного усвоения учебного материала является умение обучающихся сосредоточенно слушать лекции, активно, творчески воспринимать излагаемые сведения. Внимательное слушание лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, конспектирование их помогает усвоить материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Принципиальные места, определения, формулы следует сопровождать замечаниями. Работая над конспектом лекций, всегда следует использовать не только основную литературу, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор.

### Практические занятия

Подготовку к практическому занятию следует начинать с ознакомления с лекционным материалом, с изучения плана практических занятий. Определившись с проблемой, следует обратиться к рекомендуемой литературе. Владение понятийным аппаратом изучаемого курса является необходимым, поэтому готовясь к практическим занятиям, обучающемуся следует активно пользоваться справочной литературой: энциклопедиями, словарями и др. В ходе проведения практических занятий, материал, излагаемый на лекциях, закрепляется, расширяется и дополняется при подготовке сообщений, рефератов, выполнении тестовых работ. Степень освоения каждой темы определяется преподавателем в ходе обсуждения ответов обучающихся.

### Самостоятельная работа

Обучающийся в процессе обучения должен не только освоить учебную программу, но и приобрести навыки самостоятельной работы. Самостоятельная работа обучающихся играет важную роль в воспитании сознательного отношения самих обучающихся к овладению теоретическими и практическими знаниями, привитии им привычки к направленному интеллектуальному труду. Самостоятельная работа проводится с целью углубления знаний по дисциплине. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. Изучение литературы следует начинать с освоения соответствующих разделов дисциплины в учебниках, затем ознакомиться с монографиями или статьями по той тематике, которую изучает обучающийся, и после этого – с брошюрами и статьями, содержащими материал, дающий углубленное представление о тех или иных аспектах рассматриваемой проблемы. Для расширения знаний по дисциплине обучающемуся необходимо использовать Интернет-ресурсы и специализированные базы данных: проводить поиск в различных системах и использовать материалы сайтов, рекомендованных преподавателем на лекционных занятиях.



## Подготовка к сессии

Основными ориентирами при подготовке к промежуточной аттестации по дисциплине являются конспект лекций и перечень рекомендуемой литературы. При подготовке к сессии обучающемуся следует так организовать учебную работу, чтобы перед первым днем начала сессии были сданы и защищены все практические работы. Основное в подготовке к сессии – это повторение всего материала курса, по которому необходимо пройти аттестацию. При подготовке к сессии следует весь объем работы распределять равномерно по дням, отведенным для подготовки, контролировать каждый день выполнения работы.

### **6. Фонды оценочных средств для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации и самоконтроля по итогам освоения дисциплины**

Технология оценивания компетенций фондами оценочных средств:

- формирование критериев оценивания компетенций;
- ознакомление обучающихся в ЭИОС с критериями оценивания конкретных типов оценочных средств;
- оценивание компетенций студентов с помощью оценочных средств;
- публикация результатов освоения ОПОП в личном кабинете в ЭИОС обучающегося;

#### **Тест для формирования «ПК-2.1»**

Вопрос №1 .

Первым учреждением, регулирующим индустрию пластиковых карт, стала Федеральная резервная система

*Варианты ответов:*

1. США
2. Российской Федерации
3. ЕС

Вопрос №2 .

Операторами электронных денежных средств в РФ могут являться:

*Варианты ответов:*

1. кредитные организации
2. любые организации, получившие лицензию Банка России
3. Внешэкономбанк

Вопрос №3 .

В качестве средства платежа в современных денежных системах могут использоваться

*Варианты ответов:*

1. только наличные деньги
2. только безналичные деньги
3. наличные и безналичные деньги

Вопрос №4 .

Режим реального времени в платёжной системе предполагает:

*Варианты ответов:*

1. Передачу долгового обязательства плательщиком получателю
2. Перевод денег со счёта плательщика на счёт получателя
3. Списание средств со счёта плательщика одновременно с зачислением на счёт получателя

Вопрос №5 .

