

СТЕРЛИТАМАКСКИЙ ФИЛИАЛ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО  
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет  
Кафедра

*Экономический*  
*Экономической теории и анализа*

**Оценочные материалы по дисциплине (модулю)**

дисциплина

*Современные платежные системы и их безопасность*

***Блок Б1, вариативная часть, Б1.В.ДВ.04.01***

цикл дисциплины и его часть (базовая, вариативная, дисциплина по выбору)

Специальность

***38.05.01***

код

***Экономическая безопасность***

наименование специальности

Программа

***специализация N 1 "Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности"***

Форма обучения

***Заочная***

Для поступивших на обучение в  
***2020 г.***

Разработчик (составитель)

***к.э.н., доцент***

***Ефимова Н. А.***

ученая степень, должность, ФИО

<b>1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования и описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.....</b>	<b>3</b>
<b>2. Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы .....</b>	<b>7</b>
<b>3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций .....</b>	<b>14</b>

**1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования и описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

Формируемая компетенция (с указанием кода)	Результаты обучения по дисциплине (модулю)	Показатели и критерии оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю)				Вид оценочного средства
		1	2	3	4	
		неуд.	удовл.	хорошо	отлично	
Способностью осуществлять сбор, анализ, систематизацию, оценку и интерпретацию данных, необходимых для решения профессиональных задач (ПК-28)	1 этап: Знания	Отсутствуют знания	Может использовать полученные теоретические знания на практике	Умеет применять полученные теоретические знания на практике, решать практические задачи обеспечения функционирования платежных систем; управлять рисками в платежных системах	Умеет 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	Тестовый контроль

					количественные и качественные показатели деятельности платежных систем; выявлять и управлять рисками в платежных системах	
2 этап: Умения	Отсутствуют навыки	Владеет навыками классификации платежных систем	Владеет навыками классификации платежных систем; навыками выявления рисков, их анализа, классификации и управления ими в платежных системах	Владеет навыками классификации платежных систем; навыками управления ликвидностью в платежных системах; навыками расчетов показателей эффективности и оценки работы платежной системы; навыками выявления рисков, их анализа, классификации и управления ими в платежных системах	Практическое задание 2	
3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Отсутствуют знания	Может рассказать о платежных инструментах, принципах организации и функционирования платежных систем	Имеет хорошие знания о платежных инструментах, принципах организации и функционирования платежных систем, механизмах	Имеет отличные знания о платежных инструментах, принципах организации и функционирования платежных систем, механизмах	Устный опрос	

				функционирования платежных систем и способах обеспечения безопасности платежных систем	функционирования платежных систем, роли и функциях центрального банка страны в развитии платежных систем, о показателях эффективности работы платежных систем и способах обеспечения безопасности платежных систем	
Способностью принимать оптимальные организационно-управленческие решения (ОК-8)	1 этап: Знания	Отсутствуют навыки	Владеет навыками принятия отдельных управленческих решений в финансовой сфере	Владеет навыками принятия управленческих решений в финансовой сфере	Владеет методами и навыками принятия оптимальных организационно-управленческих решений в финансовой сфере	Практическое задание 1
	2 этап: Умения	Отсутствуют знания	Знает об отдельных принципах принятия управленческих решений в финансовой сфере	Имеет хорошие знания о принципах принятия управленческих решений в финансовой сфере	Имеет отличные знания о принципах и методах принятия управленческих решений в финансовой сфере	Устный опрос
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Отсутствует умения	Может принимать отдельные управленческие решения относительно выбора платежных систем	Умеет принимать управленческие решения относительно выбора платежных систем	Умеет принимать оптимальные организационно-управленческие решения относительно выбора платежных систем в целях	Тестовый контроль

					обеспечения движения финансовых ресурсов на микро уровне	
--	--	--	--	--	--	--

**2. Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

**Перечень вопросов к устному опросу**

**Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенции ОК-8 на этапе «Знания»:**

1. Раскройте понятие платежных систем
2. Каково назначение платежных систем?
3. Составьте схему классификации платежных систем
4. Опишите принцип действия платежной системы на примере конкретной ПС
5. Опишите особенности функционирования электронной платежной системы
6. Охарактеризуйте использование платежных систем физическими и юридическими лицами
7. Охарактеризуйте роль Центрального банка в развитии и регулировании платежных систем
8. Раскройте сущность, специфику построения и функционирования, а также роль платежных систем в экономике на национальном и международном уровнях.
9. Преимущества и недостатки национальной платежных систем
10. Преимущества и недостатки международных платежных систем
11. Опишите особенности осуществления внутрибанковских и межбанковских переводов
12. Оцените роль кредитной организации при переводе денежных средств
13. Опишите модель связи платежных и инфраструктурных услуг
14. Перечислите и охарактеризуйте платежные сервисы
15. Чем обусловлена необходимость образования платежной системы

**Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенции ПК-28 на этапе «Знания»:**

16. Проведите анализ платежной инфраструктуры в системе розничных платежей
17. Проведите анализ платежно-клиринговой и расчетной инфраструктуры в международных системах платежных карт
18. Охарактеризуйте двухуровневые системы платежных карт: специфика клиринга
19. Опишите системы платежных карт второго уровня: взаимовлияние инфраструктур
20. Опишите трансграничные и инвалютные переводы денежных средств
21. Каким образом осуществляется формирование дизайна платежной системы
22. Опишите практику создания и комплексность взаимодействия платежных систем
23. Каким образом осуществляется практика создания и комплексность взаимодействия платежных систем?
24. Опишите платежные сервисы в платежных системах
25. Охарактеризуйте взаимодействия платежных системах
26. Риски кредитных организаций: бесперебойность перевода денежных средств
27. Своевременность расчетов, бесперебойность и риски
28. Бесперебойность ПДС и бесперебойность ФПС
29. Банковские риски и риски нарушения бесперебойности
30. Бесперебойность и риск ликвидности
31. Бесперебойность и операционный риск
32. Бесперебойность и защита информации при ПДС
33. Идентификация нарушения бесперебойности ФПС
34. Риск нарушения бесперебойности ФПС и типичные риски платежных систем

35. Характеристики бесперебойности как надзорные критерии
36. Показатели, методики анализа и профили рисков
37. Эффективность и бесперебойность ФПС
38. Эффективность и издержки
39. Эффективность для пользователей и поставщиков услуг
40. Эффективность и результативность
41. Роль центральных банков в задачах эффективности и бесперебойности
42. Информационная безопасность платежных систем
43. Мошенничество с использованием платёжных карт
44. Риски для держателей банковских карт и банков
45. Правила безопасности использования банковских карт

### Тестовые задания

#### Перечень заданий для оценки уровня сформированности компетенции ОК-8 на этапе «Умения»:

1. В зависимости от того, кто выступает в роли субъекта финансовых операций, платежные системы делятся на:
  - А) Виртуальные, банковские
  - В) Банковские, межхозяйственные
  - С) Национальные, межхозяйственные
2. Внутригосударственная платежная система:
  - А) платежная система, в которой платежная организация является резидентом и которая осуществляет свою деятельность и обеспечивает проведение перевода денег исключительно в пределах государства
  - В) платежная организация, члены платежной системы и совокупность отношений, возникающих между ними при осуществлении перевода денег
  - С) платежная система, в которой платежная организация может быть как резидентом, так и нерезидентом
3. Деятельность по обработке информации, используемой при совершении платёжных операций
  - А) процессинг
  - В) клиринг
  - С) эквайринг
4. Какие задачи решают платежные системы?
  - А) Гарантируют бесперебойную работу всех элементов системы, обеспечивают безопасность сделок, страхуют от любых сбоев в финансовых операциях
  - В) Содействие формированию равной и добросовестной конкуренции на рынке платежных услуг, формирование комплексной и эффективной правовой базы создания и функционирования институтов национальной платежной системы, а также организации и осуществления надзорных процедур, разработку стандартов платежных инструментов и стандартов передачи информации, в том числе при осуществлении расчетов по операциям с ценными бумагами
  - С) Содействие формированию равной и добросовестной конкуренции на рынке платежных услуг, формирование комплексной и эффективной правовой базы создания и функционирования институтов национальной платежной системы, а также организации и осуществления надзорных процедур, разработку стандартов платежных инструментов и стандартов передачи информации, в том числе при осуществлении расчетов по операциям с ценными бумагами
5. Какие задачи решают платежные системы?



