Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 08.11.2026 17:55:05
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a271b2

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»**

**КАФЕДРА БАНКОВСКОГО ДЕЛА**

Проректор по учебной и методической работе
_____ Л. В. Крылова
«18» 04 2024 г.

# РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

## Б1.В.13 СОВРЕМЕННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

(шифр, название учебной дисциплины в соответствии с учебным планом)

Укрупненная группа направлений подготовки 38.00.00 Экономика и управление

Программа высшего образования – программа специалитета

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Институт учета и финансов

Форма обучения, курс:
очная форма обучения, 4 курс
заочная форма обучения, 5 курс

Рабочая программа адаптирована для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Донецк
2024

*Рабочая программа учебной дисциплины «Современные платежные системы» для обучающихся по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализации: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности, разработанная в соответствии с учебным планом, утвержденным Ученым советом ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»:*
*– в 2024 г. – для очной формы обучения;*
*- в 2024 г. – для заочной формы обучения.*

Разработчик: Грицак Елена Владимировна, доцент кафедры банковского дела, кандидат экономических наук, доцент

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры банковского дела
Протокол от 20 февраля 2024 г. № 12
Зав. кафедрой банковского дела
_____ И.В. Попова
(подпись)

КАФЕДРА БАНКОВСКОГО ДЕЛА

СОГЛАСОВАНО
Директор института учета и финансов

_____ Л.И. Тымчина
(подпись) (инициалы, фамилия)

Дата « 21 » февраля 2024 года

ОДОБРЕНО
Учебно-методическим советом ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»
Протокол от 28 февраля 2024 № 7
Председатель_____ Л.В. Крылова
(подпись)

© Грицак Е.В., 2024 год
© Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», 2024 год

## 1. ОПИСАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

<table>
<tr><td rowspan="2">Наименование показателя</td><td rowspan="2">Наименование укрупненной группы направлений подготовки / специальностей, направление подготовки / специальность, профиль / магистерская программа / специализация, программа высшего образования</td><td colspan="2">Характеристика учебной дисциплины</td></tr>
<tr><td>очная форма обучения</td><td>заочная форма обучения</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Количество зачетных единиц – 3</td><td>Укрупненная группа направлений подготовки 38.00.00 Экономика и управление</td><td colspan="2" rowspan="2">Обязательная часть</td></tr>
<tr><td>Специальность: 38.05.01 Экономическая безопасность</td></tr>
<tr><td>Модулей – 1</td><td rowspan="5">Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности</td><td colspan="2">Год подготовки</td></tr>
<tr><td>Смысловых модулей – 3</td><td>4-й</td><td>5</td></tr>
<tr><td rowspan="3">Общее количество часов – 108</td><td colspan="2">Семестр</td></tr>
<tr><td>8-й</td><td>Зимняя сессия</td></tr>
<tr><td colspan="2">Лекции</td></tr>
<tr><td rowspan="11">Количество часов в неделю для очной формы обучения: аудиторных – 2; самостоятельной работы обучающегося – 4,28</td><td rowspan="11">Программа высшего образования – программа специалитета</td><td>18 час.</td><td>6 час.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Практические, семинарские занятия</td></tr>
<tr><td>16 час.</td><td>6 час.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Лабораторные занятия</td></tr>
<tr><td>-</td><td>-</td></tr>
<tr><td colspan="2">Самостоятельная работа</td></tr>
<tr><td>72,85 час.</td><td>92,85 час.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Индивидуальные задания*:</td></tr>
<tr><td>3 ТМК</td><td>-</td></tr>
<tr><td colspan="2">Форма промежуточной аттестации</td></tr>
<tr><td>Зачет (0,25 час.)</td><td>Зачет (0,25 час.)</td></tr>
</table>

* для очной формы обучения указывается количество проводимых текущих модульных контролей (например, 3ТМК), при наличии – курсовая работа/проект (КР/КП)

для заочной формы обучения указывается, при наличии, аудиторная письменная работа/контрольная работа (АПР), курсовая работа/проект (КР/КП)

Соотношение количества часов аудиторных занятий и самостоятельной работы составляет:

для очной формы обучения – 34/72,85

для заочной формы обучения – 12/92,85

## 2. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

**Цель учебной дисциплины**: формирование системы знаний относительно основ построения и функционирования современных платежных систем, состава и особенностей современных платежных инструментов, устройств и технологий, применяемых при осуществлении переводов денежных средств с помощью платежных систем, обеспечения безопасности платежных систем.

**Задачи учебной дисциплины:** приобретение универсальных компетенций в области применения теоретических и организационных основ функционирования современных

платежных систем, механизма осуществления перевода денежных средств, платежных инструментов и технических устройств, идентификации рисков платежных систем и методов управления ими.