Банковские карты-это

*Варианты ответов:*

1. электронное средство платежа, является персонализированным средством безналичных расчетов;

2. денежное средство;
3. личный кредит;

### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

### Практическое задание для формирования «ПК-2.2»

Используя данные официального сайта ЦБ РФ [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), охарактеризуйте динамику количества устройств для приема и обслуживания платежных карт за последние три года. Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы и оцените возникающие риски по осуществлению ПОД ФТ

### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

### Практическое задание для формирования «ПК-2.3»

Используя данные официального сайта ЦБ РФ [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) и других сайтов, характеризуйте динамику развития рынка кредитных карт за последние три года. Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы и оцените возникающие риски по осуществлению ПОД ФТ

### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

## Тест для формирования «ПК-4.1»

Вопрос №1 .

Наблюдение за платежными и расчетными системами как функция реализуется

*Варианты ответов:*

1. Национальными банками
2. Ассоциациями банков
3. Правительствами стран

Вопрос №2 .

Оказания платежных услуг в РФ осуществляют

*Варианты ответов:*

1. Операторы по переводу денежных средств
2. Банковские платежные агенты и банковские платежные субагенты
3. Организации федеральной почтовой связи
4. все указанные лица

Вопрос №3 .

Платежная система (ПС) — это

*Варианты ответов:*

1. – набор инструментов и процедур для оплаты покупок, перевода денег без наличных с помощью банковских карт и электронных платежей.
2. – набор процедур для оплаты покупок и перевода денег
3. – перевод денег без наличных с помощью банковских карт и электронных платежей.

Вопрос №4 .

Участниками платежной системы на основе банковских карт являются:

*Тип ответа:* Многие из многих

*Варианты ответов:*

1. банк-эквайер;
2. кредитная организация-эмитент;
3. держатели банковских карт;
4. организации, обслуживающие карты;
5. РКЦ;
6. - банковский агент.

Вопрос №5 .

При осуществлении надзора в национальной платежной системе Банк России:

*Варианты ответов:*

1. анализирует документы и информацию (в том числе данные отчетности), которые касаются деятельности поднадзорных организаций, операторов иностранных платежных систем, участников платежных систем, участников иностранных платежных систем, а также организации и функционирования платежных систем, иностранных платежных систем
2. проводит инспекционные проверки поднадзорных организаций
3. осуществляет действия и применяет меры принуждения в случае нарушения поднадзорными организациями требований действующего законодательства
4. все перечисленное

**Критерии оценки выполнения задания**

Оценка	Критерии оценивания
--------	---------------------

Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

### Выполнение реферата для формирования «ПК-4.2»

Особенности реформирования платежной системы

Риски в платежных системах, пути их минимизации.

Формы безналичных расчетов во внутреннем обороте.

Система валовых расчетов в режиме реального времени.

Внутрирегиональные электронные расчеты Банка России;

Межрегиональные электронные расчеты Банка России;

Депозитно-кредитные небанковские кредитные организации (НКО).

Платежная карта, как современный инструмент безналичных расчетов.

Банковские пластиковые карты, их виды и операции коммерческих банков с пластиковыми картами.

Платежная система на основе пластиковых карт, ее участники.

Международные платежные системы на основе пластиковых карт, история создания и развития.

Современное состояние рынка пластиковых карт, проблемы и пути совершенствования расчетов пластиковыми картами.

Банкомат как элемент электронной системы платежей (функции работы, устройство, принципы работы, последовательность действий).

Роль и место Центральных банков в платежных системах зарубежных стран;

Всемирная межбанковская система SWIFT, история создания и развития, принципы организации и функции.

Автоматизированные системы межбанковских расчетов в России.

Автоматизация межбанковских расчетов за рубежом. Национальные платежные системы.

