

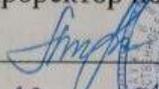
Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 28.02.2025 22:32:55
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd85fce392f7224a676a271b2

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
« 28 » 2024 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.13 СОВРЕМЕННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

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

Угруппированная 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) 

СОГЛАСОВАНО

Директор института учета и финансов


(подпись) 

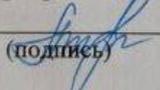
Л.И. Тымчина
(инициалы, фамилия)

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

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

* 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:

<i>Код и наименование компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>
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 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 платежных систем 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	-
СРэж	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
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
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
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
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
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-апплет, 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 NFC-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	<i>зачет</i>	<i>100</i>
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	<i>зачет</i>	<i>100</i>
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-апплет, 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					100
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9	
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 государственной шкале	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 значительным количеством 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 с. — 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 с. — 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 с. — 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 авторизованных пользователей. – Текст. Аудио. Изображения : электронные.

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

6.СЭБ : Консорциум сетевых электронных библиотек / Электронная-библиотечная система «Лань» при поддержке Агентства стратегических инициатив. – Санкт-Петербург : Лань, сор. 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, сор. 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, сор. 2017 –. – URL:<https://bookonlime.ru>. – Текст . Изображение. Устная речь : электронные.

9.Информо : электронный справочник / ООО «РИНФИЦ». – Москва : Издательский дом «Информо», 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 авторизованных пользователей. – Текст : электронный.

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

14.Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU: информационно- аналитический портал / ООО Научная электронная библиотека. – Москва : ООО Научная электронная библиотека, сор. 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 совместительства; 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.

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ Б1.В.13 СОВРЕМЕННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Трудоемкость учебной дисциплины: 3 з.е.

Планируемые результаты обучения по учебной дисциплине:

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.

Компетенции выпускников и индикаторы их достижения:

<i>Код и наименование компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>
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 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

Наименования смысловых модулей и тем 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.

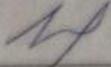
Форма промежуточной аттестации: зачет

Разработчик:

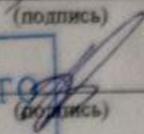
Грицак Е.В., кандидат экономических наук, доцент

Заведующий кафедрой банковского дела

Попова И.В., доктор экономических наук, доцент



(подпись)



(подпись)

КАФЕДРА
БАНКОВСКОГО
ДЕЛА