

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**
ИРКУТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени А.А. ЕЖЕВСКОГО

Институт экономики, управления и прикладной информатики

Кафедра менеджмента, предпринимательства и экономической
безопасности в АПК

Методические указания по дисциплине

**Современные платежные системы и их
безопасность**

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической
безопасности
(уровень специалитета)

Пригожин В.Л. «Современные платежные системы и их безопасность»: Методические указания по дисциплине / В.Л. Пригожин – Молодежный: ИрГАУ, 2022. – 16 с.

Методические указания по дисциплине предназначены для студентов всех форм обучения специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» кафедры менеджмента, предпринимательства и экономической безопасности в АПК.

Методические указания подготовлены в соответствии с требованиями ФГОС 3++ ВО и программой курса: «Современные платежные системы и их безопасность».

Методические указания составлены с целью закрепления студентами теоретических знаний и приобретения практических навыков при самостоятельном изучении дисциплины.

©Иркутский государственный
аграрный университет
©Кафедра МП и ЭБ в АПК
©Пригожин В.Л.

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель освоения дисциплины: формирование компетенций, необходимых для расширения знаний студентов об основных принципах организации и функционирования современных платежных систем, их возможностей и уязвимостей, получение теоретических и специальных знаний о принципах обеспечения их безопасности.

Основные задачи освоения дисциплины:

- раскрытие сущности и понятия «платежная система»;
- рассмотреть основные источники и виды угроз современных платежных систем;
- формирование и развитие теоретических знаний основ функционирования современных платежных систем;
- предоставление навыков обеспечения информационной безопасности платежных систем,
- сформировать навыки разработки решений по противодействию несанкционированным и противоправным действиям в отношении платежной системы.

1. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина «Современные платежные системы и их безопасность» находится в части учебного плана формируемой участниками образовательных отношений «Профильные дисциплины». Дисциплина изучается на 5 курсе в А семестре/ 6 курс.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ТРЕБОВАНИЯ К УСЛОВИЯМ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ)

Изучение данной дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций:

Код компетенции	Результаты освоения ОП	Индикаторы компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
УК-10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИД-3 УК-10 Владеет навыками применения экономических инструментов для управления финансами, с учетом экономических и финансовых рисков в различных областях жизнедеятельности	Знать: экономические инструменты для управления финансами в различных областях жизнедеятельности Уметь: использовать экономические инструменты для управления финансами учитывая экономические и финансовые риски Владеть: способностью принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности
ПК-7	Способность управлять бизнес-анализом	ИД-2ПК-7 Применяет принципы и методы управления бизнес-анализом	Знать: принципы и методы управления бизнес-анализом Уметь: применять принципы и методы управления бизнес-анализом Владеть: способностью управлять бизнес-анализом

4. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1.1 Содержание дисциплины, структурированное по темам с указанием отведенного на них количества часов и видов учебных занятий для очной формы обучения:

№ п/п	Раздел, тема, содержание дисциплины	Виды учебных занятий, включая самостоятельную и трудоемкость (в часах)				Формы текущей, промежуточн ой аттестации
		Лек ции (Л)	Пра кт (сем ина рски е)	Лаб орат .раб оты (ЛР)	Самос т.рабо та (СРС)	
1	2	3	4	5	6	7
А семестр						
1.	Теоретические основы формирования платежных систем	1	2		8	
2.	Правовые основы организации платежных систем	1	2		8	
3.	Национальная платежная система РФ	2	4		8	Опрос
4.	Платежные системы с использованием банковских карт	2	4		8	
5.	Международные платежи, основные формы и инструменты	2	4		8	
6.	Основные типы современных зарубежных платежных систем	2	4		8	Опрос
7.	Платежные системы с использованием Интернета	2	2		8	
8.	Безопасность платежных систем	2	4		10	Опрос
	ВСЕГО	14	26		68	Зачет
	Итого за А семестр	108				

4.1.2 Содержание дисциплины, структурированное по темам с указанием отведенного на них количества часов и видов учебных занятий для заочной формы обучения

№ п/п	Раздел, тема, содержание дисциплины	Виды учебных занятий, включая самостоятельную и трудоемкость (в часах)				Формы текущей, промежуточн ой аттестации
		Лек ции (Л)	Пра кт. (сем ина рски е)	Лаб орат .раб оты (ЛР)	Самос т.рабо та (СРС)	
1	2	3	4	5	6	7
6 курс						
1.	Теоретические основы формирования платежных систем	1	1		10	Контрольная работа
2.	Правовые основы организации платежных систем	1	1		10	
3.	Национальная платежная система РФ	1	2		12	
4.	Платежные системы с использованием банковских карт	2	1		12	
5.	Международные платежи, основные формы и инструменты	2	1		12	
6.	Основные типы современных зарубежных платежных систем	1	2		10	
7.	Платежные системы с использованием Интернета	1	1		10	
8.	Безопасность платежных систем	1	1		12	
	ВСЕГО	6	10		92	Зачет
	ВСЕГО за 6 курс	108				

5. Методические указания по выполнению контрольной работы

Контрольная работа по дисциплине «Современные платежные системы и их безопасность» состоит из трех разделов.

