

УТВЕРЖДАЮ  
Первый проректор, проректор  
по УР

\_\_\_\_\_ А.Е. Рудин

## Рабочая программа дисциплины

**Б1.В.21**

Современные платежные системы и их безопасность.

Учебный план: 2025-2026 38.05.01 ИЭСТ Эконом безоп ОО №3-1-173.plx

Кафедра: **5** Бухгалтерского учета и аудита

Направление подготовки:  
(специальность) 38.05.01 Экономическая безопасность

Профиль подготовки: Экономическая безопасность бизнеса  
(специализация)

Уровень образования: специалитет

Форма обучения: очная

### План учебного процесса

Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа обучающихся		Сам. работа	Контроль, час.	Трудоёмкость, ЗЕТ	Форма промежуточной аттестации	
	Лекции	Практ. занятия					
9	УП	32	32	53	27	4	Экзамен
	РПД	32	32	53	27	4	
Итого	УП	32	32	53	27	4	
	РПД	32	32	53	27	4	

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденным приказом Минобрнауки России от 14.04.2021 г. № 293

Составитель (и):

кандидат экономических наук, Доцент

\_\_\_\_\_

Павлова Татьяна  
Александровна

От кафедры составителя:

Заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита

\_\_\_\_\_

Фрадина Татьяна  
Ильинична

От выпускающей кафедры:

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_

Фрадина Татьяна  
Ильинична

Методический отдел:

\_\_\_\_\_

## 1 ВВЕДЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

**1.1 Цель дисциплины:** Сформировать компетенции обучающегося в области платежно-расчетных инструментов и их безопасности, применяемым субъектами хозяйствования в своей деятельности

### 1.2 Задачи дисциплины:

- изложение теоретических основ построения платежных систем;
- ознакомление с порядком осуществления расчетов коммерческими банками;
- изучение основных методов осуществления переводов в глобальных и локальных платежных системах;
- изучение рисков применения платежных систем.
- изучение методических и организационных основ безопасности электронных платежных систем

### 1.3 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Предварительная подготовка предполагает создание основы для формирования компетенций, указанных в п. 2, при изучении дисциплин:

- Правовое обеспечение экономической безопасности бизнеса
- Банковское дело
- Цифровые технологии в налогообложении
- Государственные и муниципальные финансы
- Оценка финансового состояния и прогнозирование банкротств
- Налоговые риски, аудит и консультирование
- Прогнозирование угроз безопасности хозяйствующих субъектов
- Финансовые инструменты в управлении рисками

## 2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

<b>ПК-2: Способен формировать, анализировать и интерпретировать информацию в области управления рисками субъектов различных уровней и применять ее для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности</b>
<b>Знать:</b> основы работы современных платежных систем, основные угрозы безопасности информации при осуществлении переводов денежных средств с использованием платежных систем, пластиковых карт, систем дистанционного банковского обслуживания
<b>Уметь:</b> идентифицировать и классифицировать риски в платежных системах, проводить их количественный и качественный анализ и оценку.
<b>Владеть:</b> навыками разработки мер реагирования на риски в платежных системах, выработки защитных механизмов обеспечения безопасности платежных систем

## 3 РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Наименование и содержание разделов, тем и учебных занятий	Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа		СР (часы)	Инновац. формы занятий	Форма текущего контроля
		Лек. (часы)	Пр. (часы)			
Раздел 1. Основы функционирования платежных систем	9					Т
Тема 1. Общие принципы организации и функционирования платежных систем Платежная система: основные понятия и функции. Классификация платежных систем. Субъекты платежных систем		4	4	6		
Тема 2. Риски платежных систем Основные виды рисков платежных систем. Методы управления рисками в платежных системах		4	4	6		
Тема 3. Роль центральных банков в развитии и регулировании платежных систем Роль центральных банков в развитии платежных систем. Функции центральных банков в процессе регулирования платежных систем. Международное сотрудничество		3	3	6		
Раздел 2. Платёжные системы Российской Федерации						Т