Принципы обеспечения информационной безопасности национальной платежной системы

Порядок оказания платежных услуг, перевода денежных средств и использования электронных средств платежа в соответствии с ФЗ «О национальной платежной системе» № 161.

Критерии значимых платежных систем

### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Обучающийся не раскрыл материал по теме задания или материал раскрыт поверхностно, излагаемый материал не систематизирован, выводы недостаточно аргументированы, обучающийся не высказывал своего мнения, не проявил способность к анализу, имеются смысловые и речевые ошибки в реферате
Удовлетворительно	Обучающийся демонстрирует логичность и доказательность изложения материала по теме задания, но допускает отдельные неточности при использовании ключевых понятий. Обучающийся не продемонстрировал способность к научному анализу, не высказывал в работе своего мнения, допустил ошибки в логическом обосновании своего ответа
Хорошо	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, в работе присутствуют ссылки на научные источники, мнения известных учёных в данной области

Отлично	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, при разработке реферата использовано не менее 5-8 научных источников. В работе выдвигаются новые идеи и трактовки, демонстрируется способность обучающегося анализировать материал, выражается его мнение по проблеме
---------	--

### Практическое задание для формирования «ПК-4.3»

Используя данные официального сайта ЦБ РФ [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), охарактеризуйте динамику объема платежей клиентов кредитных организаций с использованием платежных поручений, поступивших в кредитные организации, по способам поступления возникающим рискам ПОД ФТ

### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

### Тест для формирования «ПК-5.1»

Вопрос №1 .

Надзор и наблюдение в национальной платежной системе Банк России распространяет на

*Варианты ответов:*

1. кредитные организации
2. на организации, не являющиеся кредитными, но являющиеся участниками платежных систем и субъектами национальной платежной системы
3. все перечисленные организации

Вопрос №2 .

Сотрудничество Банка России с центральными банками и иными органами надзора и наблюдения в национальных платежных системах иностранных государств осуществляется

*Варианты ответов:*

1. в соответствии с заключенными с ними соглашениями (меморандумами) о сотрудничестве
2. в соответствии с общепринятой практикой взаимной помощи

Вопрос №3 .

Методики анализа рисков в платежной системе должны обеспечивать

*Варианты ответов:*

1. выявление и анализ рисков в платежной системе, включая выявление событий, реализация которых может привести к возникновению инцидента
2. определение для каждого из выявленных рисков в платежной системе уровня риска, имеющегося до применения способов управления рисками в платежной системе
3. определение рисков в платежной системе, для которых уровень присущего риска выше уровня

допустимого риска

4. определение уровня каждого из значимых для платежной системы рисков после применения способов управления рисками в платежной системе
5. все перечисленное

Вопрос №4 .

Методики анализа рисков в платежной системе должны предусматривать выполнение следующих мероприятий

*Варианты ответов:*

1. формирование и поддержание в актуальном состоянии перечней бизнес-процессов
2. разработку и поддержание в актуальном состоянии классификаторов (структурированных перечней) рисков в платежной системе, риск-событий, причин риск-событий
3. определение уровня присущего риска для каждого из выявленных рисков в платежной системе и установление уровня допустимого риска
4. применение способов управления рисками в платежной системе для каждого из значимых для платежной системы рисков и последующее определение уровня остаточного риска для каждого из значимых для платежной системы рисков
5. все перечисленное

Вопрос №5 .

В коллегиальный орган создаваемый оператором платежной системы по управлению рисками в платежной системе могут входить ответственные лица

*Варианты ответов:*

1. за управление рисками оператора платежной системы
2. операторов услуг платежной инфраструктуры
3. участников платежной системы
4. все перечисленные

### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

### Практическое задание для формирования «ПК-5.2»

Проведите сравнительный анализ международного и российского опыта законодательного и практического наблюдения за платежными системами и сделайте вывод о соблюдении при их функционировании требований ФАТФ

### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки

Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

### **Практическое задание для формирования «ПК-5.3»**

Сформируйте аналитический обзор об инцидентах информационной безопасности при электронных переводах денежных средств в РФ

### **Критерии оценки выполнения задания**

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

### **Вопросы для проведения промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины**

*Тема 1. Платежная система: понятие, место и роль в финансовой системе*

1. Платежная система: основные понятия и функции
2. Классификация платежных систем
3. Основные виды рисков платежных систем и методы управления ими
4. Роль центрального банка в развитии и регулировании платежных систем .