Раздел первый – реферативный. Общий объем реферативной части должен составлять не менее 15-20 листов.

Раздел второй- ответы на тест.

Раздел третий- глоссарий.

Номер варианта контрольной работы студент рассчитывает самостоятельно исходя из суммы двух последних цифр номера своей зачетной книжки (для второй группы потока сумма умножается на 2 и т.д.). Если номер зачетной книжки заканчивается двумя нулями, то следует выбрать 10 вариант (для второй группы потока соответственно 20).

Например, номер зачетной книжки 569365. Две последние цифры это 65. Следовательно, вариант будет 11 (6+5).

Если номер зачетной книжки 569300. Две последние цифры это 00. Следовательно, вариант будет 10.

Рекомендуется придерживаться приведенной ниже структуры контрольной работы:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- реферативная часть;
- заключение;
- тест;
- глоссарий;
- список использованных источников.

Титульный лист является первым листом контрольной работы (нумерация на нем не проставляется).

Содержание (оглавление) включает перечень наименований всех разделов и подразделов работы с указанием номеров страниц, на которых размещается начало разделов. В содержание включаются все заголовки, имеющиеся в работе, в том числе список литературы и приложения. Название разделов и подразделов следует приводить в полном соответствии с их названиями, указанными в тексте работы.

Во введении кратко характеризуется проблема, решению которой посвящена теоретическая часть контрольной работы. Проблема - это теоретический или практический вопрос, ответ на который не известен, и на который нужно ответить. Проблема - это «белое пятно» на карте науки. Именно на разрешение проблемы (противоречия) направляется работа. Важным при определении проблемы является вопрос об ее актуальности, предполагающей вычленение значимости избранной темы. Студенту необходимо убедительно показать, почему именно эта тема является наиболее значимой для теории и практики. Наиболее эффективной работа студента

будет в том случае, если рассмотрение выбранной проблемы будет связано с профилем той области знания, в которой он специализируется.

Объект и предмет исследования. Объект - это процесс или явление, порождающее проблемную ситуацию, которое автор избрал для исследования. Предмет - это то, что находится в границах объекта. Нередко объект исследования определить достаточно сложно из-за множественности понятий, предметов, связей в различных видах деятельности. Определение же предмета исследования — это, прежде всего уточнение «места и времени» действия. Объект отражает проблемную ситуацию, рассматривает предмет (аспект) исследования во всех его взаимосвязях. Проще говоря, это определенная область реальной действительности либо сфера общественной жизни (социально-экономической, политической, организационно-правовой и т.д.).

Объект исследования всегда шире, чем его предмет. Если объект - это область деятельности, то предмет - это изучаемый процесс в рамках объекта исследования. Именно на предмет исследования направлено основное внимание автора, именно предмет определяет тему работы. Для его исследования (предмета) формулируются цель и задачи. Цель и задачи исследования, которые предполагает раскрыть автор в своей работе.

Цель исследования — это мысленное предвосхищение (прогнозирование) результата, определение оптимальных путей решения задач в условиях выбора методов и приемов исследования в процессе подготовки учебно-научной работы студентом. Задачи исследования контрольной работы определяются поставленной целью и представляют собой конкретные последовательные этапы (пути) решения проблемы исследования по достижению основной цели.

Например, при исследовании возможно использовать следующие методы: - изучение и анализ научной литературы; - изучение и обобщение отечественной и зарубежной практики; - моделирование, сравнение, анализ, синтез, интервьюирование и т.д. Необходимо отметить важное правило - введение, как и заключение, рекомендуется писать после полного завершения основной части. До того, как будет создана основная часть работы, реально невозможно написать хорошее введение, так как автор еще не вполне овладел материалами по теме. Объем введения 1-2 страницы.

Заключение содержит краткую формулировку результатов, полученных в ходе работы над теоретической частью. В заключении, как правило, автор исследования суммирует результаты осмысления темы, выводы, обобщения и рекомендации, которые вытекают из его работы, подчеркивает их практическую значимость, а также определяет основные направления для дальнейшего исследования в этой области знаний. Объем заключения примерно равен объему введения.

