Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
"КАЛИНИНГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ"

Институт отраслевой экономики и управления

К. А. Евстафьев

ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ

Учебно-методическое пособие по изучению дисциплины
для студентов по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
элективного модуля 1 "Финансы и кредит"

Калининград
Издательство ФГБОУ ВО «КГТУ»
2023

УДК 336.74

Рецензент
кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической безопасности ИНОТЭКУ ФГБОУ ВО "Калининградский государственный технический университет" А. Е. Тарутина.

Евстафьев, К. А.

Платежные системы и технологии: учеб.-метод. пособие по изучению дисциплины для студентов напр. подгот. 38.03.01 Экономика / К. А. Евстафьев**.** – Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО «КГТУ», 2023. – 53 с.

В учебно-методическом пособии приведен тематический план по дисциплине и даны методические указания по её самостоятельному изучению, подготовке к практическим занятиям, задания и методические указания по выполнению контрольной работы, подготовке и сдаче экзамена, выполнению самостоятельной работы. Пособие подготовлено в соответствии с требованиями утвержденной рабочей программы дисциплины "Организация деятельности коммерческого банка" направления 38.03.01 Экономика для элективного модуля 1 "Финансы и кредит".

Табл. 5, рис. 20, список лит. – 27 наименований

Учебно-методическое пособие рассмотрено и одобрено для опубликования в качестве локального электронного методического материала кафедрой экономики и финансов 27.05.2022, протокол № 07

Учебно-методическое пособие по изучению дисциплины рекомендовано к изданию в качестве локального электронного методического материала для использования в учебном процессе методической комиссией ИНОТЭКУ ФГБОУ ВО «КГТУ» 22.06.2022, протокол № 07

УДК 336.74

© Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Калининградский государственный технический университет", 2023 г.
© Евстафьев К. А., 2023 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 4

1 Содержание дисциплины и методические указания по её изучению.....8
Тема 1. Принципы организации безналичных расчетов 8
Тема 2. Нормативные основы функционирования национальной
платежной системы.....10
Тема 3. Платежная система Банка России.....11
Тема 4. Платежные системы денежных переводов без открытия
банковского счета. Платежные системы перевода электронных денежных средств 13
Тема 5. Расчеты с использованием банковских платежных карт.....15
Тема 6. Система быстрых платежей Банка России 16
Тема 7. Системы расчетов в сети Интернет.....17
Тема 8. Международные платежные системы 18
Тема 9. Перспективы развития платежных систем 20
Тема 10. Управление рисками в платежных системах 21

2 Содержание и методические указания по подготовке к практическим занятиям.....24
Тема 1. Принципы организации безналичных расчетов 24
Тема 2. Нормативные основы функционирования
национальной платежной системы. 27
Тема 4. Платежные системы денежных переводов без открытия
банковского счета. Платежные системы перевода электронных денежных средств 27
Тема 5. Расчеты с использованием банковских платежных карт.....28
Тема 6. Система быстрых платежей Банка России 28
Тема 10. Управление рисками в платежных системах 28

3 Задания и методические указания по выполнению контрольной работы 31
3.1 Общие сведения, выбор варианта.....31
3.2 Тематика контрольных работ 32

4 Методические указания по подготовке и сдаче экзамена.....36
4.1 Общие положения.....36
4.2 Экзаменационные вопросы 37

5 Методические указания по выполнению самостоятельной работы
по дисциплине.....40
5.1 Общие положения.....40
5.2 Задания для самодиагностики в рамках самостоятельной работы студента.....40

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК 49

ПРИЛОЖЕНИЕ А. Образец титульного листа контрольной работы 52

ВВЕДЕНИЕ

Целью освоения дисциплины "Платежные системы и технологии" является формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков в области современных подходов к финансовому планированию и организации эффективной финансовой структуры предприятий, функционирующих в условиях рыночной экономики с присущими ей рисками.

Освоение дисциплины предполагает:

– получение студентами совокупности знаний о принципах законодательно-нормативного регулирования национальной платежной системы;

– изучение видов функционирующих в Российской Федерации и за рубежом платежных систем;

– получение знаний о перспективных направлениях развития платежных технологий;

– приобретение навыков оценки рисков, присущих безналичным переводам с использованием национальных и международных платежных систем, методов управления ими.

Настоящее учебно-методическое пособие представляет собой комплекс систематизированных материалов для изучения дисциплины "Платежные системы и технологии" студентами, обучающимися по программе бакалавриата по направлению подготовки "Экономика", профиль "Прикладная экономика" в рамках изучения элективного модуля 1 "Финансы и кредит".

При изучении дисциплины используются знания и навыки, ранее полученные студентами при освоении дисциплин "Организация деятельности коммерческого банка", "Банковские услуги организациям", "Банковские розничные услуги".

В результате изучения дисциплины студент должен

знать:

– платежные инструменты;

– принципы организации и функционирования платежных систем;

– механизмы функционирования платежных систем;

– роль и функции центрального банка страны в развитии платежных систем;

– показатели эффективности работы платежных систем;

уметь:

– применять полученные теоретические знания на практике, решать практические задачи обеспечения функционирования платежных систем;

– применять изученные методы и инструменты анализа эффективности деятельности платежных систем;

– обосновывать выбор приоритетов при формировании информационно-технологической стратегии организации в зависимости от ряда факторов;

– интерпретировать количественные и качественные показатели деятельности платежных систем;

– выявлять и оценивать риски платежных систем;

владеть:

– методиками классификации платежных систем;

– технологией управления ликвидностью в платежных системах;

– методиками расчета показателей эффективности и оценки работы платежной системы;

– методами защиты информации и управления рисками в платежных системах.

Таблица 0 – Структура дисциплины и объем (трудоёмкость освоения) по очной форме обучения

Номер и наименование темы		Объем учебной работы, ч.	
		Лекции	ПЗ
1		*2*	*3*
Семестр – 8, трудоемкость – 4 ЗЕТ (144 час.)			
1	Принципы организации безналичных расчетов	2	2
2	Нормативные основы функционирования национальной платежной системы	4	2
3	Платежная система Банка России	2	4

Окончание таблицы 1.1

1		*2*	*3*
4	Платежные системы денежных переводов без открытия банковского счета. Платежные системы перевода электронных денежных средств	2	2
5	Расчеты с использованием банковских платежных карт	2	2
6	Система быстрых платежей Банка России	2	2
7	Системы расчетов в сети Интернет	2	2
8	Международные платежные системы	2	2
9	Перспективы развития платежных систем	2	2
10	Управление рисками в платежных системах	2	2
Всего в восьмом семестре		**22**	**22**
		44	

Таблица 1 – Структура дисциплины и объем (трудоёмкость освоения) по очно-заочной форме обучения

Номер и наименование темы		Объем учебной работы, ч.	
		Лекции	ПЗ
Семестр – 8, трудоемкость – 4 ЗЕТ (144 час.)			
1	Принципы организации безналичных расчетов	2	
2	Нормативные основы функционирования национальной платежной системы	2	
3	Платежная система Банка России		2
4	Платежные системы денежных переводов без открытия банковского счета. Платежные системы перевода электронных денежных средств		2
5	Расчеты с использованием банковских платежных карт		2
6	Система быстрых платежей Банка России	1	
7	Системы расчетов в сети Интернет	1	
8	Международные платежные системы		1
9	Перспективы развития платежных систем		1
10	Управление рисками в платежных системах		2
Всего в восьмом семестре		**6**	**10**
		16	

Таблица 2 – Структура дисциплины и объем (трудоёмкость освоения) по заочной форме обучения

Номер и наименование темы		Объем учебной работы, ч.	
		Лекции	ПЗ
1		*2*	*3*
Семестр – 8, трудоемкость – 4 ЗЕТ (144 час.)			
1	Принципы организации безналичных расчетов	2	
2	Нормативные основы функционирования национальной платежной системы	2	
3	Платежная система Банка России		2

Окончание таблицы 1.3

1		*2*	*3*
4	Платежные системы денежных переводов без открытия банковского счета. Платежные системы перевода электронных денежных средств		2
5	Расчеты с использованием банковских платежных карт		2
6	Система быстрых платежей Банка России	1	
7	Системы расчетов в сети Интернет	1	
8	Международные платежные системы		1
9	Перспективы разсития платежных систем		1
10	Управление рисками в платежных системах		2
Всего в восьмом семестре		**6**	**10**
		16	

Аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена. Учебным планом для заочной формы обучения предусмотрено выполнение контрольной работы. Условия допуска к экзамену, критерии и нормы оценки (текущей и промежуточной аттестации) приведены в разделах 3–4.

Материал пособия изложен по разделам.

В первом разделе приводятся содержание дисциплины и даются методические указания по изучению отдельных вопросов, имеющих ключевое значения для понимания учебного материала, указываются источники для самостоятельного изучения материала.

Во втором разделе представлены методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям.

В третьем разделе приведены задания и методические указания по выполнению контрольной работы.

В четвертом разделе приведены методические указания по подготовке к промежуточной аттестации по дисциплине.

В пятом разделе приведены методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов очно-заочной и заочной формы обучения по изучению дисциплины.

1 Содержание дисциплины и методические указания по её изучению

Тема 1. Принципы организации безналичных расчетов

Содержание темы

Цель и задачи дисциплины. Место дисциплины в структуре образовательной программы. Планируемые результаты освоения дисциплины.

Принципы и правовая основа безналичных расчетов. Роль банковской системы в проведении безналичных расчетов. Банки-корреспонденты. Функционирование корреспондентских счетов. Платежные инструменты. Виды безналичных расчетов. Очередность проведения безналичных платежей.

Методические указания

Цель изучения темы – получение знаний о порядке организации расчетов в банковской системе.

В результате изучения темы обучающиеся должны знать особенности видов безналичных расчетов и роли корреспондентских счетов в организации безналичного обращения.

Следует обратить внимание на наличие в Российской Федерации платежной системы Банка России и межбанковских платежных систем.