- A) Гарантируют бесперебойную работу всех элементов системы  
 B) Страхуют от любых сбоев в финансовых операциях  
 C) Обеспечивают безопасность сделок  
 D) Все ответы верны
6. Краткосрочный кредит, предоставляемый банком в случае возникновения дебетового сальдо по карточному счету клиента  
 A) клиринг  
 B) овердрафт  
 C) авизо
7. Международная платежная система для перевода крупных сумм в единой валюте ЕВРО:  
 A) TOPAZ  
 B) SWIFT  
 C) TARGET
8. Механическое устройство, позволяющий отображать данные с БПК, авторизацию на проведение операций и для переноса рельефных реквизитов ПК на расчетный документ:  
 A) импринтер  
 B) банкомат  
 C) платежный терминал
9. Надзор в НПС проводится в виде  
 A) Дистанционного надзора, проведения проверок, применения мер  
 B) Мониторинга, анализа и оценок, применения мер  
 C) Дистанционного надзора, проведения проверок
10. Наука о методах обеспечения конфиденциальности и аутентичности информации  
 A) Криптография  
 B) Шифрование  
 C) Кодирование
11. Общемировая компьютерная сеть платежных систем и механизмов, которая используется как телекоммуникационная коммерческая инфраструктура в режиме *on-line* для покупки товаров и услуг:  
 A) INTERNET  
 B) SWIFT  
 C) TOPAZ
12. Персональный идентификационный номер:  
 A) секретный код, известный только держателю ПК и необходимый для осуществленные платежных операций  
 B) порядковый номер держателя ПК  
 C) код, который известен всем для осуществленные операций по ПК
13. Пластиковые карточки с высокой степенью надежности, предложенные платежной системой VISA на мировой рынок банковских услуг в конце 1998 года для элитных клиентов, имеющих положительную кредитную историю в банке, и которая является исключительно кредитной:  
 A) VISA GOLD, EUROCARD / MASTERCARD GOLD  
 B) VISA ELECTRON, CIRRUS / MAESTRO  
 C) VISA PLATINUM
14. Платежная карта, которая дает возможность ее держателю проводить операции за счет средств, учитываемых на карточном счете юридического лица  
 A) корпоративная карта  
 B) кредитная карта  
 C) дебетовая карта
15. Платежные системы — это

А) упорядоченная совокупность правил, современных коммуникационных решений и операций, позволяющих безопасно и оперативно производить финансовые расчеты и переводы между отдельными участниками

В) некоторые технические и организационные решения и средства, которые позволяют осуществлять финансовые операции

С) зачисления и списания, переводы на счета или на виртуальные кошельки

*16. Платежный оборот ...*

А) охватывает те денежные транзакции, которые связаны с осуществлением платежей и расчетов в экономике

В) часть совокупного денежного оборота без использования наличных денег, осуществляемая путем безналичных перечислений платежей по банковским счетам

С) часть совокупного денежного оборота, в котором используются наличные деньги в роли средства обращения и средства платежа

*17. Платежный оборот осуществляется:*

А) в наличной и безналичной формах

В) только в безналичной форме

С) в наличной форме в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации

*18. По возможности предоставления кредита, классификация платежных систем подразделяется на...?*

А) Без предоставления кредита

В) С предоставлением кредита

С) Все варианты верны

*19. По географическому охвату, классификация платежных систем подразделяется на*

А) частные и смешанные

В) системно значимые, социально значимые, незначительные

С) локальные, национальные, региональные, международные

*20. Предоставление определённому лицу или группе лиц прав на выполнение определённых действий*

А) авторизация

В) аутентификация

С) эмиссия

Д) процессинг

**Перечень заданий для оценки уровня сформированности компетенции ПК-28 на этапе «Умения»:**

*21. Процедура получения разрешения от банка-эмитента банковской платежной карточки на осуществление операций с использованием БПК*

А) клиринг

В) процессинг

С) авторизация

*22. Процедура проверки легальности пользователя, проверки соответствия введённого пользователем пароля к учётной записи паролю в базе данных, или проверка цифровой подписи письма по ключу шифрования, или проверка контрольной суммы файла на соответствие заявленной автором этого файла*

А) авторизация

В) аутентификация

С) реконструкция

*23. Риск, когда вследствие несостоятельности одного из участников ПС выполнить свои обязательства или вследствие кризисов в самой системе остальные ее участники также*

*не смогут выполнить свои обязательства, что приведет к распространению кризиса ликвидности и угрозы стабильности финансовой системы в целом:*

- A) операционный
- B) правовой
- C) системный

*24. Риск, когда несовершенна и нестабильная правовая база может повлечь или обострить кредитный риск или риск ликвидности:*

- A) правовой
- B) системный
- C) операционный

*25. Риск, когда технические сбои и ошибки могут повысить кредитный риск или риск ликвидности:*