Тестовое задание предусматривает ответы студента на поставленный вопрос.

Глоссарий – толковый (объясняющий) словарь понятий и терминов. Используя в тексте учебно-научных работ термины, уместно применяя и

правильно раскрывая их содержание, автор показывает степень включенности в сферу профессии и готовность к профессиональной и научной деятельности.

В глоссарий включаются основные профессиональные термины (а также их английские либо латинские аналоги, в необходимых случаях аналоги на других языках), факты, персоналии, важнейшие даты. Формулировка понятий глоссария должна соответствовать формулировкам в различных словарях, энциклопедиях, справочниках и в документах законодательного характера. Количественное и качественное наполнение глоссария учитывается при оценивании учебно-научных работ студентов. Глоссарий КР должен содержать не менее 15 основных понятий и терминов.

Заканчивается контрольная работа списком использованных источников. Количество источников должно быть не менее десяти. Список использованных источников должен содержать печатные и электронные издания, изданные за последние 5 лет, законодательную базу по теме, а также ресурсы ИНТЕРНЕТ.

Оформление контрольной работы

Контрольная работа по дисциплине **«Современные платежные системы и их безопасность»** оформляется согласно типовым требованиям, утвержденным на кафедре «МП и ЭБ в АПК» ИРГАУ к оформлению работ.

Рецензирование и защита контрольной работы

Выполненную контрольную работу студент загружает в ЭИОС до установленный графиком сессии. Контрольная работа, представленная с нарушением предусмотренных сроков без уважительных причин, рецензированию не подлежит. Причины нарушения сроков (болезнь, длительная командировка, семейные обстоятельства и др.) должны быть подтверждены соответствующими документами и заявлением студента. В этом случае может быть установлен индивидуальный срок, но обязательно до начала экзаменационной сессии или окончания учебного процесса. При рецензировании и оценке работы преподавателем обращается внимание на полноту освещения основных вопросов согласно плану; использование литературы, глубину и качество проведенного анализа материалов; оформление иллюстрированного материала; грамотность изложения и литературный стиль; правильность оформления контрольной работы.

Преподаватель – в ЭИОС указывает на допущенные ошибки, и отмечает «Зачтено» или «Не зачтено». Не зачтенная контрольная работа возвращается студенту для переработки в соответствии с замечаниями, после чего студент вновь загружает работу в ЭИОС. Если преподаватель указал «на доработку», студент может не переписывать работу заново, а лишь внести исправления согласно замечаниям. При необходимости студент может встретиться с преподавателем и получить консультацию.

Контрольная работа должна быть сдана до сдачи зачета по дисциплине **«Современные платежные системы и их безопасность»**. При наличии элементов списывания, т.е. заимствования без указания ссылок на источники, всем студентам, допустившим это нарушение, выдаются задания на новые темы контрольной работы.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины:

6.1.1. Основная литература:

1. Дмитриева, Н.Ю., Рубцова Е.М., Поющева Е.В., Новиков М.В. Платежные системы [Электронный ресурс] : учебно-методическое. пособие / Н.Ю. Дмитриева, Е.М. Рубцова, Е.В. Поющева, М.В. Новиков. – Нижний Новгород : Нижегородский госуниверситет, 2017. - 64 с. - Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/153275>.

2. Матырева, Е.А. Современные международные платежные системы [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Е.А. Матырева. - Новокузнецк : М-во науки и высш. обр. РФ, НФИ КемГУ, 2015. - 93 с. : - Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/169629>.

3. Соколова, Ю.А. Платежные системы [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Ю.А Соколова. – Санкт-Петербург: СПбАУЭ, 2011. - 215с. - Режим доступа: [https:// e.lanbook.com/book/63974](https://e.lanbook.com/book/63974).

6.1.2 Дополнительная литература

1. Серебрякова, Е.А. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке [Электронный ресурс]: практикум / Е.А. Серебрякова. – Ставрополь: Изд-во СКФУ, 2017. – 122 с. - Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/155579>.

2. Сковиков, А.Г. Цифровая экономика. Электронный бизнес и электронная коммерция [Электронный ресурс] : учебное пособие / А.Г. Сковиков. – Санкт-Петербург : Лань, 2021. - 260 с. - Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/152653>.

3. Дмитриева, Н.Ю., Ермаков, А.Р. Платежные системы [Электронный ресурс] : методические указания по выполнению самостоятельной работы по дисциплине «Платежные системы» / Н.Ю. Дмитриева, А.Р. Ермаков. – Нижний Новгород : Нижегородский госуниверситет, 2017. - 22 с. - Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/144796>.