*Тема 2. Национальные и всемирные платежные системы.*

5. Тенденции развития мировых платежных систем, их эволюция.
6. Платежные системы США.
7. Европейские платежные системы.
8. Роль и место Центральных банков в платежных системах зарубежных государств.
9. Всемирная межбанковская система SWIFT, история создания и развития.
10. Принципы организации и функции системы SWIFT.

*Тема 3. Надзор и наблюдение в национальных и международных платежных системах.*

11. Необходимость и задачи наблюдения за платежными системами.
12. Цели надзора и наблюдения в платежной системе.
13. Принципы эффективного наблюдения за платежными системами.
14. Инструменты наблюдения за платежными системами.

*Тема 4. Нормативное регулирование платежных систем в Российской Федерации*

15. Нормативные и законодательные акты, обеспечивающие работу платежных систем.
16. Роль Центрального банка в регулировании и надзоре функционирования платежных систем.
17. Осуществление надзора в национальной платежной системе РФ.
18. Осуществление наблюдения в национальной платежной системе РФ.
19. Взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти при

осуществлении надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

20. Международное сотрудничество Банка России по вопросам надзора и наблюдения в национальных международных платежных системах.

#### *Тема 5. Национальная платежная система России.*

21. Платежная система России: структура и институциональная среда.

22. Основные требования к деятельности операторов платежных систем, операторов электронных денег, операторов услуг платежной инфраструктуры, платежных агентов и субагентов, центральных клиринговых контрагентов по денежным обязательствам.

23. Требования к организации и функционированию платежных систем.

24. Критерии значимости платежной системы

#### *Тема 6. Электронные межбанковские расчеты как составляющая платежной системы.*

25. Содержание и принципы организации межбанковских расчетов.

26. Расчеты через учреждения Банка России.

27. Расчеты на основе прямых корреспондентских отношений.

28. Системы валовых расчетов в режиме реального времени.

29. Межфилиальные расчеты.

30. Внутрирегиональные расчеты.

31. Межбанковский клиринг

#### *Тема 7. Назначение, функции и устройство платежных карт*

32. Общее назначение и устройство платежных карт

33. Магнитные, микропроцессорные и радио частотные карты

34. Жизненный цикл и персонализация платежных карт

#### *Тема 8. Особенности карт платежных систем*

35. Общие принципы оформления и проверки атрибутов платежных карт.

36. Карты платежных систем MasterCard и VISA

37. Карты платежных систем ПРО 100. МИР

38. Карты платежной системы UnionPay

#### *Тема 9. Организация электронных платежных систем*

39. Понятие и общие принципы функционирования электронных платежных систем

40. Эмитент, эквайер и расчетный банк

41. Процессинговый центр.

42. Средства взаимодействия платежной системы с картами.

#### *Тема 10. Мониторинг функционирования электронных платежных систем в Российской Федерации*

43. Контроль за использованием электронных платежных систем со стороны Центрального банка Российской Федерации

44. Организация наблюдения за платежными системами со стороны службы Финансового мониторинга Российской Федерации

45. Обеспечение безопасности транзакций и защита от мошенничества в электронных платежных системах

### **Уровни и критерии итоговой оценки результатов освоения дисциплины**

	Критерии оценивания	Итоговая оценка
Уровень 1. Недостаточный	Незнание значительной части программного материала, неумение даже с помощью преподавателя сформулировать правильные ответы на задаваемые вопросы, невыполнение практических заданий	Неудовлетворительно/Незачтено