Методические материалы

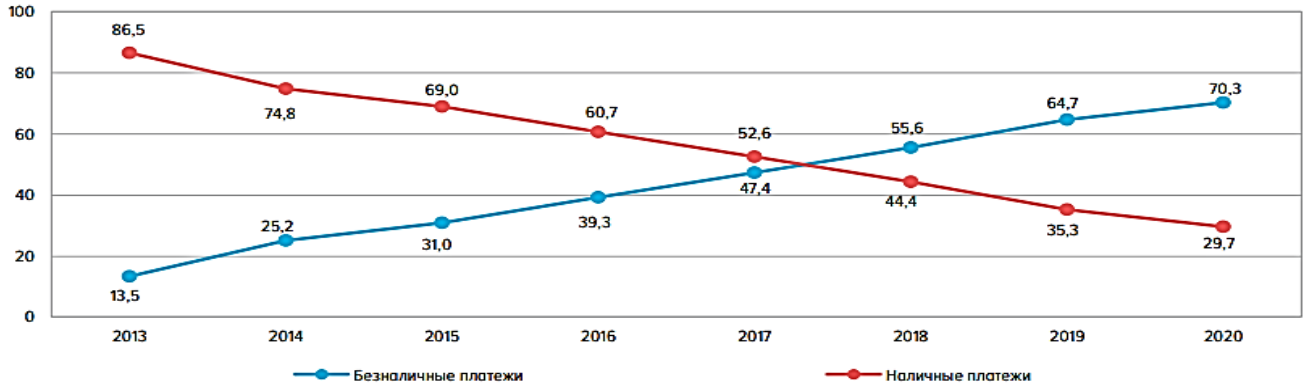

Рисунок 0.1 – Доля безналичных платежей в розничном товарообороте РФ [17]

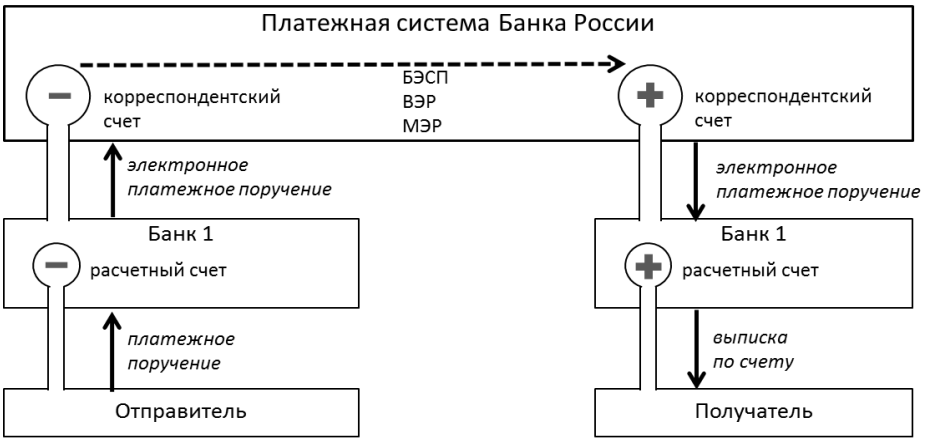

Рисунок 0.2 – Осуществление безналичного платежа через платежную систему Банка России

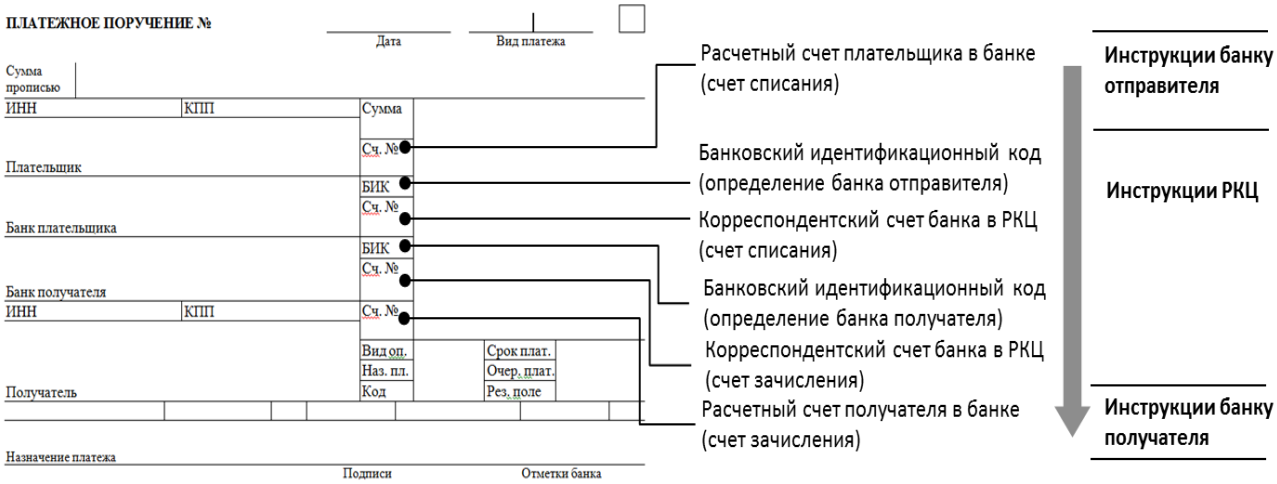

Рисунок 0.3 – Последовательность обработки реквизитов платежа в платежном поручении

Таблица 4 – Очередность списания средств при их недостаточности на счете [9, ст. 855]

Очередность	Платежные документы, оплачиваемые в соответствии с очередностью
1	*Исполнительные документы* по возмещению вреда, причиненного жизни и здоровью; взыскание алиментов
2	*Исполнительные документы* по выплате выходных пособий и оплате труда
3	*Платежные документы* по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту); Поручения налоговых органов, органов контроля по уплате задолженности в бюджет и внебюджетные фонды
4	Прочие *исполнительные документы*
5	Прочие платежные документы

Рекомендуемые источники: [2, глава 2], [3, глава 2], [9, глава 46], [13, 14].

Тема 2. Нормативные основы функционирования национальной платежной системы

Содержание темы

Федеральный закон "О национальной платежной системе". Понятие НПС. Структура НПС. Платежная система как часть национальной платежной системы. Структура платежной системы. Требования к организации и функционированию платежных систем. Правила платежной системы. Участники платежной системы. Значимость платежной системы.

Методические указания

Целью темы является получение знаний о законодательной основе функционирования национальной платежной системы, ее элементах, роли Банка России как регулятора национальной платежной системы и отдельных платежных систем.

В процессе изучения темы следует уяснить, что национальная платежная система - совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов услуг информационного обмена, иностранных поставщиков платежных услуг, операторов иностранных платежных систем, поставщиков платежных приложений, операторов электронных платформ (субъекты национальной платежной системы).

Методические материалы

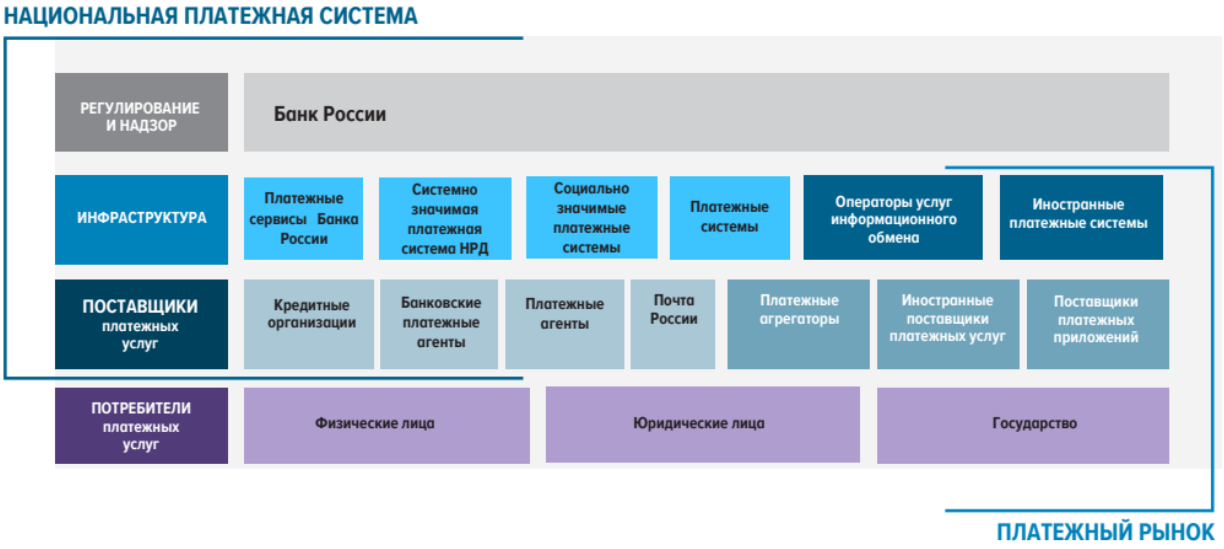

Рисунок 0.4 – Элементы национальной платежной системы [18]

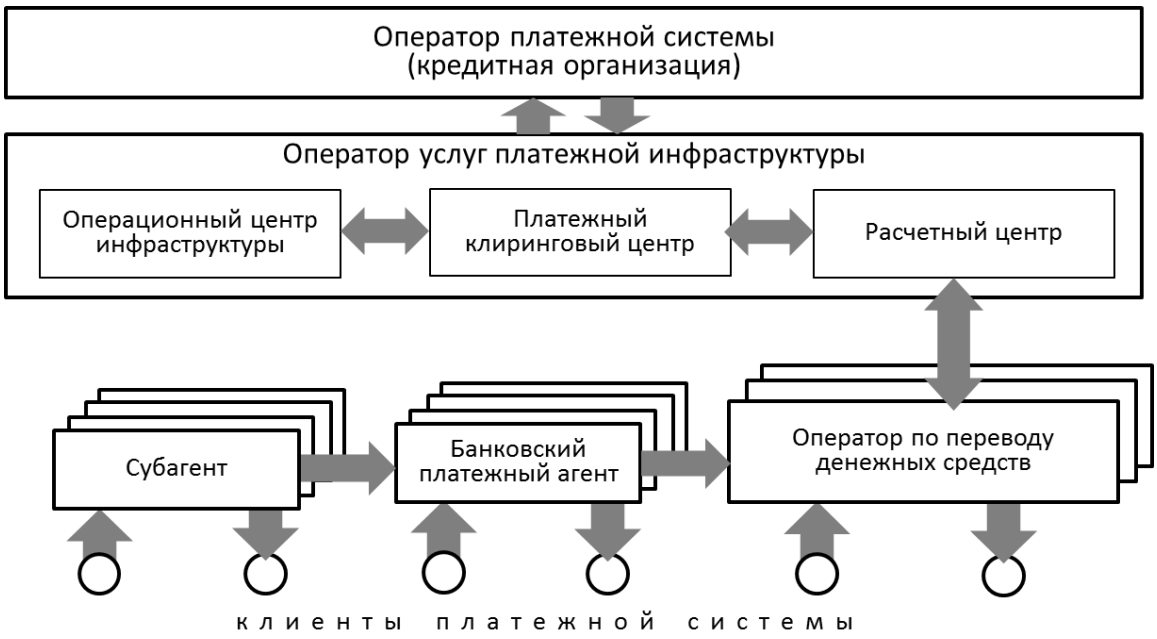

Рисунок 0.5 – Структура платежной системы

Рекомендуемые источники: [2, глава 1], [3, глава 1], [0], [10, гл. 1–4], [16, 20].