- A) операционный
- B) системный
- C) правовой

*26. Риск невыполнения участником ПС своих финансовых обязательств на данный момент времени или в будущем:*

- A) системный
- B) ликвидности
- C) кредитный

*27. Риск нехватки средств у участника ПС угрожает выполнению его финансовых обязательств в запланированные сроки, хотя в будущем они могут быть выполнены:*

- A) кредитный
- B) ликвидности
- C) системный

*28. Российская небанковская электронная платежная система на основе электронных денег, которая открыта для свободного использования всеми желающими и не имеет территориальных ограничений:*

- A) PayPal
- B) E-Gold
- C) WebMoney Transfer

*29. Система безналичных расчетов между банками (за проданные товары, ценные бумаги, предоставленные услуги), основанная на приеме взаимных требований и обязательств сторон, участвующих в расчетах)*

- A) эквайринг
- B) клиринг
- C) криптография

*30. Система изменения текста с целью сделать текст непонятным:*

- A) шифрование
- B) клиринг
- C) процессинг

*31. Специализированный банковский продукт, предназначенный для проведения платежей в сети Интернет:*

- A) VISA GOLD, EUROCARD / MASTERCARD GOLD
- B) VISA ELECTRON, CIRRUS / MAESTRO
- C) VISA INTERNET

*32. Структура, осуществляющая обработку финансовых операций внутри РФ без участия иностранных процессинговых центров. Основная роль в системе отводится оператору — именно он задает правила работы всех элементов и контролирует выполнение задач, возложенных на них в рамках совместных договоров – это..?*

- A) Платежная система
- B) Международная платежная система

С) Национальная платежная система

33. Уполномоченный банк, который является членом платежной системы, обслуживает картсчета и выдает БПК, а также проводит расчеты (через банк-эквайер) с торговцами, которые осуществляют продажу или предоставление услуг с использованием при оплате БПК

А) банк-эквайер

В) банк-эмитент

С) банк-корреспондент

34. Упорядоченная совокупность правил, современных коммуникационных решений и операций, позволяющих безопасно и оперативно производить финансовые расчеты и переводы между отдельными участниками – это..?

А) Платежная система

В) Национальная платежная система

С) Электронные деньги

35. Устройства, предназначенные для выполнения процедур авторизации с применением ПК

А) банкомат

В) POS-терминал

С) информационно-платежный терминал

Д) все перечисленное

36. Частные платежные системы -

А) Функционируют без участия государственного капитала

В) Осуществляет взаимодействие банков и собственных подразделений

С) Выполняет платежи и расчеты в пределах страны

37. Что в большой степени используется в платежных системах?

А) пластиковые карты

В) наличные средства

С) акции, облигации

38. Электронное устройство, который дает возможность, в результате взаимодействия с ПК, осуществлять авторизацию и формировать платежные чеки по операциям с использованием ПК

А) платежный терминал

В) терминальное оборудование

С) торговый терминал

39. Электронно-механическое устройство, которое позволяет владельцу БПК при вводе персонального идентификационного номера (ПИН) получать наличные средства:

А) платежный терминал

В) импринтер

С) банкомат

40. Карты, используются только как корпоративные

А) VISA BUSINESS, EUROCARD / MASTERCARD CORPORATE

В) VISA PLATINUM

С) VISA GOLD, EUROCARD / MASTERCARD GOLD

**Практическое задание 1 для оценки уровня сформированности компетенции ОК-8 на этапе «Владения»:**

1. Составьте сравнительную таблицу преимуществ и недостатков национальной и международных платежных систем

2. Составьте схему классификации платежных систем

## **Практическое задание 2 для оценки уровня сформированности компетенции ПК-28 на этапе «Владения»:**

Выберите любую платежную систему из списка (или приведите свой пример) и подготовьте доклад о ее деятельности и презентацию (в одной группе платежные системы должны быть разными, повтор не допускается)

- СВИФТ (Международная)
- BACS (Великобритания)
- СПФС (Россия)
- ВИС (Международный стандарт)
- IBAN (Международный стандарт)
- ТАРГЕТ (Европейский союз)
- ACH Network (США)
- Fedwire (США)
- CHIPS (США)
- APACS
- CHAPS (Великобритания)
- EPN (США)
- FedACH (США)
- TIRANET (Европейский союз)
- PlusGiro (Швеция)
- PE-ACH (Европейский союз)
- LankaPay (ранее SLIPS) (Шри-Ланка)
- HiPay (Франция)
- FPS (Гонконг)
- Bankgirocentralen (Норвегия)
- Bankgirot (Швеция)
- BankservAfrica (Южная Африка)
- UnionPay (Китай)
- Мир (Россия)
- VISA
- MasterCard
- CIPS (Китай)
- PayPal
- Venmo

