



Федеральное агентство по рыболовству
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Калининградский государственный технический университет»
(ФГБОУ ВО «КГТУ»)

УТВЕРЖДАЮ
Начальник УРОПСП

Фонд оценочных средств
(приложение к рабочей программе модуля)
«ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ»

основной профессиональной образовательной программы бакалавриата
по направлению подготовки
38.03.01 ЭКОНОМИКА

Профиль подготовки
«ПРИКЛАДНАЯ ЭКОНОМИКА»

ИНСТИТУТ
РАЗРАБОТЧИК

отраслевой экономики и управления
кафедра экономики и финансов

1 РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 1 – Планируемые результаты обучения по дисциплинам (модулям), соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Дисциплины	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
<p>ПК-9: Способен использовать для решения аналитических и исследовательских задач в области профессиональной деятельности современные технические средства и информационные технологии</p>	<p>ПК-9.1: Использует для решения аналитических и исследовательских задач в области интернет-предпринимательства, инновационной экономики и технологического предпринимательства, платежных систем и технологий, цифровой экономики и электронной коммерции профессиональные компьютерные программы и современные информационные технологии</p>	<p>Платежные системы и технологии</p>	<p><u>Знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p><u>Уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; <p><u>Владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - методиками классификации платежных систем; - технологией управления ликвидностью в платежных системах; - методиками расчета показателей эффективности и

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Дисциплины	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
			оценки работы платежной системы; - методами защиты информации и управления рисками в платежных системах.

2 ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПОЭТАПНОГО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ) И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

2.1 Для оценки результатов освоения дисциплины используются:

- оценочные средства текущего контроля успеваемости;
- оценочные средства для промежуточной аттестации по дисциплине.

2.2 К оценочным средствам текущего контроля успеваемости относятся:

- тестовые задания;
- задания по темам практических занятий.

2.3 К оценочным средствам для промежуточной аттестации по дисциплине, проводимой в форме экзамена, относятся:

- вопросы к экзамену.

3 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

3.1 Тестовые задания используются для оценки освоения тем дисциплины студентами всех форм обучения (Приложение № 1).

Тестовое задание предусматривает выбор правильного ответа (или нескольких вариантов ответа) на поставленный вопрос из предлагаемых вариантов ответа.

Тестирование производится методом случайной выборки (15 вопросов в итоговом тестовом задании) в системе тестирования «INDIGO». 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 выставляется студенту при получении от 56 до 100% верных ответов.

3.2 Практические занятия проводятся в форме семинаров. В приложении № 2 приведены типовые задания для проведения практических занятий, предусмотренных рабочей программой дисциплины.

Результаты работы на семинаре включают в себя оценку представления доклада (презентации), оппонирования докладчику, участия в дискуссии. При проставлении оценки учитывается:

- полнота раскрытия темы доклада;
- использование результатов современных научных исследований и практических разработок в области платежных технологий;
- наличие и качество презентационных материалов;
- четкость формулировок, владение научной речью;
- обоснованность замечаний при оппонировании или обсуждении.

4 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

4.1 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена. В Приложении № 3 приведены вопросы к экзамену по дисциплине.

Экзаменационный билет содержит два вопроса из перечня вопросов к экзамену.

4.2 Экзаменационная оценка («отлично», «хорошо», «удовлетворительно» или «неудовлетворительно») является экспертной и зависит от уровня освоения студентом тем дисциплины. При промежуточной аттестации по дисциплине учитываются оценки по курсовой работе.

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 2).

Таблица 2 – Система оценок и критерии выставления оценки

Система оценок	2	3	4	5
	0-40%	41-60%	61-80 %	81-100 %
Критерий	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
	«не зачтено»	«зачтено»		
1 Системность и полнота знаний в отношении изучаемых	Обладает частичными и разрозненными знаниями, которые	Обладает минимальным набором знаний, необходимым для	Обладает набором знаний, достаточным для системного	Обладает полной системой знаний и системным взглядом на

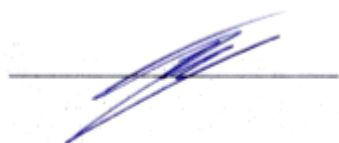
Система оценок Критерий	2	3	4	5
	0-40%	41-60%	61-80 %	81-100 %
	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
	«не зачтено»	«зачтено»		
объектов	не может научно-корректно связывать между собой (только некоторые из которых может связывать между собой)	системного взгляда на изучаемый объект	взгляда на изучаемый объект	изучаемый объект
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 задачи 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

5 СВЕДЕНИЯ О ФОНДЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ И ЕГО СОГЛАСОВАНИИ

Фонд оценочных средств для аттестации по дисциплине «Платежные системы и технологии» представляет собой компонент основной профессиональной образовательной программы бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Прикладная экономика»).