Уровень 2. Базовый	Знание только основного материала, допустимы неточности в ответе на вопросы, нарушение логической последовательности в изложении программного материала, затруднения при решении практических задач	Удовлетворительно/зачтено
Уровень 3. Повышенный	Твердые знания программного материала, допустимые несущественные неточности при ответе на вопросы, нарушение логической последовательности в изложении программного материала, затруднения при решении практических задач	Хорошо/зачтено
Уровень 4. Продвинутый	Глубокое освоение программного материала, логически стройное его изложение, умение связать теорию с возможностью ее применения на практике, свободное решение задач и обоснование принятого решения	Отлично/зачтено

## 7. Ресурсное обеспечение дисциплины

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Microsoft Windows (лицензионное программное обеспечение)</li> <li>2. Microsoft Office (лицензионное программное обеспечение)</li> <li>3. Google Chrome (свободно-распространяемое программное обеспечение)</li> <li>4. Браузер Спутник (свободно-распространяемое программное обеспечение отечественного производства)</li> <li>5. Kaspersky Endpoint Security (лицензионное программное обеспечение)</li> <li>6. «Антиплагиат.ВУЗ» (лицензионное программное обеспечение)</li> </ol>
Современные профессиональные базы данных	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Консультант+ (лицензионное программное обеспечение отечественного производства)</li> <li>2. <a href="http://www.garant.ru">http://www.garant.ru</a> (ресурсы открытого доступа)</li> </ol>
Информационные справочные системы	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <a href="https://elibrary.ru">https://elibrary.ru</a> - Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU (ресурсы открытого доступа)</li> <li>2. <a href="https://www.rsl.ru">https://www.rsl.ru</a> - Российская Государственная Библиотека (ресурсы открытого доступа)</li> <li>3. <a href="https://link.springer.com">https://link.springer.com</a> - Международная реферативная база данных научных изданий Springerlink (ресурсы открытого доступа)</li> <li>4. <a href="https://zbmath.org">https://zbmath.org</a> - Международная реферативная база данных научных изданий zbMATH (ресурсы открытого доступа)</li> </ol>
Интернет-ресурсы	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <a href="http://window.edu.ru">http://window.edu.ru</a> - Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам"</li> <li>2. <a href="https://openedu.ru">https://openedu.ru</a> - «Национальная платформа открытого образования» (ресурсы открытого доступа)</li> </ol>

Материально-техническое обеспечение	<p>Учебные аудитории для проведения:</p> <p>занятий лекционного типа, обеспеченные наборами демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.</p>
-------------------------------------	--

## 8. Учебно-методические материалы

№	Автор	Название	Издательство	Год издания	Вид издания	Кол-во в библиотеке	Адрес электронного ресурса	Вид доступа
1	2	3	4	5	6	7	8	9
9.1 Основная литература								
9.1.1	ред. Тавасиев А.М.	Банковское дело. Управление и технологии	ЮНИТИ-ДАНА	2017	учебник	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/71190.html">http://www.iprbookshop.ru/71190.html</a>	по логину и паролю
9.1.2	Остапенко Е.А. Гурнович Т.Г.	Банковское законодательство	Ставропольский государственный аграрный университет, Секвойя	2017	учебное пособие	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/76112.html">http://www.iprbookshop.ru/76112.html</a>	по логину и паролю
9.1.3	Ревенков П.В. Дудка А.Б. Воронин А.Н. Каратаев М.В.	Финансовый мониторинг. Управление рисками отмывания денег в банках	ЦИПСИР	2012	учебное пособие	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/10532.html">http://www.iprbookshop.ru/10532.html</a>	по логину и паролю
9.2 Дополнительная литература								
9.2.1	сост. Серебрякова Е.А.	Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке	Северо-Кавказский федеральный университет	2017	практикум	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/75588.html">http://www.iprbookshop.ru/75588.html</a>	по логину и паролю
9.2.2	Васютченко И.Н.	Банковское дело	Таганрогский институт управления и экономики	2019	учебно-методическое пособие	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/108074.html">http://www.iprbookshop.ru/108074.html</a>	по логину и паролю

## 9. Особенности организации образовательной деятельности для лиц с ограниченными возможностями здоровья

В МФЮА созданы специальные условия для получения высшего образования по образовательным программам обучающимися с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ).