### **Вопросы к зачету**

1. Понятие платежных систем
2. Виды платежных систем
3. Принцип действия платежных систем
4. Преимущества электронных платежных систем
5. Платежный агрегатор Яндекс.Касса
6. Международная система платежей WebMoney Transfer
7. Платежный агрегатор PayMaster
8. Сервис для организации приема и оформления онлайн-платежей RoboKassa
9. Электронная платежная система Qiwi
10. Расчеты с использованием банковских карт
11. Национальная платежная система
12. Платежная система «Мир»
13. Система быстрых платежей

14. Международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей SWIFT
15. Платёжная система Великобритании BACS
16. Межбанковская платёжная система TARGET
17. Платёжная система VISA
18. Платёжная система Mastercard
19. Платёжная система JCB
20. Платёжная система China UnionPay
21. Платёжная система American Express
22. Платёжная система Diners Club International
23. Информационная безопасность платёжных систем
24. Мошенничество с использованием платёжных карт
25. Риски для держателей банковских карт и банков
26. Правила безопасности использования банковских карт

### 3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

#### Рейтинг-план дисциплины

Виды учебной деятельности студентов	Балл за конкретное задание	Число заданий за семестр	Баллы	
			Минимальный	Максимальный
<b>Раздел 1</b>				
<b>Текущий контроль</b>				
1. Устный опрос	5	1	0	5
2. Выполнение практического задания	5	3	0	15
3. Индивидуальное задание (сам. раб.)	5	1	0	5
<b>Рубежный контроль</b>				
Тестовые задания	25	1	0	25
<b>Раздел 2</b>				
<b>Текущий контроль</b>				
1. Устный опрос	5	1	0	5
2. Выполнение практического задания	5	3	0	15
3. Индивидуальное задание (сам. раб.)	5	1	0	5
<b>Рубежный контроль</b>				
Тестовые задания	25	1	0	25
<b>Поощрительные баллы</b>				<b>10</b>
1. Публикация статей				
2. Участие в конференции				
3. Активная работа на аудиторных занятиях				
<b>Посещаемость (баллы вычитаются из общей суммы набранных баллов)</b>				
1. Посещение лекционных занятий			<b>0</b>	<b>-6</b>
2. Посещение практических занятий			<b>0</b>	<b>-10</b>

Итоговый контроль				
Зачет	0		0	0

Результаты обучения по дисциплине (модулю) у обучающихся оцениваются по итогам текущего контроля количественной оценкой, выраженной в рейтинговых баллах. Оценке подлежит каждое контрольное мероприятие.

При оценивании сформированности компетенций применяется четырехуровневая шкала «неудовлетворительно», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично».

Максимальный балл по каждому виду оценочного средства определяется в рейтинг-плане и выражает полное (100%) освоение компетенции.

Уровень сформированности компетенции «хорошо» устанавливается в случае, когда объем выполненных заданий соответствующего оценочного средства составляет 80-100%; «удовлетворительно» – выполнено 40-80%; «неудовлетворительно» – выполнено 0-40%

Рейтинговый балл за выполнение части или полного объема заданий соответствующего оценочного средства выставляется по формуле:

Рейтинговый балл =  $k \times$  Максимальный балл,

где  $k = 0,2$  при уровне освоения «неудовлетворительно»,  $k = 0,4$  при уровне освоения «удовлетворительно»,  $k = 0,8$  при уровне освоения «хорошо» и  $k = 1$  при уровне освоения «отлично».

Оценка на этапе промежуточной аттестации выставляется согласно Положению о модульно-рейтинговой системе обучения и оценки успеваемости студентов БашГУ:

На зачете выставляется оценка:

- зачтено - при накоплении от 60 до 110 рейтинговых баллов (включая 10 поощрительных баллов),
- не зачтено - при накоплении от 0 до 59 рейтинговых баллов.

При получении на экзамене оценок «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», на зачёте оценки «зачтено» считается, что результаты обучения по дисциплине (модулю) достигнуты и компетенции на этапе изучения дисциплины (модуля) сформированы.