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании кафедры экономики и финансов (протокол № 6 от 26.04.2022 г.)

Заведующий кафедрой



А.Г. Мнацаканян

Приложение № 1

ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ»

Вариант 1

1. Виды безналичных расчетов в России установлены:
 - а) Конституцией
 - б) Гражданским кодексом
 - в) Федеральным законом «О национальной платежной системе»
2. Исполнение судебных решений по списанию средств производится
 - а) платежными поручениями
 - б) платежными требованиями
 - в) инкассовыми поручениями
3. К электронному средству платежа относится
 - а) система «Интернет-банкинг»
 - б) платежный терминал
 - в) POS-терминал
4. Банк в платежном поручении идентифицируется значением
 - а) ИНН
 - б) БИК
 - в) корреспондентского счета
5. Корреспондентский счет в банке-корреспонденте называется
 - а) лоро
 - б) ностро
 - в) эскроу
6. Платежная система Сбербанка признается
 - а) системно значимой
 - б) национально значимой
 - в) не признается значимой
7. К 1 группе очередности относятся платежные документы по взысканию
 - а) налогов
 - б) алиментов
 - в) страховых взносов
8. В Соединённом Королевстве платёжная система, обрабатывающая платежи путём

прямого дебетования и прямого кредитования счетов клиентов:

- а) CHAPS
 - б) CREST
 - в) VACS
9. Перевод денежных средств по распоряжению клиента осуществляет
- а) банковский платежный агент
 - б) оператор услуг платежной инфраструктуры
 - в) оператор платежной системы
10. Операторами по переводу денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации могут являться:
- а) кредитные и почтовые организации
 - б) Банк России и кредитные организации
 - в) Банк России, кредитные организации, Внешэкономбанк
11. Юридическое лицо, которое является одной из сторон заключаемых договоров на организованных торгах:
- а) клиринговая организация
 - б) центральный контрагент
 - в) организатор торгов
12. Возможность ввода данных для онлайн платежа подтверждает значок в браузере
- а) ключ
 - б) замок
 - в) щит
13. Оператором системы быстрых платежей является
- а) Сбербанк
 - б) Банк России
 - в) Национальная система платежных карт
14. В соответствии с законом о противодействии отмыванию доходов к операциям, подлежащим обязательному контролю, относятся
- а) покупка валюты на сумму свыше 600 тыс. рублей
 - б) обмен на крупные банкноты суммы 500 тыс. рублей
 - в) приобретение недвижимости на сумму 2 млн рублей
15. Банковский счет с номером 40702810301000022978 открыт
- а) в российских рублях
 - б) в долларах США

в) в евро

Вариант 2

1. Расчеты по распоряжению плательщика за товары, услуги, перечисления в бюджеты осуществляются
 - а) платежными поручениями
 - б) платежными требованиями
 - в) чеками
2. Заработная плата может быть перечислена на
 - а) срочный вклад
 - б) вклад до востребования
 - в) текущий счёт
3. Оплата товаров и услуг при выполнении условий договоров (контрактов) поставки производится
 - а) платежными требованиями
 - б) чеками
 - в) аккредитивами
4. Реквизит 30101810100000000634 обозначает
 - а) расчетный счет
 - б) корреспондентский счет
 - в) БИК
5. Корреспондентский счет банка-корреспондента называется
 - а) лоро
 - б) ностро
 - в) эскроу
6. Платежная система Банка России признается
 - а) системно значимой
 - б) социально значимой
 - в) национальной платежной системой
7. Приоритетную очередность платежа имеет
 - а) инкассовое поручение по погашению задолженности по заработной плате
 - б) платежное поручение по выплате аванса
 - в) инкассовое поручение по возмещению вреда здоровью
8. Крупнейшая система автоматизированных платежей, функционирующая в США:

- a) CHIPS
 - б) АСН
 - в) Fedwire Funds Service
9. Услуги по приему платежей оказывает
- a) банковский платежный агент
 - б) оператор услуг платежной инфраструктуры
 - в) оператор платежной системы
10. Операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр являются:
- a) операторами по переводу денежных средств;
 - б) операторами платёжной системы
 - в) операторами услуг платёжной инфраструктуры
11. Центральный контрагент должен иметь лицензию
- a) банка
 - б) небанковской кредитной организации
 - в) организатора торговли
12. При проведении интернет-платежей должен использоваться протокол
- a) HTTP
 - б) VPN
 - в) HTTPS
13. В системе быстрых платежей Банка России перевод производится
- a) по номеру карты получателя
 - б) по номеру счета получателя
 - в) по номеру телефона получателя
14. В соответствии с законом о противодействии отмыванию доходов к операциям, подлежащим обязательному контролю, относятся
- a) покупка валюты на сумму 500 тыс. рублей
 - б) обмен на крупные банкноты суммы 1 млн рублей
 - в) продажа квартиры за 2 млн рублей
15. Банковский счет с номером 40702840301000022810 открыт
- a) в российских рублях
 - б) в долларах США
 - в) в евро