## 3. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Учебная дисциплина Б1.В.13 «Современные платежные системы» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений ОПОП ВО.

Связь с другими дисциплинами учебного плана:

- перечень действующих и предшествующих дисциплин: «Основы экономической безопасности», «Финансы», «Деньги, кредит, банки», «Управление цифровым бизнесом», «Финансы предприятий», «Финансовая безопасность», «Финансовый мониторинг и противодействие легализации незаконных доходов», «Банковское дело».

- перечень теоретических дисциплин, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее: «Стратегическое обеспечение финансово-экономической безопасности».

## 4. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения изучения учебной дисциплины у обучающегося должны быть сформированы компетенции и индикаторы их достижения:

| *Код и наименование компетенции* | *Код и наименование индикатора достижения компетенции* |
|---|---|
| УК-1. Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий | ИД-1$_{УК-1}$. Анализирует проблемную ситуацию как целостную систему, выявляя ее составляющие и связи между ними<br>ИД-2$_{УК-1}$. Разрабатывает варианты решения проблемной ситуации на основе критического анализа доступных источников информации |
| УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности | ИДК-1$_{УК-10}$. Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике |

В результате изучения учебной дисциплины обучающийся должен:

**знать:** общие законодательные основы, регламентирующие деятельность современных платежных систем; принципы их построения, структуру и классификацию; основные этапы осуществления перевода денежных средств с помощью платежной системы; виды платежных инструментов и технических устройств, технологий, используемых при осуществлении переводов денежных средств; каналы доступа к услугам платежной системы, особенности систем дистанционного обслуживания; назначение и особенности современных платежных систем различных видов; источники возникновения рисков в платежных системах, их последствия; основы обеспечения безопасности платежных систем;

**уметь:** с учетом требований действующего законодательства и передового опыта выбирать и использовать современные платежные инструменты, технические устройства, системы дистанционного обслуживания в хозяйственной практике и в повседневной жизни, другие каналы доступа к услугам современных платежных систем; выявлять и идентифицировать риски платежных систем;

**владеть:** навыками применения основных видов документов на перевод, пользования платежными картами, мобильными платежными инструментами, техническими и платежными устройствами (банкоматами, платежными терминалами), которые используются в Российской Федерации при осуществлении переводов с помощью платежных систем..

## 5. ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

**Смысловой модуль 1 Общие основы проведения перевода с помощью платежных систем**

**Тема 1.** Сущность платежных систем и их структура.

**Тема 2.** Процесс проведения перевода с помощью платежной системы.

**Смысловой модуль 2. Современные платежные инструменты и каналы доступа к услугам платежной системы**

**Тема 3.** Электронные средства платежа.

**Тема 4.** Технические устройства и каналы доступа пользователей к услугам платежной системы.

**Смысловой модуль 3. Платежные системы: особенности, практические аспекты функционирования и обеспечения безопасности.**

**Тема 5.** Система электронных платежей центрального банка.

**Тема 6.** Национальная система платежных карт.

**Тема 7.** Международные платежные системы.

**Тема 8.** Электронные платежные системы.

**Тема 9.** Риски и основы обеспечения безопасности в платежных системах.

## 6. СТРУКТУРА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

| Название смысловых модулей и тем | Количество часов | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | очная форма обучения | | | | | | заочная форма обучения | | | | | |
| | всего | в том числе | | | | | всего | в том числе | | | | |
| | | л[1] | п[2] | лаб[3] | инд[4] | СР[5] | | л[1] | п[2] | лаб[3] | инд[4] | СР[5] |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| **Модуль 1. Современные платежные системы** | | | | | | | | | | | | |
| **Смысловой модуль 1 Общие основы проведения перевода с помощью платежных систем** | | | | | | | | | | | | |
| Тема 1. Сущность платежныхсистем и их структура | 12 | 2 | 2 | - | - | 8 | 11 | 0,5 | 0,5 | - | - | 10 |
| Тема 2. Процесс проведения перевода с помощью платежной системы | 12 | 2 | 2 | - | - | 8 | 11 | 0,5 | 0,5 | - | - | 10 |
| ***Итого по смысловому модулю 1*** | ***24*** | ***4*** | ***4*** | - | - | ***16*** | ***22*** | ***1*** | ***1*** | - | - | ***20*** |
| **Смысловой модуль 2. Современные платежные инструменты и каналы доступа к услугам платежной системы** | | | | | | | | | | | | |
| Тема 3. Электронные средства платежа | 12 | 2 | 2 | - | - | 8 | 12 | 1 | 1 | - | - | 10 |
| Тема 4. Технические устройства и каналы доступа пользователей к услугам платежной системы | 12 | 2 | 2 | - | - | 8 | 12 | 1 | 1 | - | - | 10 |
| ***Итого по смысловому модулю 2*** | ***24*** | ***4*** | ***4*** | - | - | ***16*** | ***24*** | ***2*** | ***2*** | - | - | ***20*** |