Тема 3. Платежная система Банка России

Содержание темы

Место платежной системы Банка России в национальной платежной системе. Критерии участия, приостановления и прекращения участия в

платежной системе Банка России. Порядок осуществления перевода денежных средств в платежной системе Банка России. Особенности функционирования сервиса срочного перевода, сервиса несрочного перевода, сервиса быстрых платежей (СБП).

Методические указания

Целью темы является изучение состава платежной системы Банка России и предоставляемых ей сервисов своим участникам. Следует обратить внимание на то, что участниками платежной системы Банка России являются сам Банк России, кредитные организации и их филиалы, а также иные организации, которым открыт счет в Банке России в соответствии с договором. Следует уяснить различие между прямыми и косвенными участниками платежной системы Банка России и обратить внимание на формы безналичных расчетов, применяемые в платежной системе.

Методические материалы

Рисунок 0.6 – Построение централизованной платежной системы Банка России (ПС БР) [17]

Рекомендуемые источники: [13, 14, 24].

Тема 4. Платежные системы денежных переводов без открытия банковского счета. Платежные системы перевода электронных денежных средств

Содержание темы

Понятие электронных денежных средств (ЭДС). Виды электронных средств платежа (ЭСП). Требования к операторам по переводу электронных денежных средств. Особенности переводов денежных средств без открытия банковских счетов. Адресные и безадресные денежные переводы. Действующие системы перевода денежных средств без открытия банковских счетов.

Ограничения при переводе электронных денежных средств. Нормативные требования к персонификации электронных денежных средств.

Методические указания

При изучении темы следует обратить внимание на статус электронных денежных средств: "Электронное средство платежа – средство или способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт" [10, ст. 3].

Требуется изучить систему корреспондентских счетов, открываемых банками – участниками платежной системы денежных переводов – в кредитной организации – операторе платежной системы, а также оценить роль банковских платежных агентов и субагентов.

Методические материалы

Переводы без открытия банковского счета.

Из определения видно, что в операции не участвуют какие-либо счета клиентов. Наличные средства вносятся в кассу банка или в купюроприемник электронного устройства, и затем банк производит безналичное перечисление по указанным реквизитам. Примерами переводов без открытия счета являются не только перечисления с использованием платежных систем – наверное, "Вестерн

Юнион", "Золотая корона", "Лидер", "Moneygram" и другие. К ним относятся и пополнение баланса мобильного телефона через терминалы, и оплата коммунальных платежей через кассу банка или с использованием устройств самообслуживания.

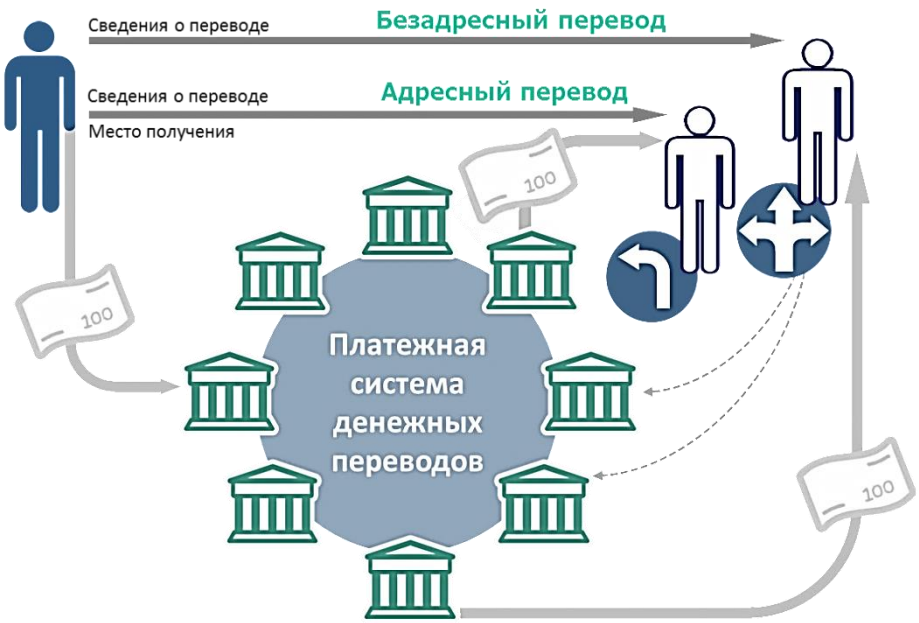

Рисунок 0.7 – Осуществление платежа без открытия банковского счета

Одним из важных вопросов (конечно, помимо размера комиссии) является порядок получения средств. Различают адресные и безадресные переводы. В случае адресного перевода отправитель должен выбрать конкретное отделение банка, в котором будут получены средства. Таким образом, получатель привязывается к точке выдачи, что может быть неудобно, например, в путешествии. Безадресные переводы гораздо более гибкие: их можно получить в любой точке, обслуживающей систему (по крайне мере, в пределах одного государства). Помимо удобства, это делает перевод более безопасным: если в случае адресного перевода прекращение работы банка-получателя приведет к потере средств, то при безадресном их можно получить в любом банке, поддерживающем данную платежную систему.

Электронные денежные средства.

Электронные кошельки (или электронные деньги) начали использоваться раньше, чем они появились официально. Системы проведения платежей через Интернет заработали с начала 2000-х годов и быстро завоевали популярность. Ситуация усложнилась с развитием услуг мобильных операторов, которые начали предлагать проведение операций со средствами, находящимися на лицевых счетах абонентов. При этом возник вопрос о защищенности всей денежной системы: стала возможной неконтролируемая эмиссия (например, обналичивание бонусов). Поэтому в 2011 году был принят закон "О национальной платежной системе", в котором статус "электронных денежных средств" был определен.

Таблица 5 – Ограничения при использовании электронных денежных средств

Персонификация электронных денежных средств:	**Нет**	**Да**
Максимальный остаток средств	15 000 руб.	60 000 руб.
Максимальный оборот электронных денежных средств за месяц	40 000 руб.	не ограничен
Возможность получения средств от других лиц	нет	да

Рекомендуемые источники: [2, глава 5], [10, ст. 3, 7, 10], [12], [20].

Тема 5. Расчеты с использованием банковских платежных карт

Содержание темы

Платежная карта как электронное средство платежа. Виды платежных карт. История развития платежных карт. Международные системы платежных карт, их структура, правила и особенности функционирования. Национальная система платежных карт и ее участники. Порядок эмиссии платежных карт на территории Российской Федерации. Организация эквайринга.

Методические указания

Цель изучения темы – получение знаний о платежных картах как электронного средства платежа, их видах и особенностях.

В процессе изучения следует обратить внимание на различие кредитных, расчетных (дебетовых) и предоплаченных карт, определении понятия эмиссии и эквайринга, методах защиты платежных карт.

При изучении нормативной базы следует изучить порядок функционирования национальной системы платежных карт и состав ее участников.

Методические материалы

Рисунок 0.8 – Виды банковских платежных карт

Рекомендуемые источники: [3, п. 4.2], [0, п. 6.3], [10, гл. 4.1], [15].

Тема 6. Система быстрых платежей Банка России

Содержание темы

История создания системы быстрых платежей (СБП) Банка России. Принципы функционирования СБП. Структура платежной системы СБП. Операции между счетами физических лиц (c2c). Операции c2b. Статистика СБП.

Методические указания

Целью темы является изучение функционирования системы быстрых платежей Банка России, ее функциональные особенности и перспективы развития.

Учебной литературы по этой теме не подготовлено, в связи с чем при подготовке следует руководствоваться информацией на официальных сайтах Банка России и НСПК.