6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет, необходимых для освоения дисциплины:

- База данных «Федеральные законы» <http://www.council.gov.ru>
- СПС Консультант Плюс - <http://www.consultant.ru/>
- СПС Гарант - <http://www.garant.ru/>

7. Рейтинг - план дисциплины «Современные платежные системы и их безопасность»

5 курс, А семестр

Лекций –16 ч., практических занятий – 26 ч. Зачет.

Текущие аттестации: 3 опроса.

Распределение баллов по разделам (модулям) в А семестре

№ п/п	Название модуля (название раздела, темы)	Форма контроля	Сроки сдачи	Баллы
1.	Национальная платежная система РФ	Опрос	6 неделя	0-20
2.	Основные типы современных зарубежных платежных систем	Опрос	12 неделя	0-20
3.	Безопасность платежных систем	Опрос	16 неделя	0-20
ИТОГО				60
Сумма баллов для допуска к зачету		от 40		
Итоговый рейтинговый балл		от 0 до 100		

Распределение баллов по видам работ

Вид работы	Единица измерения	Премиальные баллы
Активность на семинарском занятии	семестр	0 - 8
Посещение занятий	семестр	0 - 5
Внеаудиторная самостоятельная работа	семестр	0 –12
Участие в конференциях, конкурсах	одно участие	0 - 15
Итого		до 40
Зачет	20-40	

Определение итоговой оценки по дисциплине СПС и их Б

По результатам работы в семестре студент может получить автоматически зачет при условии, если он набрал более 50 баллов. Если студент набрал менее 40 баллов, то он не допускается к зачету. Неуспевающим студентам предоставляется возможность ликвидировать задолженность (в зависимости от причины неуспеваемости) в предусмотренные кафедрой и деканатом сроки.

Интервал баллов рейтинга	Оценка
Меньше 50	неудовлетворительно
51 - 70	удовлетворительно
71 - 90	хорошо
91 - 100	отлично

8. Перечень вопросов к зачету

1. Понятие платежной системы, ее сущность и структура.
2. Принципы построения платежной системы.
3. Классификация и виды платежных систем.
4. Нормативные и законодательные акты, обеспечивающие работу платежных систем.
5. Международные и национальные платежные системы: их сущность и значение на современном этапе.
6. Сущность национальной платежной системы и ее элементы.
7. Международные и национальные платежные системы: их сущность и значение на современном этапе.
8. Принципы функционирования международных платежных систем.
9. Инфраструктура международных платежных систем.
10. Нормативно-правовые основы функционирования международных платежных систем.
11. Принципы организации безналичных расчетов.
12. Платежная карта, как современный инструмент безналичных расчетов.
13. Банковские пластиковые карты, их виды.
14. Операции коммерческих банков с пластиковыми картами.
15. Платежная система на основе пластиковых карт, ее участники.
16. Российские платежные системы на основе пластиковых карт.
17. Международные платежные системы на основе пластиковых карт, история создания и развития.
18. Ключевые принципы платежных систем США и Японии
19. Особенности функционирования в платежном обороте электронных денежных средств, их перевода и использования электронных средств платежа.
20. Перевод денежных средств в рамках форм безналичных расчетов.
21. Риски в платежных системах, пути их минимизации.
22. Принципы обеспечения информационной безопасности национальной платежной системы РФ.

9. Темы рефератов

1. История появления и развития пластиковых карт и платежных систем.
2. Виды карточных программ банков.
3. Организация деятельности и функционирование Call - center , его назначение и основные функции.
4. Маркетинг программ развития проектов банков с использованием пластиковых карт
5. История создания и развития международной межбанковской системы SWIFT.
6. Платежные карты как современный инструмент безналичных расчетов.
7. Организация деятельности и функционирование расчетных небанковских кредитных организаций (НКО).
8. Платежные системы на основе платежных карт, ее основные элементы. История и этапы развития пластиковых карт и платежных систем.
9. Международные и российские платежные системы.
10. Законодательные и нормативно - правовые акты, регламентирующие безналичные расчеты в РФ.
11. Пластиковые карты (магнитные, микропроцессорные). Порядок выпуска и установления лимитов для пользователей. Виды карточных программ банков, цели и задачи создания, расчет доходности операций, обеспечение безопасности расчетов.
12. Процессинговый центр по обслуживанию пластиковых карт (цели и задачи функционирования), технические устройства для обеспечения соответствующего сегмента безналичных платежей (функции, принципы работы, характеристики деятельности).
13. Международная межбанковская система SWIFT, история создания, порядок осуществления операций, участники.
14. Национальная платежная система РФ (история, порядок организации и функционирования, участники), системы межбанковских расчетов в России.
15. Назначение и структура современных платежных систем в современном мире.
16. Электронные деньги в современном мире;
17. История создания, принцип действия и современное состояние системы SWIFT;
18. Национальная система платежных карт России. История создания и основные задачи;
19. Современные тенденции развития мировых платежных систем.
20. Платежные системы США и Японии