| Смысловой модуль 3. Платежные системы: особенности, практические аспекты функционирования и обеспечения безопасности | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Тема 5. Система электронных платежей центрального банка | 12 | 2 | 2 | - | - | 8 | 13 | 1 | 1 | - | - | 11 |
| Тема 6. Национальная система платежных карт | 12 | 2 | 2 | - | - | 8 | 12 | 1 | 1 | - | - | 10 |
| Тема 7. Международные платежные системы | 10 | 2 | - | - | - | 8 | 10 | - | - | - | - | 10 |
| Тема 8. Электронные платежные системы | 12 | 2 | 2 | - | - | 8 | 12 | 0,5 | 0,5 | - | - | 11 |
| Тема 9. Риски и основы обеспечения безопасности в платежных системах | 12,85 | 2 | 2 | | | 8,85 | 11,85 | 0,5 | 0,5 | - | - | 10,85 |
| ***Итого по смысловому модулю 3*** | ***58,85*** | ***10*** | ***8*** | - | | ***40,85*** | ***58,85*** | ***3*** | ***3*** | - | - | ***52,85*** |
| ***Всего по смысловым модулям*** | ***106,85*** | ***18*** | ***16*** | - | - | ***72,85*** | ***104,85*** | ***6*** | ***6*** | - | - | ***92,85*** |
| ***Катт*** | ***0,9*** | - | - | - | ***0,9*** | - | ***0,9*** | - | - | - | ***0,9*** | - |
| ***СРэк*** | - | - | - | - | - | | - | - | - | - | - | - |
| ***ИК*** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ***КЭ*** | - | - | - | - | - | - | | - | - | - | | - |
| ***Каттэк*** | ***0,25*** | - | - | - | ***0,25*** | - | ***0,25*** | - | - | - | ***0,25*** | - |
| ***Контроль*** | - | - | - | - | - | - | ***2*** | - | - | - | ***2*** | - |
| **Всего часов** | **108** | **18** | **16** | - | **1,15** | **72,85** | **108** | **6** | **6** | - | **3,15** | **92,85** |

Примечания: 1. л – лекции; 2. п – практические (семинарские) занятия; 3. лаб – лабораторные занятия; 4. инд – индивидуальные задания; 5. СР – самостоятельная работа.

## 7. ТЕМЫ СЕМИНАРСКИХ И ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

| Номер п/п | Название темы | Количество часов | |
|---|---|---|---|
| | | очная форма | заочная форма |
| *1* | *2* | *3* | *4* |
| **Смысловой модуль 1 Общие основы проведения перевода с помощью платежных систем** | | | |
| 1 | Тема 1. Сущность платежных систем и их структура. | 2 | 0,5 |
| 2 | Тема 2. Процесс проведения перевода с помощью платежной системы | 2 | 0,5 |
| **Смысловой модуль 2. Современные платежные инструменты и каналы доступа к услугам платежной системы** | | | |
| 3 | Тема 3. Электронные средства платежа | 2 | 1 |

| Номер п/п | Название темы | Количество часов | |
|---|---|---|---|
| | | очная форма | заочная форма |
| *1* | *2* | *3* | *4* |
| 4 | Тема 4. Технические устройства и каналы доступа пользователей к услугам платежной системы. | 2 | 1 |
| **Смысловой модуль 3. Платежные системы: особенности, практические аспекты функционирования и обеспечения безопасности** | | | |
| 5 | Тема 5. Система электронных платежей центрального банка | 2 | 1 |
| 6 | Тема 6. Национальная система платежных карт. | 2 | 1 |
| 7 | Тема 7. Международные платежные системы. | - | - |
| 8 | Тема 8. Электронные платежные системы. | 2 | 0,5 |
| 9 | Тема 9. Риски и основы обеспечения безопасности в платежных системах. | - | 0,5 |
| | **ВСЕГО:** | **16** | **6** |

## 8. ТЕМЫ ЛАБОРАТОРНЫХ ЗАНЯТИЙ – не предусмотрены

| Номер п/п | Название темы | Количество часов | |
|---|---|---|---|
| | | очная форма | заочная форма |
| | | | |
| | **ВСЕГО:** | | |