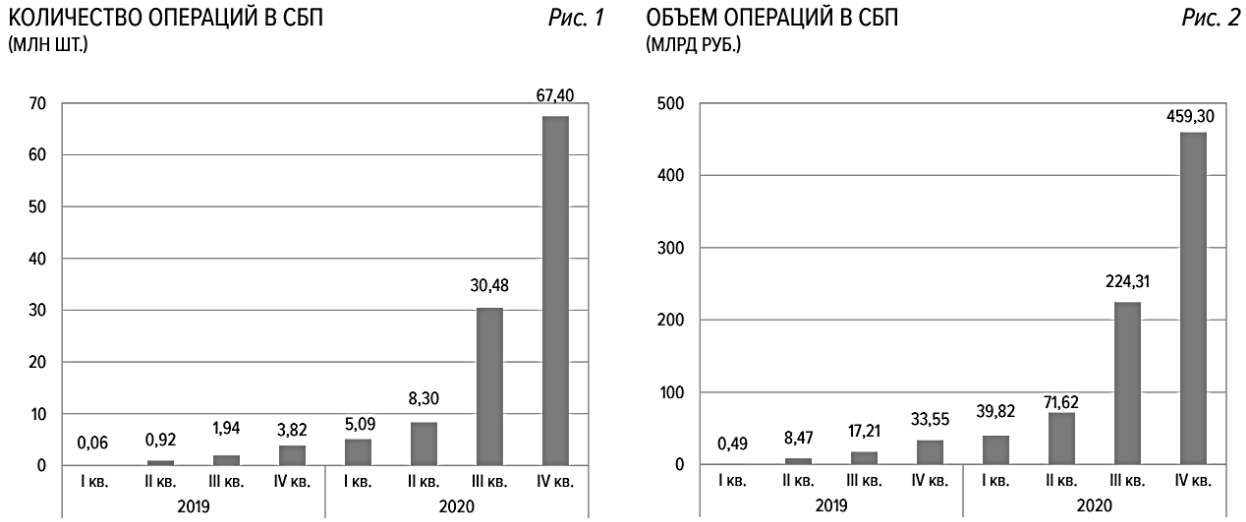

Рисунок 0.9 – Статистика системы быстрых платежей Банка России [17]

Рекомендуемые источники: [22, 23, 21, 25].

Тема 7. Системы расчетов в сети Интернет

Содержание темы

Основные понятия электронной коммерции. Порядок осуществления платежей через сеть Интернет. Платежные системы, используемые в сети Интернет. Платежные шлюзы. Регулирование Банком России платежных систем в сети Интернет.

Методические указания

Целью темы является изучение современного состояния платежных систем, используемых при электронной торговле в сети Интернет. В процессе

изучения темы следует обратить особое внимание на актуальные публикации в сети Интернет, научные статьи по теме.

Рекомендуемые источники: [1], [0], [27].

Тема 8. Международные платежные системы

Содержание темы

Платежная система США. Платежная система Великобритании. Платежные системы европейских стран. Платежные системы стран Азии.

Система международных денежных переводов SWIFT. Перспективы сближения платежной системы Банка России и международных платежных систем. Стандарт ISO 20022. Система передачи финансовых сообщений.

Методические указания

В ходе изучения темы необходимо получить представление об истории развития систем безналичных расчетов в крупнейших зарубежных странах, интеграции платежных систем и особенностях их функционирования.

Методические материалы

В зависимости от организации бизнес-процессов, характеристик ликвидности и риска и особенностей конечного завершения расчетов можно выделить два основных типа систем межбанковских расчетов (СМР):

1. Системы валовых расчетов в режиме реального времени (Real Time Gross Settlement – RTGS);

2. Системы с отсроченным нетто-расчетом (Deferred Net Settlement – DNS).

Особенности процессинга платежей в системах RTGS заключаются в следующем:

а) поступающие в систему переводы выполняются индивидуально, друг за другом и в полной сумме платежного документа;

б) перевод денег происходит в режиме реального времени на протяжении всего операционного дня;

в) для осуществления перевода необходимо наличие достаточной суммы денежных средств на счете банка-отправителя;

г) в случае недостатка ликвидности платежная инструкция помещается в очередь неисполненных переводов и будет выполнена автоматически, когда поступят необходимые средства.

Рисунок 0.10 – Протокол процессинга RTGS [7]

Системы второго типа – DNS – основаны на принципе неттинга, т. е. зачета взаимных требований участников расчетов друг к другу. Этим определяется характер и последовательность бизнес-процессов при использовании этих систем:

а) посылаемые участниками платежные инструкции не выполняются в момент поступления в систему, а фиксируются и накапливаются там на протяжении операционного дня;

б) в конце дня для каждого участника рассчитывается чистая позиция с учетом отправленных и полученных распоряжений о переводе денег;

в) "чистые" должники по расчетам за день должны погасить свою задолженность в конце дня, а "чистые" кредиторы — получить причитающиеся им суммы;

г) окончательные итоги расчетов за день отражаются на счетах банков-участников в центральном банке, а их счета в платежной системе з закрываются с нулевым сальдо до следующего операционного дня.

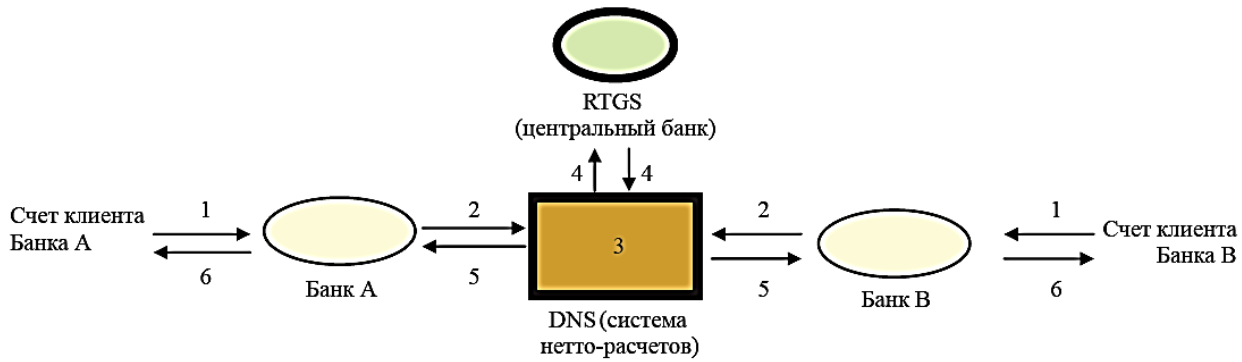

Рисунок 0.11 – Протокол процессинга DNS [7]

Рекомендуемые источники: [2, глава 4],[3, глава 5], [7].

Тема 9. Перспективы развития платежных систем

Содержание темы

Стратегия развития национальной платежной системы России. Международные и российские тренды и вызовы платежного рынка. Новые технологии в осуществлении платежей. Биометрия в платежной сфере. Платформы и экосистемы. Развитие цифровых валют. Концепция цифрового рубля. Технологии искусственного интеллекта. Блокчейн и криптоинструменты. Взаимодействие с отдельными странами в платежной сфере.

Методические указания

Целью темы является получение знаний о перспективных направлениях развития платежных систем в Российской Федерации и в мире. Основой учебного материала являются официальные документы Банка России.

Рекомендуемые источники: [2, глава 6], [16, 25].

Методические материалы

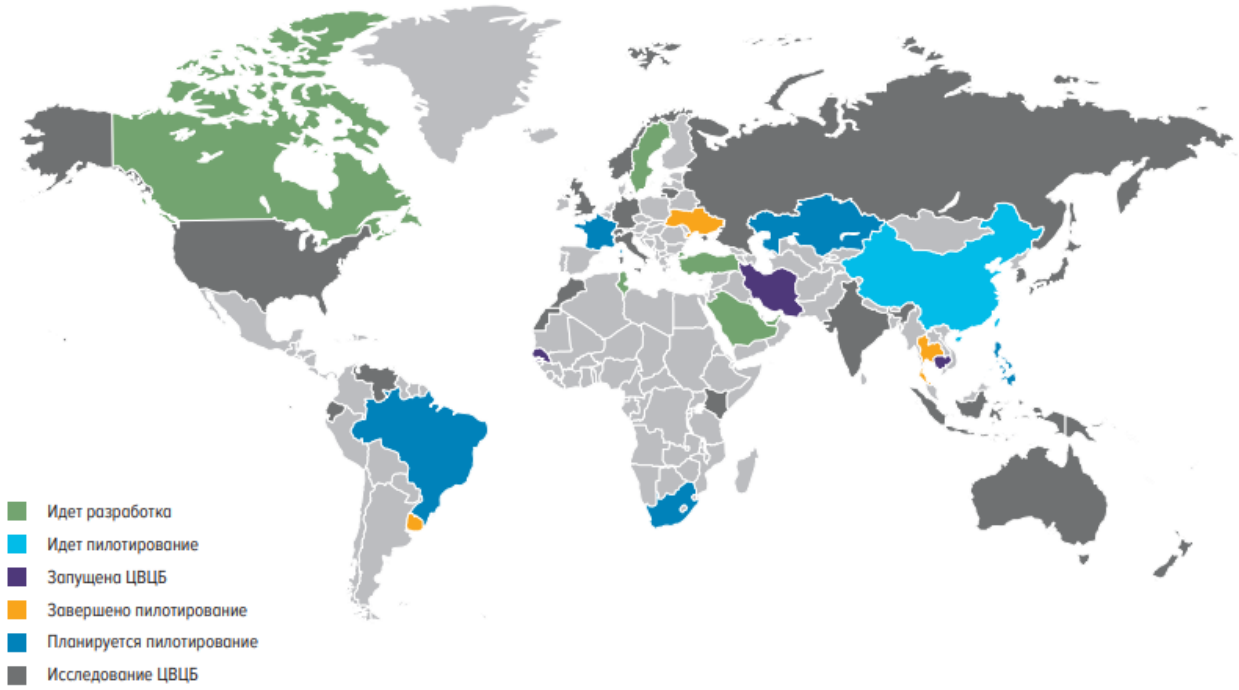

Рисунок 0.12 – Проекты цифровых валют в странах мира [17]

Рисунок 0.13 – Концепция цифрового рубля [26]