Вариант 3

1. Расчеты по распоряжению получателя платежа в соответствии с заключенными

- договорами осуществляются
- а) платежными поручениями
 - б) платежными требованиями
 - в) инкассовыми поручениями
2. Банк, принимающий денежные переводы, выступает в качестве:
- а) банковского платежного агента
 - б) оператора по переводу денежных средств
 - в) оператора услуг платежной инфраструктуры
3. Платежные карты в соответствии с нормативным документом Банка России делятся на:
- а) дебетовые
 - б) расчетные
 - в) виртуальные
4. Реквизит 40702810200123113455 обозначает
- а) расчетный счет
 - б) корреспондентский счет
 - в) БИК
5. Банк, обеспечивающий возможность приема торговыми организациями платежей с использованием платежных карт, называется
- а) эмитент
 - б) эквайер
 - в) платежный агент
6. Оператором платежной системы «МИР» является
- а) Банк России
 - б) АО «НСПК»
 - в) ПАО Сбербанк
7. Приоритетную очередность платежа имеет
- а) платежное поручение по уплате налогов
 - б) платежное поручение по перечислению заработной платы
 - в) инкассовое поручение по взысканию морального ущерба
8. Международный номер банковского счета называется
- а) BIC
 - б) IBAN
 - в) SWIFT code
9. Правила платежной системы определяет

- а) оператор платежной системы
 - б) центральный банк
 - в) операционный центр
10. Операторами электронных денежных средств в РФ могут являться:
- а) кредитные организации
 - б) любые организации, получившие лицензию Банка России
 - в) Внешэкономбанк
11. Клиринговая организация должна иметь лицензию
- а) банка
 - б) небанковской кредитной организации
 - в) на осуществление клиринговой деятельности
12. Чтобы перечислить средства со своей карты на карту получателя, необходимо указать
- а) фамилию, имя получателя
 - б) номер счета получателя
 - в) номер карты получателя
13. Система быстрых платежей Банка России позволяет
- а) круглосуточно проводить расчеты между юридическими лицами
 - б) переводить средства физическим лицам по номеру карт
 - в) переводить средства физическим лицам по номеру телефона
14. Уполномоченным органом по противодействию отмыванию доходов является
- а) Банк России
 - б) Росфинмониторинг
 - в) Министерство внутренних дел
15. Банковский счет с номером 4070297801000022840 открыт
- а) в российских рублях
 - б) в долларах США
 - в) в евро

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Задание №1 «Структура платежной системы»

Задание предусматривает представление доклада и презентации, систематизирующих основные определения участников платежной системы в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Необходимо выделить основных участников платежной системы, требования к их лицензированию, представить схему их взаимодействия при проведении платежей.

Задание № 2 «Платежная система Банка России»

Задание предусматривает заполнение шаблона платежного поручения в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Задание № 3 «Тенденции развития национальной платежной системы»

Задание предусматривает изучение актуальной финансовой статистики и подходов к развитию национальной платежной системы на основе данных Банка России (<http://www.cbr.ru/Psystem/>). На занятии представляются доклады на темы:

- основные показатели развития национальной платежной системы;
- структура переводов денежных средств, осуществленных через платежную систему Банка России;
- количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России, по типам карт;
- сравнение российских регионов по уровню институциональной обеспеченности платежными услугами;
- перспективы развития Национальной системы платежных карт.

Задание № 4 «Анализ деятельности платежных систем в Российской Федерации»

Задание предусматривает подготовку доклада по деятельности одной из платежных систем, оператор которой включен в реестр Банка России (<https://www.cbr.ru/registries/nps/rops/>). В докладе указывается:

- наименование платежной системы;
- оператор и платежной системы;
- значимость платежной системы;
- структура собственности оператора платежной системы;

– направления и показатели деятельности платежной системы.

Задание № 5 «Определение типа банковской карты и банка-эмитента по номеру карты»

Задание предусматривает знакомство со структурой номера банковской карты и проверке VIN-кода с использованием открытых Интернет-ресурсов.

Задание № 6 «Безопасность при использовании онлайн платежей»

Задание предусматривает представление докладов по тематике:

- статистика Банка России по операциям, совершенным без согласия клиентов;
- новые виды финансового мошенничества;
- направления совершенствования информационной безопасности при переводе денежных средств.

После представления докладов проводится дискуссия об эффективности обеспечения защиты средств клиентов при проведении онлайн платежей.

**ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
(ЭКЗАМЕН) ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ»**

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 организация.
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 операция в рамках ПОД/ФТ.