## 9. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

| Номер п/п | Название темы | Количество часов | |
|---|---|---|---|
| | | очная форма | заочная форма |
| *1* | *2* | *3* | *4* |
| **Смысловой модуль 1 Общие основы проведения перевода с помощью платежных систем** | | | |
| 1 | Тема 1. Сущность платежных систем и их структура | 8 | 10 |
| 2 | Тема 2. Процесс проведения перевода с помощью платежной системы | 8 | 10 |
| **Смысловой модуль 2. Современные платежные инструменты и каналы доступа к услугам платежной системы** | | | |
| 3 | Тема 3. Электронные средства платежа | 8 | 10 |
| 4 | Тема 4. Технические устройства и каналы доступа пользователей к услугам платежной системы. | 8 | 10 |
| **Смысловой модуль 3. Платежные системы: особенности, практические аспекты функционирования и обеспечения безопасности** | | | |
| 5 | Тема 5. Система электронных платежей центрального банка | 8 | 11 |
| 6 | Тема 6. Национальная система платежных карт | 8 | 10 |
| 7 | Тема 7. Международные платежные системы | 8 | 10 |
| 8 | Тема 8. Электронные платежные системы. | 8 | 11 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 9 | Тема 9. Риски и основы обеспечения безопасности в платежных системах | 8,85 | 10,85 |
| | **ВСЕГО:** | **72,85** | **92,85** |

## 10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ

В ходе реализации учебной дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

1) для слепых и слабовидящих:

- лекции оформляются в виде электронного документа;
- письменные задания оформляются увеличенным шрифтом или заменяются устным ответом;

2) для глухих и слабослышащих:

- лекции оформляются в виде электронного документа;
- письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
- зачет проводится в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования с использованием дистанционной системы Moodle;

3) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- лекции оформляются в виде электронного документа;
- письменные задания заменяются устным ответом;
- зачет проводится в устной форме.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

1) для слепых и слабовидящих:

- в печатной форме увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа.

2) для глухих и слабослышащих:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

3) для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

## 11. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ

**Вопросы для текущего модульного контроля (ТМК)**

1. Понятие перевода денежных средств. Инициаторы и субъекты перевода, пользователи и участники платежной системы, их функции в платежной системе.
2. Понятие платежной системы и ее структура.

3. Субъекты платежной системы, их состав, функции и полномочия: оператор по переводу денежных средств, оператор платежной системы (платежная организация), операторы услуг платежной инфраструктуры, расчетный банк и др.

4. Классификация платежных инструментов.

5. Назначение и состав электронных платежных средств, документов на перевод.

6. Классификация платежных систем.

7. Последовательность и сроки проведения перевода денежных средств с помощью платежной системы.

8. Виды и формы предоставления в банковские учреждения распоряжений для осуществления переводов денежных средств. Платежное поручение, платежное требование, инкассовое поручение. Платежный ордер, банковский ордер.

9. Порядок оформления, предоставления и исполнения банком расчетных документов клиентов.

10. Особенности расчетного обслуживания клиентов с помощью систем дистанционного банковского обслуживания.

11. Меры ответственности за нарушение требований при осуществлении перевода в соответствии с законодательством.

12. Понятия: электронное платежное средство (ЭПС), электронное средство платежа (ЭСП), электронные денежные средства (ЭДС), пользователь, держатель, платежная операция, платежная услуга.

13. Субъекты перевода с помощью ЭПС.

14. Платежные схемы операций с использованием ЭПС.

15. Процедура персонализации ЭПС и ее этапы.

16. Процедура и средства идентификации.

17. Процедура и средства аутентификации.

18. Процедура авторизации, виды авторизации.

19. Определение понятия «платежная карта». Обязательные реквизиты платежных карт в соответствии с законодательством.

20. Классификация платежных карт.

21. Способы персонализации платежных карт.

22. Понятия: мобильный платежный инструмент, мобильные платежи.

23. Особенности технологий, используемых в мобильном банкинге: SMS-банкинг, SIM-аплет, мидлет, WAP, NFC, HCE, MST.

24. Понятия: техническое устройство, программно-технический комплекс, программно-технический комплекс самообслуживания, платежное устройство.

25. Классификация технических устройств и платежных устройств.

26. Назначение и виды банкоматов: обычный банкомат (Cash), депозитный банкомат.

27. Назначение и классификация платежных терминалов, терминалов самообслуживания.

28. Классификация систем ДБО.

29. Особенности и функциональные возможности системы «Клиент-Банк».

30. Особенности Интернет-банкинга разных видов.

31. Особенности и виды телефонного банкинга.

32. Особенности и виды мобильного банкинга. Перспективы развития NFS-банкинга, HCE-банкинга, MST-банкинга.