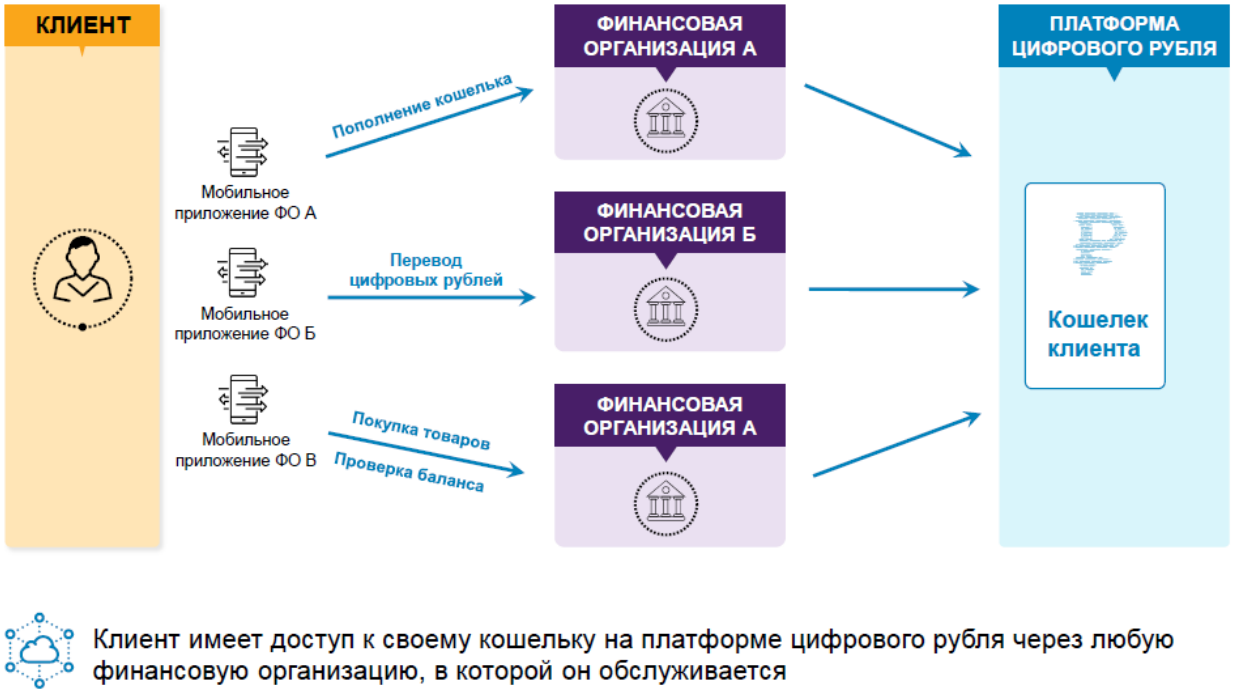

Рисунок 0.14 – Доступ к цифровому кошельку клиента [26]

Тема 10. Управление рисками в платежных системах

Содержание темы

Виды рисков платежных систем. Риск ликвидности. Понятие операционного риска.

Особенности развития систем дистанционного банковского обслуживания (ДБО). Информационная безопасность в условиях "интернета вещей".

Направления противодействия вредоносным информационным воздействиям на платежные системы. Риски для конфиденциальной информации. Социальная инженерия как источник риска при ДБО. Развитие антифрод-систем. Противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Методические указания

В ходе изучения темы необходимо получить базовые знания о наличии рисков в функционировании платежных систем, их классификации и методам выявления и управления. Рекомендуется изучить актуальные данные о статистике хищений при проведении платежей, типичных приемах хищений и методах их выявления.

Методические материалы

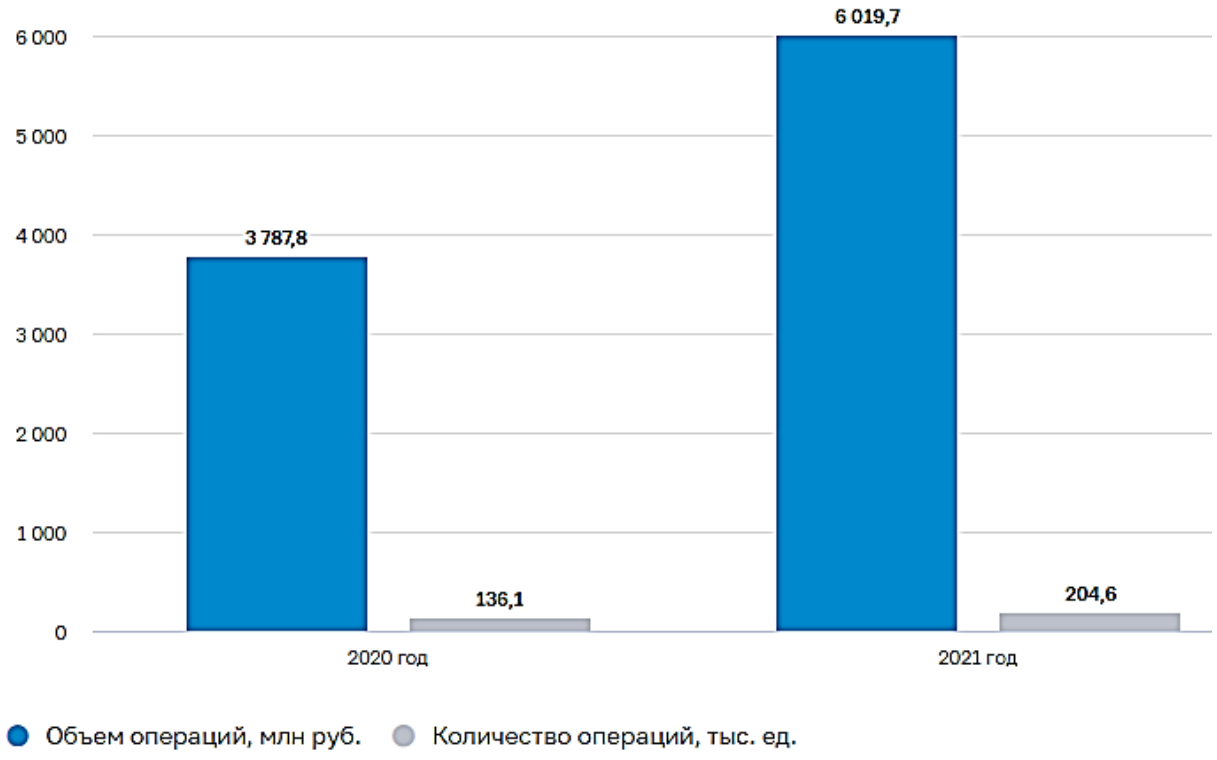

Рисунок 0.15 –Данные Банка России по операциям без согласия клиентов в дистанционном банковском обслуживании [16]

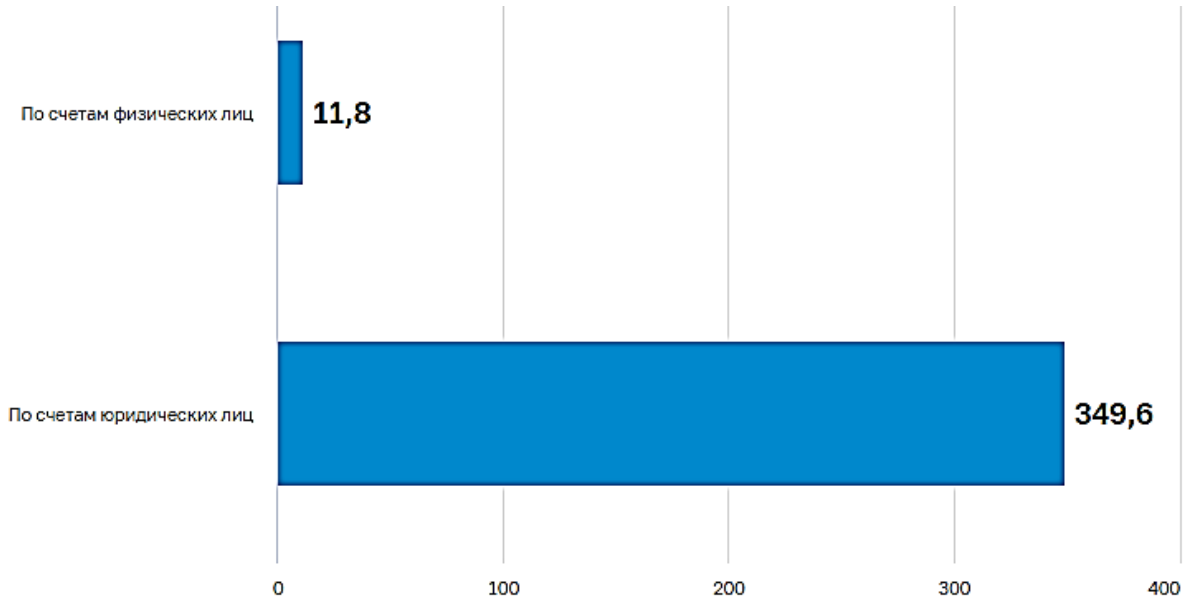

Рисунок 0.16 –Данные Банка России о средних суммах операций без согласия клиента за 2021 г. [16]

Рекомендуемые источники: [2, глава 7–8], [16].

2 Содержание и методические указания по подготовке к практическим занятиям

Целью проведения практических занятий является закрепление полученных на лекциях и при самостоятельной подготовке теоретических знаний с использованием актуальных данных Банка России, статистических показателей, прохождение промежуточного тестирования с целью оценки степени усвоения учебного материала.

Тема 1. Принципы организации безналичных расчетов

Форма проведения занятия

Упражнение.

Задание к практическому занятию

На занятии изучается порядок заполнения платежных документов с изучением порядка указания платежных реквизитов, а также вырабатываются навыки контроля правильности их указания.

Методические рекомендации по выполнению заданий

1. В бланк платежного поручения последовательно заносятся платежные реквизиты. Преподаватель поясняет особенности заполнения полей. В ходе выполнения задания следует обратить внимание на следующее:

– последовательность указания реквизитов "Сч №": расчетный счет плательщика, корреспондентский счет банка плательщика, корреспондентский счет банка получателя, расчетный счет получателя;

– указание наименования банков в соответствии со справочником БИК и необходимость указания географического пункта расположения банка;

– определение очередности платежа в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ (ст. 855).

0401060

Поступ. в банк плат. Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № Дата Вид платежа

Сумма прописью

ИНН	КПП	Сумма	
Плательщик		Сч. №	
Банк плательщика		БИК Сч. №	
Банк получателя		БИК Сч. №	
ИНН	КПП	Сч. №	
Получатель		Вид оп. Наз. пл. Код	Срок плат. Очер. плат. Рез. поле

Назначение платежа

Подписи Отметки банка

М.П.