10. Тестовое задание

1. Национальная платежная система – это:

- 1) совокупность законодательно регулируемых институциональных и инфраструктурных элементов, обеспечивающих перевод денежных средств;
- 2) система межбанковских расчетов;
- 3) корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России.

2. Платежная система – это:

- 1) совокупность законодательно регулируемых институциональных и инфраструктурных элементов, обеспечивающих перевод денежных средств;
- 2) система межбанковских расчетов;
- 3) набор отдельных институциональных и инфраструктурных элементов, определенных едиными правилами.

3. Понятие «национальная платежная система»:

- 1) тождественно понятию «платежная система».
- 2) шире, чем понятие «платежная система».

4. По степени значимости, функциональности и особенностям регулирования на макроэкономическом уровне выступает:

- 1) национальная платежная система;
- 2) платежная система;
- 3) системно значимая платежная система.

5. По степени значимости, функциональности и особенностям регулирования на микроэкономическом уровне выступает:

- 1) национальная платежная система;
- 2) платежная система;
- 3) система внутрибанковских переводов по счетам клиентов.

6. Платежная система – это:

- 1) система внутрибанковских переводов;
- 2) система межбанковских расчетов;
- 3) система многостороннего взаимодействия по переводу денежных средств на основе единых правил.

7. Платежная система объединяет:

- 1) внутренние структурные подразделения банка;
- 2) не менее трех операторов по переводу денежных средств;
- 3) две кредитные организации, имеющие прямые корреспондентские отношения.

8. По способу проведения расчетов платежные системы подразделяются на:

- 1) валовые системы, осуществляющие расчеты в режиме реального времени;
- 2) неттинговые системы;
- 3) розничные системы.

9. По форме собственности оператора платежные системы подразделяются на:

- 1) государственные;
- 2) частные;
- 3) оптовые.

10. Собственником (оператором) платежной системы может быть:

- 1) Банк России;
- 2) кредитная организация;
- 3) небанковская организация;
- 4) индивидуальный предприниматель.

11. Оператором по переводу денежных средств может быть:

- 1) Банк России;
- 2) кредитная организация;
- 3) небанковская организация;
- 4) индивидуальный предприниматель.

11. Интеграционные процессы в условиях финансовой глобализации способствуют:

- 1) развитию прямых корреспондентских отношений;
- 2) созданию единых платежных систем;
- 3) формированию единого платежного процесса.

12. Расчеты в форме обязательного взаимного зачета требований и обязательств – это:

- 1) валовые расчеты;
- 2) клиринг;
- 3) расчеты по открытому счету.

13. Платежная система Банка России включает:

- 1) системы валовых расчетов в режиме реального времени;
- 2) системы валовых расчетов;
- 3) неттинговые системы.

14. К кредитовым платежным инструментам относятся:

- 1) расчетные чеки;
- 2) платежные требования;
- 3) аккредитивы;
- 4) платежные поручения.

15. Расчеты совершаются индивидуально по каждому платежному документу в системе:

- 1) валовых расчетов;
- 2) неттинговых системах.

16. Риски, характерные для платежных систем:

- 1) кредитный;
- 2) ликвидности;

- 3) фондовый;
- 4) операционный.

17. Недостатки систем, составляющих платежную систему Банка России:

- 1) отсутствие единой тарифной политики;
- 2) разные правила и механизмы функционирования;
- 3) разная скорость проведения платежей.

18. Методы сдерживания кредитного риска в неттинговых системах:

- 1) структурирование и управление последовательностью расчетов;
- 2) проверка наличия ликвидности;
- 3) установление ограничений позиций участников расчетов.

19. В платежной системе Банка России применяются следующие платежные инструменты:

- 1) расчетные чеки;
- 2) платежные требования;
- 3) аккредитивы;
- 4) платежные поручения.

20. К дебетовым платежным инструмента относятся:

- 1) расчетные чеки;
- 2) платежные требования;
- 3) аккредитивы;
- 4) платежные поручения