33. Национальная платежная система (НПС) Российской Федерации и ее состав.

34. Система передачи финансовых сообщений (СПФС) Российской Федерации.

35. Платежная система Банка России (ПСБР), ее роль и структура.

36. Сервисы перевода ПСБР: сервис срочного перевода, сервис несрочного перевода, сервис быстрых платежей.

37. Национальная система платежных карт «Мир» (НСПК «Мир»): цели и задачи создания, особенности и структура, субъекты.

38. Технология защищенных интернет-платежей MirAccept и Сервис MirAccept 2.0, реализованные в НСПК «Мир».

39. Программы лояльности, реализуемые с помощью сервиса лояльности НСПК «Мир».

40. Логотип, элементы карты «Мир», ее особенности и преимущества.

41. Типы и виды карт «Мир». Разновидности многофункциональных платежных карт «Мир» с нефинансовыми сервисами.

42. Международная платежная система Diners Club.

43. Международная платежная система American Express.

44. Международная платежная система MasterCard.

45. Международная платежная система Visa International.

46. Системы SWIFT и TARGET: назначение и основные направления деятельности.

47. Наиболее популярные системы денежных переводов в Российской Федерации.Системы

48. Понятия: цифровые деньги, электронные деньги, криптовалюта, электронные платежные системы, блок-чейн.

49. Электронные платежные системы E-cold и PayPal, используемые в них концепции электронных денег.

50. Платежная система WebMoney Transfer: особенности, инструменты, операции и платежные услуги.

51. Наиболее популярные электронные платежные системы в Российской Федерации.

52. Понятия: электронная коммерция, электронный бизнес. Функции и формы электронной коммерции.

53. Маркетплейсы и экосистемы банка, общие понятия.

54. Сущность и причины возникновения рисков платежных систем, их классификация.

55. Особенности основных видов рисков платежных систем: кредитного, риска ликвидности, операционного, системного, правового, юридического, комплаенс-риска, репутационного, делового.

56. Ключевые принципы минимизации рисков в платежных системах, сформулированные Банком международных расчетов.

57. Основные инструменты управления кредитным риском, риском ликвидности платежных систем, используемые в мировой практике.

58. Механизм обеспечения безопасности и операционной надежности платежных систем в соответствии с международной практикой и его составные части.

59. Понятие безопасности платежной системы, ее стороны и виды.

60. Классификация средств защиты информации в платежных системах.

61. Физические средства защиты информации в платежных системах.

62. Технические и программные средства защиты информации в платежных системах.

63. Организационные и законодательные средства защиты информации в платежных системах.

## 12. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Оценочные средства детализируются по видам работ в оценочных материалах по учебной дисциплине, которые утверждаются на заседании кафедры.

Система оценивания по учебной дисциплине, изучаемой в очной форме обучения*

| **Форма контроля** | **Максимальное количество баллов** | |
|---|---|---|
| | **За одну работу** | **Всего** |
| Текущий контроль: | | |
| - собеседование (темы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 9) | 5 | 35 |
| - собеседование (темы 7, 8) | 2 | 4 |
| - тестирование (темы 1, 2, 3, 4, 5) | 5 | 25 |
| - разноуровневые задачи и задания (темы 6, 9) | 5 | 10 |
| - разноуровневые задачи и задания (темы 7, 8) | 3 | 6 |
| - контрольная работа (ТМК 1) | 5 | 5 |
| - контрольная работа (ТМК 2) | 5 | 5 |
| - контрольная работа (ТМК 3) | 10 | 10 |
| Промежуточная аттестация | *зачет* | *100* |
| **Итого за семестр** | 100 | |

* В соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

Система оценивания по учебной дисциплине, изучаемой в заочной форме обучения*

| **Форма контроля** | **Максимальное количество баллов** | |
|---|---|---|
| | **За одну работу** | **Всего** |
| Текущий контроль: | | |
| - тестирование (темы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 9) | 10 | 70 |
| - тестирование (темы 7, 8) | 5 | 10 |
| - контрольная работа (ТМК 1) | 5 | 5 |
| - контрольная работа (ТМК 2) | 5 | 5 |
| - контрольная работа (ТМК 3) | 10 | 10 |
| Промежуточная аттестация | *зачет* | *100* |
| **Итого за семестр** | 100 | |