Наименование	Город	БИК	Корр. счет
КАЛИНИНГРАДСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ N8626 ПАО СБЕРБАНК	Калининград	042748634	30101810100000000634
КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО)	Калининград	042748701	30101810800000000701
КАЛИНИНГРАДСКИЙ ФИЛИАЛ БАНКА"ВОЗРОЖДЕНИЕ"(ПАО)	Калининград	042748794	30101810600000000794
ПАО СБЕРБАНК	Москва	044525225	30101810400000000225

Рисунок 0.1 – Форма платежного поручения для заполнения полей

2. Определение неправильно заполненных полей платежного поручения. Всего в примере допущено 12 ошибок.

0401060

Поступ. в банк плат. | Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 13-09-2019 (Дата) | Вид платежа

Сумма прописью: Одна тысяча рублей 00 коп.

ИНН 3906019034	КПП 390601001	Сумма	1000,00
ООО "Вектор"		Сч. №	30101810100000000634
Плательщик			
КАЛИНИНГРАДСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ №8626 ПАО СБЕРБАНК		БИК	042748634
		Сч. №	40702810200123113455
Банк плательщика			
КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО)		БИК	042748701
		Сч. №	30101810600000000794
Банк получателя			
ИНН 0	КПП	Сч. №	40702810900000000456
Иванов Иван Иванович			
		Вид оп.	1
		Наз. пл.	
		Код	
Получатель			

Срок плат.			
Очер. плат.	3		
Рез. поле			

Оплата по договору подряда от 02.09.2019 б/н

Назначение платежа

Подписи | Отметки банка

МП.

ИСергеев

Петрова

Рисунок 0.2 – Форма платежного поручения для выявления ошибок заполнения полей

Тема 2. Нормативные основы функционирования национальной платежной системы

Форма проведения занятия

Семинар.

Задания к практическому занятию

Задание предусматривает изучение структуры национальной платежной системы и ее участников. На семинаре представляются краткие (5 мин.) доклады на следующие темы:

1) Необходимость разработки Федерального закона "О национальной платежной системе";

2) Участники национальной платежной системы [10];

3) Требования к оператору платежной системы [10];

4) Структура платежной системы [10];

5) Роль банковских платежных агентов и субагентов в платежных системах [10];

6) Системно значимые, национально значимые и социально значимые платежные системы в Российской Федерации [20].

Тема 4. Платежные системы денежных переводов без открытия банковского счета. Платежные системы перевода электронных денежных средств

Форма проведения занятия

Семинар.

Задание к практическому занятию

Задание предусматривает изучение структуры национальной платежной системы и ее участников. На семинаре представляются краткие (5 мин.) доклады на тему "Особенности системы денежных переводов" на примерах платежных систем:

– CONTACT;

– Юнистрим;

– Золотая корона.

Тема 5. Расчеты с использованием банковских платежных карт

Форма проведения занятия

Семинар.

Задание к практическому занятию

Задание предусматривает изучение рынка платежных карт в Российской Федерации. На семинаре представляются доклады на следующие темы:

1) Представленные в России международные системы платежных карт и статистические данные об их функционировании;
2) Развитие национальной системы платежных карт "Мир";
3) Перспективы функционирования платежных систем VISA и MasterCard в России;
4) Перспективы развития системы Union Pay в России;
5) Кобеджинговые карты российской и иностранных платежных систем.

Тема 6. Система быстрых платежей Банка России

Форма проведения занятия

Семинар.

Задание к практическому занятию

Задание предусматривает изучение рынка платежных карт в Российской Федерации. На семинаре представляются доклады на следующие темы:

1) Функционирование системы быстрых платежей в режиме C2C;
2) Функционирование системы быстрых платежей в режиме C2B;
3) Перспективы модели B2B в системе быстрых платежей.

Тема 10. Управление рисками в платежных системах

Форма проведения занятия

Деловая игра – дискуссия.

Задание к практическому занятию

В ходе подготовки к занятию студенты рассматривают следующий кейс на тему "Искусственный интеллект, большие данные и безопасность расчетов и платежей" [19].

Антон – студент 4 курса одного из ведущих технических вузов страны, в который поступил благодаря участию в олимпиаде "Высокий уровень". На первых курсах он занимался только учебой, чтобы получать повышенную стипендию. С третьего курса Антон начал работать в службе технической поддержки одного из операторов мобильной связи.

Теперь работа и учеба занимают практически всё время Антона, а его путешествия ограничиваются поездками к родителям в соседний областной центр раз в пару месяцев. К своим финансам Антон относится очень бережно, ведет личный бюджет. Очень основательно выбирал свою первую платежную карту. Остановился на банке "Безопасный", который позиционировался на рынке банковских услуг как лидер по внедрению решений, обеспечивающих раннее выявление аномальных активностей в IT инфраструктуре, за что неоднократно получал награду в номинации "Технология года" в категории "Финансы и экономика: цифровые решения для безопасности".

И вот однажды, подсчитав свои накопления, Антон решил сделать себе подарок – слетать на концерт любимой группы в одной из европейских столиц. Каково же было его удивление, когда при покупке долгожданных билетов на сайте организатора мероприятия банк "Безопасный" заблокировал операцию, да и карту в целом! Обращение в банк и выяснение причин блокировки заняло немало времени и сил: робот-консультант не смог сказать ничего конкретного, люди-менеджеры долго пересылали Антона от одного сотрудника к другому. Наконец, начальник отдела предотвращения мошеннических операций объяснил Антону, что система безопасности банка, основанная на искусственном интеллекте, определила данную транзакцию как аномальную, абсолютно не типичную для Антона. Следовательно, существовал высокий риск, что на деньги Антона посягают неизвестные злоумышленники, и блокировка карты –

наилучший способ сохранить средства клиента, который должен быть только благодарен банку за такую заботу. Карту в итоге разблокировали через несколько дней, но нервные клетки и потерянное время Антона вернуть не удалось, да и билеты на концерт успели закончиться.

Но еще больше Антон, никуда не уехавший из России, удивился через месяц, когда обнаружил в личном кабинете мобильного банка уведомление о транзакции на сумму 399 долларов США, совершённую неделю назад в магазине в самом центре Нью-Йорка. Кто-то приобрел за счет средств с его банковского счета новенькую модель умных часов известного бренда. К большому огорчению Антона, оспорить этот платеж не получилось, попытки обратиться в банк за возмещением понесенного ущерба также не увенчались успехом. А куда же смотрел искусственный интеллект, который должен был "выявить аномалии с помощью эвристики, графических алгоритмов и анализа потоков транзакций" как обещал банк "Безопасный" на своем сайте? Почему он вдруг решил, что такие операции нормальны и обычны для Антона? Эти вопросы так и остались без ответа.

Вопросы для обсуждения.

1. Были ли в действиях Антона признаки нарушения собственной финансовой безопасности.

2. Возможные причины сложившейся ситуации.

3. Какие возможности и риски, на ваш взгляд, влечет за собой распространение использования искусственного интеллекта на рынке банковских платежных услуг для личных финансов.

4. Нужны ли какие-либо меры по регулированию использования искусственного интеллекта на рынке платежных услуг.

3 Задания и методические указания по выполнению контрольной работы

3.1 Общие сведения, выбор варианта

Контрольная работа выполняется студентами заочной формы обучения и заключается в написании письменной работы согласно варианту задания (номера студента в списке учебной группы).

Контрольная работа сдается путем размещения в электронной информационно-образовательной среде (ЭИОС) КГТУ в элемент курса "Задания" по дисциплине. Срок сдачи: не позднее начала зачетно-экзаменационной сессии, установленной графиком учебного процесса.

Структура работы включает:

1) титульный лист (приложение А) – 1. л.;

2) содержание – 1 л.;

3) введение – 1 л.;

4) ответ на первый вопрос – 5 – 7 л.;

5) ответ на второй вопрос – 5 – 7 л.;

6) список использованных источников – 1 л.

7) приложения (при необходимости).

Контрольная работа должна быть подготовлена в соответствии с требованиями по оформлению учебных текстовых работ [6].

Критерии оценки контрольной работы приведены в таблице 3.1.

Таблица 0.1 – Система и критерии оценки контрольной работы

Система оценок / Критерий	2	3	4	5
	"неудовлетворительно"	"удовлетворительно"	"хорошо"	"отлично"
Работа с информацией	Не в состоянии находить необходимую информацию, либо в состоянии находить отдельные фрагменты информации в рамках поставленной задачи	Может найти необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, интерпретировать и систематизировать необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, систематизировать необходимую информацию, а также выявить новые, дополнительные источники информации в рамках поставленной задачи
Научное осмысление изучаемого явления, процесса, объекта	Не может делать научно-корректных выводов из имеющихся у него сведений, в состоянии проанализировать только некоторые из имеющихся у него сведений	В состоянии осуществлять научно корректный анализ предоставленной информации	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные задаче данные	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные поставленной задаче данные, предлагает новые ракурсы поставленной задачи
Экономические расчеты	Расчетные данные не обоснованы, отсутствует взаимосвязь между ними, наличие арифметических ошибок	Расчетные данные формальны, не в полной мере характеризуют деятельность предприятия	Расчетные данные в значительной степени обоснованы, не продемонстрирован системный подход к их группировке, не в полной степени выявлены отраслевые особенности	Расчетные данные обоснованы, систематизированы и взаимосвязаны. Учтены отраслевые особенности деятельности предприятия

3.2 Тематика контрольных работ

Вариант 1.

1. Понятие платежной системы, ее сущность и структура.

2. Особенности расчетов платежными поручениями.

Вариант 2.

1. История развития платежных систем.

2. Расчеты аккредитивами.

Вариант 3.

1. Принципы построения платежной системы.

2. Организация расчетов чеками.

Вариант 3.

1. Классификация и виды платежных систем.

2. Платежная система Банка России.

Вариант 4.

1. Нормативные и законодательные акты, обеспечивающие работу платежных систем.

2. Понятие клиринга. Участники клиринга.

Вариант 5.

1. Особенности реформирования платежной системы. Направления развития национальной платежной системы России.