Для перемещения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в МФЮА созданы специальные условия для беспрепятственного доступа в учебные помещения и другие помещения, а также их пребывания в указанных помещениях с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

При получении образования обучающимся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости предоставляются бесплатно специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература. Также имеется возможность предоставления услуг ассистента, оказывающего обучающимся с ограниченными возможностями здоровья необходимую техническую помощь, в том числе услуг сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Получение доступного и качественного высшего образования лицами с ограниченными

возможностями здоровья обеспечено путем создания в университете комплекса необходимых условий обучения для данной категории обучающихся. Информация о специальных условиях, созданных для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, размещена на сайте университета (<http://www.mfua.ru/sveden/objects/#objects>).

Для обучения инвалидов и лиц с ОВЗ, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата обеспечиваются и совершенствуются материально-технические условия беспрепятственного доступа в учебные помещения, столовую, туалетные, другие помещения, условия их пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проемов и др.).

Для адаптации к восприятию обучающимися инвалидами и лицами с ОВЗ с нарушенным слухом справочного, учебного материала, предусмотренного образовательной программой по выбранным направлениям подготовки, обеспечиваются следующие условия:

- для лучшей ориентации в аудитории, применяются сигналы, оповещающие о начале и конце занятия (слово «звонок» пишется на доске);
- внимание слабослышащего обучающегося привлекается педагогом жестом (на плечо кладется рука, осуществляется нерезкое похлопывание);
- разговаривая с обучающимся, педагог смотрит на него, говорит ясно, короткими предложениями, обеспечивая возможность чтения по губам.

Компенсация затруднений речевого и интеллектуального развития слабослышащих инвалидов и лиц с ОВЗ проводится за счет:

- использования схем, диаграмм, рисунков, компьютерных презентаций с гиперссылками, комментирующими отдельные компоненты изображения;
- регулярного применения упражнений на графическое выделение существенных признаков предметов и явлений;
- обеспечения возможности для обучающегося получить адресную консультацию по электронной почте по мере необходимости.

Для адаптации к восприятию инвалидами и лицами с ОВЗ с нарушениями зрения справочного, учебного, просветительского материала, предусмотренного образовательной программой МФЮА по выбранной специальности, обеспечиваются следующие условия:

- ведется адаптация официального сайта в сети Интернет с учетом особых потребностей инвалидов по зрению, обеспечивается наличие крупношрифтовой справочной информации о расписании учебных занятий;
- в начале учебного года обучающиеся несколько раз проводятся по зданию МФЮА для запоминания месторасположения кабинетов, помещений, которыми они будут пользоваться;
- педагог, его собеседники, присутствующие представляются обучающимся, каждый раз называется тот, к кому педагог обращается;
- действия, жесты, перемещения педагога коротко и ясно комментируются;
- печатная информация предоставляется крупным шрифтом (от 18 пунктов), тотально озвучивается;
- обеспечивается необходимый уровень освещенности помещений;
- предоставляется возможность использовать компьютеры во время занятий и право записи объяснения на диктофон (по желанию обучающегося).

Форма проведения текущей и промежуточной аттестации для обучающихся с ОВЗ определяется преподавателем в соответствии с учебным планом. При необходимости обучающемуся с ОВЗ с учетом его индивидуальных психофизических особенностей дается возможность пройти промежуточную аттестацию устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п., либо предоставляется дополнительное время для подготовки ответа.