* В соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

*Вопросы для подготовки к зачету*

1. Понятие перевода денежных средств, его стороны и объекты.
2. Понятие платежной системы, ее пользователи, участники и структура.
3. Субъекты платежной системы и их функции.
4. Виды платежных систем.
5. Способы переводов денежных средств.
6. Виды платежных инструментов в платежной системе.
7. Виды распоряжений на перевод денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации.
8. Виды расчетных (платежных) документов и их характеристика.
9. Сроки проведения перевода денежных средств.
10. Процедуры приема к исполнению распоряжений банком.
11. Процедуры отзыва распоряжений отправителем.
12. Процедуры отзыва возврата (аннулирования) распоряжений банком.
13. Процедуры исполнения распоряжений банком.
14. Электронные средства платежа (ЭСП): их сущность и виды.
15. Субъекты перевода с использованием ЭСП: пользователь ЭСП, держатель ЭСП, поставщики платежных услуг (оператор по переводу денежных средств, эмитент, эквайер).
16. Основные функции ЭСП и процедуры, которые обеспечивают их реализацию в платежной

системе.
17. Процедура персонализации ЭСП и ее этапы.
18. Содержание и последовательность процедуры идентификации.
19. Назначение и последовательность процедуры аутентификации.
20. Процедура авторизации, виды авторизации.
21. Понятие платежной карты и реквизиты, которые на нее наносятся.
22. Способы персонализации платежных карт.
23. Виды платежных карт.
24. Особенности платежных карт с магнитной полосой и смарт-карт, основные виды смарт-карт.
25. Понятия «мобильные платежи», «мобильный платежный инструмент».
26. Виды мобильных платежных инструментов. Особенности технологий SMS-банкинг, SIM-аплет, мидлет, WAP, NFC, HCE, MST.
27. Классификация технических устройств.
28. Типы и виды платежных устройств.
29. Банкоматы.
30. Назначение платежных терминалов и их классификация.
31. Особенности терминалов оплаты, торговых терминалов (POS-терминалов), банковских POS-терминалов, банковских терминалов (BST-терминалов).
32 Назначение и особенности терминалов самообслуживания, банковских терминалов самообслуживания (BASS-терминалов), кредитоматов.
33. Каналы удаленного доступа к услугам платежной системы для клиентов банка.
34. Системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) и их виды.
35. Система «Клиент-Банк».
36. Интернет-банкинг и его виды.
37. Телефонный банкинг и его виды.
38. Мобильный банкинг и его виды.
39. Центры самообслуживания, виртуальные банки и цифровые банки.
40. Национальная платежная система Российской Федерации: назначение, особенности и структура.
41. Система передачи финансовых сообщений как составляющая Национальной платежной системы Российской Федерации.
42. Платежная система Банка России: ее значение, клиенты и участники.
43. Сервисы Платежной системы Банка России: срочного перевода, несрочного перевода, быстрых платежей.
44. НСПК «Мир»: необходимость, цели и задачи создания, субъекты и структура.
45. Система быстрых платежей НСПК «Мир».
46. Карты «Мир»: типы и виды, преимущества.
47. Технологии, сервисы и программы лояльности, реализованные в НСПК «МИР».
48. Типы и виды карт международных платежных систем Diners Club и American Express.
49. Типы и виды карт международной платежной системы Visa International.
50. Типы и виды карт международной платежной системы MasterCard International.
51. Классификация типов современных денег.
52. Виды цифровых денег.
53. Особенности, типы и виды электронных денег.
54. Электронные платежные системы, их назначение и особенности.
55. Назначение и особенности платежных систем E-Gold, PayPal, WebMoney Transfer.
56. ТОП лучших электронных платежных систем, действующих в России.
57. Основные функции и формы электронной коммерции.
58. Сущность и причины возникновения рисков платежных систем, их основные виды.
59. Ключевые принципы минимизации рисков в платежных системах, сформулированные Банком международных расчетов.

60. Основные инструменты управления кредитным риском, риском ликвидности платежных систем, используемые в мировой практике.
61. Механизм обеспечения безопасности и операционной надежности платежных систем и его составные части.
62. Понятие безопасности платежной системы, ее стороны и виды.
63. Физические средства защиты информации в платежных системах.
64. Технические и программные средства защиты информации в платежных системах.
65. Организационные и законодательные средства защиты информации в платежных системах.