2. Сущность и принципы организации безналичных расчетов.

Вариант 6.

1. Содержание и принципы организации межбанковских расчетов. Корреспондентские счета кредитных организация.

2. Виды безналичных расчетов.

Вариант 7.

1. Особенности расчетов путем прямого дебетования.

2. Небанковские кредитные организации (НКО) в платежных системах.

Вариант 8.

1. Платежная система Банка России.

2. Понятие клиринга. Участники клиринга.

Вариант 9.

1. Небанковские кредитные организации (НКО) в платежных системах.

2. Организация переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Вариант 10.

1. Особенности деятельности оператора платежной системы.

2. Понятие электронных денежных средств.

Вариант 11.

1. Особенности деятельности оператора по переводу денежных средств.

2. Понятие электронного средства платежа.

Вариант 12.

1. Особенности деятельности операторов платежной инфраструктуры.

2. Виды платежных карт в Российской Федерации.

Вариант 13.

1. Банковские платежные агенты и субагенты.

2. История развития Национальной системы платежных карт.

Вариант 14.

1. Значимость платежных систем.

2. Реквизиты платежных карт.

Вариант 15.

1. Платежные системы США.

2. Эмиссия платежных карт.

Вариант 16.

1. Платежные системы Великобритании.

2. Эквайринг платежных карт.

Вариант 17.

1. Европейские платежные системы.

2. Требования к деятельности оператора по переводу электронных денежных средств.

Вариант 18.

1. Платежная система SWIFT, принципы организации и функционирования.

2. Особенности маркетинга платежных карт. Кобрендинг.

Вариант 19.

1. Понятие IBAN кода. Организация трансграничных платежей в Европейском союзе.

2. Современные направления развития платежных инструментов.

Вариант 20.

1. История развития международных систем банковских карт.

2. Виды рисков платежных систем.

Вариант 21.

1. Участники международных систем платежных карт.

2. Современные направления развития платежных инструментов.

Вариант 22.

1. История развития международных расчетов.

2. Направления обеспечения безопасности онлайн платежей.

Вариант 23.

1. Современные направления развития платежных инструментов.

2. Международные и национальные стандарты управления рисками

Вариант 24.

1. Национальное регулирование криптовалют.

2. Ограничения на проведению операция в рамках ПОД/ФТ.

Вариант 25.

1. Деятельность банков по противодействию отмыванию преступных доходов/финансированию терроризма.

2. Перспективы внедрения национальных цифровых валют.

4 Методические указания по подготовке и сдаче экзамена

4.1 Общие положения

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется в виде экзамена в 8 семестре. Экзамен проводится в устной форме.

К экзамену допускаются студенты:

– положительно аттестованные по результатам проведенного тестирования;

– получившие положительную оценку по результатам работы в текущем семестре на семинарских и практических занятиях;

– получившие положительную оценку по контрольной работе (для студентов заочной формы обучения).

Экзаменационная оценка ("отлично", "хорошо", "удовлетворительно" или "неудовлетворительно") является экспертной и зависит от уровня освоения бакалавром тем дисциплины.

Критерии оценивания экзамена по дисциплине.

Универсальная система оценивания результатов обучения включает в себя системы оценок: 1) "отлично", "хорошо", "удовлетворительно", "неудовлетворительно"; 2) "зачтено", "не зачтено"; 3) 100 - балльную (процентную) систему и правило перевода оценок в пятибалльную систему (таблица 4.1).

Таблица 0.1 – Система оценок и критерии выставления оценки

Система оценок / Критерий	2	3	4	5
	0-40 %	41-60 %	61-80 %	81-100 %
	"неудовлетворительно"	"удовлетворительно"	"хорошо"	"отлично"
	"не зачтено"		"зачтено"	
1 Системность и полнота знаний в отношении изучаемых объектов	Обладает частичными и разрозненными знаниями, которые не может научно- корректно связывать между собой (только некоторые из которых может связывать между собой)	Обладает минимальным набором знаний, необходимым для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает набором знаний, достаточным для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает полнотой знаний и системным взглядом на изучаемый объект

Окончание таблицы 4.1

1	*2*	*3*	*4*	*5*
2 Работа с информацией	Не в состоянии находить необходимую информацию, либо в состоянии находить отдельные фрагменты информации в рамках поставленной задачи	Может найти необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, интерпретировать и систематизировать необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, систематизировать необходимую информацию, а также выявить новые, дополнительные источники информации в рамках поставленной задачи
3.Научное осмысление изучаемого явления, процесса, объекта	Не может делать научно- корректных выводов из имеющихся у него сведений, в состоянии проанализировать только некоторые из имеющихся у него сведений	В состоянии осуществлять научно-корректный анализ предоставленной информации	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные задаче данные	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные поставленной задаче данные, предлагает новые ракурсы поставленной задачи
4. Освоение стандартных алгоритмов решения профессиональных задач	В состоянии решать только фрагменты поставленной задачи в соответствии с заданным алгоритмом, не освоил предложенный алгоритм, допускает ошибки	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом, понимает основы предложенного алгоритма	Не только владеет алгоритмом и понимает его основы, но и предлагает новые решения в рамках поставленной задачи

4.2 Экзаменационные вопросы

1. Понятие платежной системы, ее сущность и структура.
2. История развития платежных систем.
3. Принципы построения платежной системы.
4. Классификация и виды платежных систем.
5. Нормативные и законодательные акты, обеспечивающие работу платежных систем.
6. Особенности реформирования платежной системы. Направления развития национальной платежной системы России.
7. Сущность и принципы организации безналичных расчетов.
8. Содержание и принципы организации межбанковских расчетов. Корреспондентские счета кредитных организаций.
9. Виды безналичных расчетов.
10. Особенности расчетов платежными поручениями.

11. Особенности расчетов путем прямого дебетования.

12. Расчеты аккредитивами.

13. Организация расчетов чеками.

14. Платежная система Банка России.

15. Понятие клиринга. Участники клиринга.

16. Небанковские кредитные организации (НКО) в платежных системах.

17. Особенности деятельности оператора платежной системы.

18. Особенности деятельности оператора по переводу денежных средств.

19. Особенности деятельности операторов платежной инфраструктуры.

20. Банковские платежные агенты и субагенты.

21. Значимость платежных систем.

22. Платежные системы США.

23. Платежные системы Великобритании.

24. Европейские платежные системы.

25. Платежная система SWIFT, принципы организации и функционирования.

26. Понятие IBAN кода. Организация трансграничных платежей в Европейском союзе.

27. Понятие электронного средства платежа.

28. Виды платежных карт в Российской Федерации.

29. История развития Национальной системы платежных карт.

30. Реквизиты платежных карт.

31. Эмиссия платежных карт.

32. Эквайринг платежных карт.

33. История развития международных систем банковских карт.

34. Участники международных систем платежных карт.

35. Организация переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

36. Понятие электронных денежных средств.

37. Требования к деятельности оператора по переводу электронных денежных средств.

38. Особенности маркетинга платежных карт. Кобрендинг.

39. История развития международных расчетов.

40. Современные направления развития платежных инструментов.

41. Технология блокчейна. Понятие распределенного реестра операций.

42. Национальное регулирование криптовалют.

43. Перспективы внедрения национальных цифровых валют.

44. Виды рисков платежных систем.

45. Международные и национальные стандарты управления рисками платежных систем.

46. Направления обеспечения безопасности онлайн платежей.

47. Безопасность использования платежных карт.

48. Понятие ПОД/ФТ и их интеграция в технологии платежных систем.

49. Деятельность банков по противодействию отмыванию преступных доходов/финансированию терроризма.

50. Ограничения на проведение операции в рамках ПОД/ФТ.

5 Методические указания по выполнению самостоятельной работы по дисциплине

5.1 Общие положения

Тестовые задания используются для оценки освоения всех тем дисциплины студентами всех форм обучения.

Тестирование обучающихся проводится на занятиях после рассмотрения на лекциях, соответствующих тем или самостоятельно с использованием системы компьютерного тестирования "INDIGO".

Тестирование производится методом случайной выборки (10 вопросов) в системе тестирования "INDIGO" и предусматривает выбор правильного(ых) ответа(ов) на поставленный вопрос из предлагаемых вариантов. Оценка по результатам тестирования зависит от уровня освоения студентом тем дисциплины и соответствует следующему диапазону (%):

- от 0 до 55 – неудовлетворительно;
- от 56 до 70 – удовлетворительно;
- от 71 до 85 – хорошо;
- от 86 до 100 – отлично.

Положительная оценка ("зачтено") выставляется студенту при получении от 56 до 100 % верных ответов.

5.2 Задания для самодиагностики в рамках самостоятельной работы студента

Обозначения ответов:

○ – один вариант ответа;

☐ – несколько вариантов ответа;

1) – сортировка.

Вариант 1

1. Виды безналичных расчетов в России установлены:

- Конституцией

- Гражданским кодексом
- Налоговым кодексом
- Федеральным законом "О национальной платежной системе"
- Указанием Банка России

2. Исполнение судебных решений по списанию средств производится

- платежными поручениями
- платежными требованиями
- инкассовыми поручениями
- чеками

3. Укажите электронные средства платежа (ЭСП)

- ☐ платежная карта
- ☐ платежная система
- ☐ платежный терминал
- ☐ система "Интернет-банкинг"
- ☐ POS-терминал
- ☐ мобильный банк

4. Укажите последовательность реквизитов в платежном поручении

1) счет плательщика
2) БИК банка плательщика
3) корреспондентский счет банка плательщика
4) БИК банка получателя
5) корреспондентский счет банка получателя
6) счет получателя

5. Корреспондентский счет в банке-корреспонденте называется

- лоро
- ностро
- депо
- эскроу

6. Платежная система Сбербанка признается

- системно значимой
- социально значимой
- национальной платежной системой
- не признается значимой

7. К 1 группе очередности относятся платежные документы по взысканию

- налогов
- алиментов
- страховых взносов
- недостачи

8. В Соединённом Королевстве платёжная система, обрабатывающая платежи путём прямого дебетования и прямого кредитования счетов клиентов:

- CHAPS
- CREST
- BACS

9. Перевод денежных средств по распоряжению клиента осуществляет

- оператор по переводу денежных средств
- банковский платежный агент
- оператор услуг платежной инфраструктуры
- оператор платежной системы
- операционный центр

10. Операторами по переводу денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации могут являться:

- кредитные и почтовые организации
- Банк России и кредитные организации
- Банк России, кредитные организации, Внешэкономбанк

11. Юридическое лицо, которое является одной из сторон заключаемых договоров на организованных торгах:

- клиринговая организация
- центральный контрагент
- организатор торгов

12. Какой значок в браузере подтверждает возможность ввода данных для онлайн платежа?