## 13. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ПОЛУЧАЮТ ОБУЧАЮЩИЕСЯ

| **Максимальное количество баллов за текущий контроль и самостоятельную работу** | | | | | | | | | **Максимальная сумма баллов** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Смысловой модуль 1** | | **Смысловой модуль 2** | | **Смысловой модуль 3** | | | | | |
| 25 | | 25 | | 50 | | | | | |
| Т1 | Т2 | Т3 | Т4 | Т5 | Т6 | Т7 | Т8 | Т9 | 100 |
| 13 | 12 | 12 | 13 | 12 | 12 | 7 | 7 | 12 | |

Оценки по результатам промежуточной аттестации выставляются в соответствии со следующими критериями:

| Сумма баллов за все виды учебной деятельности | По государственнойшкале | Определение |
|---|---|---|
| 90-100 | «зачтено» | отличное выполнение с незначительным количеством неточностей |
| 75-89 | «зачтено» | в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок |
| 60-74 | «зачтено» | удовлетворительно – неплохо, но со значительнымколичеством недостатков |
| менее 60 | «не зачтено» | удовлетворительное выполнение со значительным количеством недостатков |

## 14. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

**Основная литература:**

1. Грицак Е.В. Современные платежные системы : учебное пособие для обучающихся очной и заочной форм обучения, направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль: Банковское дело) / Е.В. Грицак, К.И. Жильцова ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского, Кафедра банковского дела. - Донецк : ДОННУЭТ, 2024. - 242 с. - URL: http://catalog.donnuet.ru/. – Режим доступа: Электронная библиотека ДОННУЭТ. – Текст : электронный.

2. Современные платежные системы и технологии : учебник / С. В. Криворучко, В. А. Лопатин, П. А. Тамаров [и др.] ; под ред. С. В. Криворучко. — Москва : КноРус, 2021. — 247 с. — ISBN 978-5-406-06685-0. — URL: https://book.ru/book/938796 (дата обращения: 22.11.2024).

— Текст : электронный.

3. Кочергин, Д. А. Электронные деньги : учебное пособие / Д. А. Кочергин. — 2-е изд. — Москва, Саратов : ЦИПСиР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 424 c. — ISBN 978-5-4486-0772-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/86157.html (дата обращения: 22.11.2024). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

**Дополнительная литература:**

1. Вдовина, Е. С. Цифровизация банковского сектора в современных условиях : монография / Е. С. Вдовина, М. А. Куликова. — Тамбов : ТГТУ, 2022. — 100 с. — ISBN 978-5-8265-2542-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/355220 (дата обращения: 22.11.2024). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Сетевая экономика и электронный бизнес : учебное пособие / И.Ю. Коцюба, П.А. Шиков, Ю.А. Шиков ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации. - Санкт-Петербург : Издательство Инфо-Да, 2021. - 196 с. - URL: https://elibrary.ru/item.asp?id=44516215. – Режим доступа: Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU. – Текст : электронный.

3. Кибербезопасность в условиях электронного банкинга : практическое пособие / А. А. Бердюгин, А. Б. Дудка, С. В. Конявская [и др.] ; под редакцией П. В. Ревенкова. — Москва : Прометей, 2020. — 522 c. — ISBN 978-5-907244-61-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/125665.html (дата обращения: 22.11.2024). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

4. Кобелев, О. А. Электронная коммерция : учебное пособие / О. А. Кобелев ; под редакцией С. В. Пирогова. — 5-е изд. — Москва : Дашков и К, 2020. — 684 c. — ISBN 978-5-394-03474-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/111022.html (дата обращения: 22.11.2024). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей.

**Учебно-методические издания:**

1. Грицак, Е. В. Современные платежные системы [ Электронный ресурс ] : конспект лекций по курсу для студентов специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, всех форм обучения / ФГБОУ ВО "Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского", Институт учета и финансов, Кафедра банковского дела . — Донецк : ДонНУЭТ, 2024 . — Учебно-методический комплекс дисциплины.

2. Грицак, Е. В. Современные платежные системы [ Электронный ресурс ] : методические рекомендации для проведения практических и семинарских занятий для обучающихся по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность очной и заочной форм обучения / ФГБОУ ВО "Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского", Институт учета и финансов, Кафедра банковского дела . — Донецк : ДонНУЭТ, 2024 . — Учебно-методический комплекс дисциплины.

3. Грицак, Е. В. Современные платежные системы [ Электронный ресурс ] : средства диагностики знаний для обучающихся по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность очной и заочной форм обучения / ФГБОУ ВО "Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского", Институт учета и финансов, Кафедра банковского дела . — Донецк : ДонНУЭТ, 2024 . — Учебно-методический комплекс дисциплины.

## 15. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ

1.Автоматизированная библиотечная информационная система Unilib UC : версия 2.110 // Научная библиотека Донецкого национального университета экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского. – [Донецк, 2021–]. – Текст : электронный.

2.Электронный каталог Научной библиотеки Донецкого национального университета экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского. – Донецк : НБ ДОННУЭТ, 1999– . – URL:http://catalog.donnuet.ru. – Текст : электронный.

3.Автоматизированная интегрированная библиотечная система (АИБС) «МегаПро». – Москва : ООО «Дата Экспресс», 2024– . – Текст : электронный.

4.IPR SMART : весь контент ЭБС Ipr books : цифровой образовательный ресурс / ООО «Ай Пи Эр Медиа». – Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2007 –. – URL:http://www.iprbookshop.ru. – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст. Аудио. Изображения : электронные.

5.Лань : электронная-библиотечная система. – Санкт-Петербург : Лань, cop. 2011–2024. – URL:https://e.lanbook.com/ – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

6.СЭБ : Консорциум сетевых электронных бибилиотек / Электронная-библиотечная система «Лань» при поддержке Агентства стратегических инициатив. – Санкт-Петербург : Лань, cop. 2011–2024. – URL:https://seb.e.lanbook.com/ – Режим доступа : для пользователей организаций – участников, подписчиков ЭБС «Лань». – Текст : электронный.

7.Polpred : электронная библиотечная система : деловые статьи и интернет-сервисы / ООО «Полпред Справочники». – Москва : Полпред Справочники, cop. 1997–2024. – URL:https://polpred.com. – Текст : электронный.

8.Book on lime : дистанционное образование : электронная библиотечная система / издательство КДУ МГУ им. М.В. Ломоносова. – Москва : КДУ, cop. 2017 –. – URL:https://bookonlime.ru. – Текст . Изображение. Устная речь : электронные.

9.Информио : электронный справочник / ООО «РИНФИЦ». – Москва : Издательский дом «Информио», 2009 –. – URL: https://www.informio.ru. – Текст : электронный.

10.Университетская библиотека онлайн : электронная библиотечная система. – ООО «Директ-Медиа», 2006–. – URL:https://biblioclub.ru/ – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

11.Научно-информационный библиотечный центр имени академика Л.И. Абалкина / Российский экономический унтиниверситет имени В.Г. Плеханова. – Москва : KnowledgeTree Inc., 2008– . – URL:http://liber.rea.ru/login.php. – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

12.Библиотечно-информационный комплекс / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Финансовый университет, 2019– . – URL:http://library.fa.ru/ – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

13.Зональная научная библиотека имени Ю.А. Жданова / Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону : Южный федеральный университет, 2016 – . – URL:https://library.lib.sfedu.ru/ – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

14.Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU: информационно- аналитический портал / ООО Научная электронная библиотека. – Москва : ООО Научная электронная библиотека, cop. 2000–2024. – URL:https://elibrary.ru. – Режим доступа: для зарегистрированных пользователей. – Текст : электронный.

15.CYBERLENINKA : Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» / [Е. Кисляк, Д. Семячкин, М. Сергеев ; ООО «Итеос»]. – Москва : КиберЛенинка, 2012 – . – URL:http://cyberleninka.ru. – Текст : электронный.

16.Национальная электронная библиотека : НЭБ : федеральная государственная информационная система / Министерство культуры Российской Федерации [и др.]. – Москва : Российская государственная библиотека : ООО ЭЛАР, [2008 – ]. – URL:https://rusneb.ru/ – Текст. Изображение : электронные.

## 16. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Минимально необходимый для реализации ОПОП специалитета перечень материально-технического обеспечения включает аудиторный фонд в соответствии с утвержденным расписанием с использованием мультимедийного демонстрационного комплекса кафедры банковского дела (проектор, ноутбук).

## 17. КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

| Фамилия, имя, отчество | Условия привлечения (по основному месту работы, на условиях внутреннего/ внешнего совмести-тельства; на условиях договора гражданско-правового характера (далее - договор ГПХ) | Должность, ученая степень, ученое звание | Уровень образования, наименование специальности, направления подготовки, наименование присвоенной квалификации | Сведения о дополнительном профессиональном образовании[1] |
|---|---|---|---|---|
| Грицак Елена Владимировна | По основному месту работы | Должность - доцент, кандидат экономических наук, ученое звание - доцент | Высшее, электрические станции, инженер-электрик, диплом кандидата наук КД № 071517 | 1.Удостоверение о ПК №612400025326, 10.09.2022, «Актуальные вопросы преподавания в образовательных учреждениях высшего образования: нормативно-правовое, психолого-педагогическое и методическое сопровождение», 24 ч. ФГБОУ ВО "Донской государственный технический университет", Ростов-на-Дону. 2.Удостоверение о ПК №612400036359, 08.09.2023 «Организационно-методические аспекты разработки и реализации программ высшего образования по направлению подготовки Экономика и управление», 36 ч. ФГБОУ ВО "Донской государственный технический университет", Ростов-на-Дону |

Примечание. За последние 3 года.