- глобус
- ключ
- замок
- щит

13. Оператором системы быстрых платежей является

- Сбербанк
- Банк России
- Национальная система платежных карт
- банковский консорциум

14. В соответствии с законом о противодействии отмыванию доходов к операциям, подлежащим обязательному контролю, относятся

- ☐ покупка валюты на сумму свыше 600 тыс. руб.
- ☐ обмен на крупные банкноты суммы 500 тыс. руб.
- ☐ приобретение недвижимости на сумму 2 млн. руб.
- ☐ продажа квартиры за 3,5 млн. руб.

Вариант 2

1. Расчеты по распоряжению плательщика за товары, услуги, перечисления в бюджеты осуществляются

- платежными поручениями
- платежными требованиями
- инкассовыми поручениями

- чеками

2. Заработная плата может быть перечислена на

- срочный вклад
- вклад до востребования
- текущий счёт
- электронный кошелёк

3. Оплата товаров и услуг при выполнении условий договоров (контрактов) поставки производится

- платежными требованиями
- чеками
- векселями
- аккредитивами

4. Реквизит 30101810100000000634 обозначает

- расчетный счет
- корреспондентский счет
- БИК
- КБК

5. Корреспондентский счет банка-корреспондента называется

- лоро
- ностро
- депо
- эскроу

6. Платежная система Банка России признается

- системно значимой
- социально значимой
- национальной платежной системой
- не признается значимой

7. Расположите в порядке убывания очередности платежа

1) инкассовое поручение по возмещению вреда здоровью

2) инкассовое поручение по задолженности по заработной плате

3) платежное поручение по выплате аванса

8. Крупнейшая система автоматизированных платежей, функционирующая в США:

- CHIPS
- ACH
- Fedwire Funds Service

9. Услуги по приему платежей оказывает

- оператор по переводу денежных средств
- банковский платежный агент
- оператор услуг платежной инфраструктуры
- оператор платежной системы
- операционный центр

10. Операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр являются:

- операторами по переводу денежных средств;
- операторами платёжной системы
- операторами услуг платёжной инфраструктуры

11. Центральный контрагент должен иметь лицензию

- банка
- небанковской кредитной организации
- организатора торговли

12. Какой протокол должен использоваться при проведении интернет-платежей?

- HTTP
- VPN
- HTTPS
- TCP/IP

13. В системе быстрых платежей Банка России перевод производится

- по номеру карты получателя
- по номеру счета получателя
- по номеру телефона получателя

14. В соответствии с законом о противодействии отмыванию доходов к операциям, подлежащим обязательному контролю, относятся

- ☐ покупка валюты на сумму 500 тыс. руб.
- ☐ обмен на крупные банкноты суммы 1 млн. руб.
- ☐ приобретение недвижимости на сумму 4 млн. руб.
- ☐ продажа квартиры за 2 млн. руб.

Вариант 3

1. Расчеты по распоряжению получателя платежа в соответствии с заключенными договорами осуществляются

- платежными поручениями
- платежными требованиями
- инкассовыми поручениями
- чеками

2. Банк, принимающий денежные переводы, выступает в качестве:

- банковского платежного агента
- оператора по переводу денежных средств
- оператора платежной системы
- оператора услуг платежной инфраструктуры

3. Платежные карты в соответствии с нормативным документом Банка России делятся на:

- ☐ дебетовые
- ☐ расчетные
- ☐ кредитные
- ☐ виртуальные
- ☐ предоплаченные

4. Реквизит 40702810200123113455 обозначает

- расчетный счет
- корреспондентский счет
- БИК
- КБК

5. Банк, обеспечивающий возможность приема торговыми организациями платежей с использованием платежных карт, называется

- эмитент
- эквайрер
- платежный агент
- оператор платежной инфраструктуры

6. Оператором платежной системы "МИР" является

- Банк России
- АЮ "НСПК"
- ПАО Сбербанк

7. Расположите в порядке убывания очередности платежа

1) платежное поручение по перечислению заработной платы
2) инкассовое поручение по взысканию морального ущерба
3) платежное поручение по уплате налогов

8. Международный номер банковского счета называется

- BIC
- IBAN
- SWIFT code

9. Правила платежной системы определяет

- оператор платежной системы
- центральный банк
- операционный центр
- оператор по переводу денежных средств

10. Операторами электронных денежных средств в РФ могут являться:

- кредитные организации
- любые организации, получившие лицензию Банка России
- Внешэкономбанк

11. Клиринговая организация должна иметь лицензию

- банка
- небанковской кредитной организации
- на осуществление клиринговой деятельности

12. Чтобы перечислить средства со своей карты на карту получателя, необходимо указать

- ☐ фамилию, имя получателя
- ☐ номер счета получателя
- ☐ номер карты получателя
- ☐ срок действия карты получателя

13. Система быстрых платежей Банка России позволяет

- ☐ круглосуточно проводить расчеты между юридическими лицами
- ☐ переводить средства физическим лицам по номеру карт
- ☐ переводить средства физическим лицам по номеру телефона
- ☐ переводить средства от физических лиц юридическим

14. Уполномоченным органом по противодействию отмывания доходов является

- Банк России
- Росфинмониторинг
- Министерство финансов
- Министерство внутренних дел

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Основная

1. Крахоткина, Е. В. Системы электронной коммерции и технологии их проектирования: учеб. пособие / Е. В. Крахоткина. – Ставрополь: Северо-Кавказский фед. ун-т (СКФУ), 2016. – 129 с.

2. Современные платежные системы и технологии: учеб. / колл. авторов под ред. С. В. Криворучко. – Москва: КноРус, 2022. – 248 с.

3. Усоскин, В. М. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке: учеб. пособие / В. М. Усоскин, В. Ю. Белоусова. – Москва: Изд. дом Высшей школы экономики, 2012. – 192 с.

4. Чернопятов, А. М. Управление финансами в цифровой экономике: учеб. / А. М. Чернопятов. – Москва: Директ-Медиа, 2020. – 172 с.

Дополнительная литература

5. Губенко, Е. С. Финансово-правовое регулирование платежных и расчетных систем: учеб. / Е. С. Губенко. – Москва: Прометей, 2017. – 298 с.

6. Мнацаканян, А. Г. Методические указания по оформлению учебных текстовых работ (рефератов, контрольных, курсовых, выпускных квалификационных работ) для всех специальностей и направлений ИФЭМ / А. Г. Мнацаканян, Ю. Я. Настин, Э. С. Круглова. – 2-е изд., доп. – Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО "КГТУ", 2018. – 28 с.

7. Усоскин, В. М., Белоусова В. Ю. Современные системы межбанковских расчетов / В. М. Усокин, В. Ю. Белоусова // Деньги и кредит. – 2012.– № 9.– С. 24–31.

Нормативные документы

8. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ.

9. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ.

10. Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

11. Федеральный закон от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации".

12. Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

13. Положение Банка России 24.09.2020 г. № 732-П "О платежной системе Банка России".

14. Положение Банка России от 29.06.2021 г. № 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств".

15. Положение Банка России от 24.12.2004 г. № 266-П (ред. от 28.09.2020) "Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием".

Электронные источники

16. Информационная безопасность / Банк России [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/information_security/ .

17. Национальная платежная система: основные документы / Банк России [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/PSystem/b_doc/ .

18. Национальная платежная система / Банк России [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/PSystem/ .

19. Кейсы / МГУ им. М.В. Ломоносова [Электронный ресурс]. URL: https://fingramota.econ.msu.ru/competition/distant/cases/ .

20. Реестр операторов платежных систем / Банк России [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/registries/nps/rops/ .

21. СБП: Основные показатели / Банк России [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/analytics/nps/sbp/1_2022/.

22. Система быстрых платежей / Банк России [Электронный ресурс]. URL: http://cbr.ru/PSystem/sfp /.

23. Система быстрых платежей / НСПК [Электронный ресурс]. URL: https://sbp.nspk.ru /.

24. Справочник БИК / Банк России [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/s/newbik .

25. Стратегия развития национальной платежной системы на 2021–2023 годы / Банк России [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/content/document/file/120210/strategy_nps_2021-2023.pdf.

26. Цифровой рубль / Банк России [Электронный ресурс]. URL: *http://www.cbr.ru/fintech/dr/* .

27. Электронные платежные системы в России / TAdviser. – 2021 [Электронный ресурс]. URL: *https://www.tadviser.ru/index.php /Статья:Электронные_платежные_системы_в_России* .

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Образец титульного листа контрольной работы

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
"Калининградский государственный технический университет"(ФГБОУ ВО "КГТУ")
Институт отраслевой экономики и управления
Кафедра экономики и финансов

Курсовая работа допущена к защите

"_____" _____ 202__ г.

Руководитель работы

_____
(подпись)

Курсовая работа защищена с оценкой

_____

"_____" _____ 202__ г.

Руководитель работы

_____
(подпись)

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине
Платежные системы и технологии

на тему _____

Руководитель:

_____
(уч. степень, уч. звание, ФИО)

Выполнил:
студент учебной группы _____

_____
(ФИО)

Калининград
202__

Локальный электронный методический материал

Константин Александрович Евстафьев

ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ

Редактор Э. С. Круглова

Уч.-изд. л. 3,7 Печ. л. 3,3

Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Калининградский государственный технический университет».
236022, Калининград, Советский проспект, 1