Тема 4. Национальная платежная система Российской Федерации. Понятие и роль национальной платежной системы. Функции и цели национальной платежной системы. Основы построения национальной платежной системы России		4	4	6		
Тема 5. Безналичные расчеты и инструменты перевода денежных средств Расчетно-платежные инструменты в системе безналичных расчетов. Технологии расчетов в российском экономическом обороте. Безналичные расчеты: правовые основы, принципы, классификация. Формы и способы безналичных расчетов		3	3	6		
Тема 6. Системы банковских платежных карт Виды банковских карт. Системы банковских карточных продуктов. Системы удаленного доступа к банковскому счету. Электронный банкинг, каналы дистанционного банковского обслуживания, мобильные платежи		3	3	6		
Раздел 3. Международные платежные системы и тенденции их развития						Т
Тема 7. Зарубежные платежные системы. национальные и международные системы расчетов Особенности функционирования международных платежных систем. Системы FedWire и CHIPS (США). TARGET-2 (трансъевропейская система). SIC (Швейцария). BOJ-NET (Япония). EURO-1 (трансъевропейская система). CLS (международная система). Lynx (Канада). UnionPay (Китай). Системы быстрых платежей		4	4	6		
Тема 8. Тенденции развития платежных систем Организация платежного процесса в системах LVPS. Регулирование ликвидности в системе валовых расчетов. Методы контроля за рисками в нетто-системах и RTGS. Особенности российской и зарубежной практики обмена информацией в платежных системах		4	4	6		
Тема 9. Системы электронных расчетов и платежей. встраивание цифровых знаков в платежную систему Особенности электронных «криптобанкнот» и цифровых (крипто-) знаков. Распределенные реестры как основополагающая сущность цифровых платформ. Системы цифровых единиц учета ценности. Тенденции встраивания цифрового рубля в национальную платежную систему Российской Федерации		3	3	5		
Итого в семестре (на курсе для ЗАО)		32	32	53		
Консультации и промежуточная аттестация (Экзамен)		2,5		24,5		
<b>Всего контактная работа и СР по дисциплине</b>		66,5		77,5		

#### 4 КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ

Курсовое проектирование учебным планом не предусмотрено

### 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

#### 5.1 Описание показателей, критериев и системы оценивания результатов обучения

##### 5.1.1 Показатели оценивания

Код компетенции	Показатели оценивания результатов обучения	Наименование оценочного средства
ПК-2	<p>Излагает теоретические основы работы платежных систем и выявляет угрозы безопасности информации при осуществлении переводов денежных средств с использованием платежных систем.</p> <p>Идентифицирует и классифицирует риски в платежных системах, проводить их количественный и качественный анализ и оценку</p> <p>Использует навыки разработки мер реагирования на риски в платежных системах, выработки защитных механизмов обеспечения безопасности платежных систем</p>	

##### 5.1.2 Система и критерии оценивания

Шкала оценивания	Критерии оценивания сформированности компетенций	
	Устное собеседование	Письменная работа
5 (отлично)	Полный, исчерпывающий ответ, явно демонстрирующий глубокое понимание предмета и широкую эрудицию в оцениваемой области. Критический, оригинальный подход к материалу. Учитываются баллы, накопленные в течение семестра.	
4 (хорошо)	Ответ полный, основанный на проработке всех обязательных источников информации. Подход к материалу ответственный, но стандартный. Присутствуют небольшие пробелы в знаниях или несущественные ошибки. Учитываются баллы, накопленные в течение семестра.	
3 (удовлетворительно)	Ответ воспроизводит в основном только лекционные материалы, без самостоятельной работы с рекомендованной литературой. Демонстрирует понимание предмета в целом, без углубления в детали. Присутствуют существенные ошибки или пробелы в знаниях по некоторым темам. Учитываются баллы, накопленные в течение семестра.	
2 (неудовлетворительно)	Неспособность ответить на вопрос без помощи экзаменатора. Незнание значительной части принципиально важных элементов дисциплины. Многочисленные грубые ошибки. Не учитываются баллы, накопленные в течение семестра.	

#### 5.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

##### 5.2.1 Перечень контрольных вопросов

№ п/п	Формулировки вопросов
Семестр 9	
1	Безопасность аутентификации пользователей платежных систем

2	Понятие и элементы платежной системы
3	Порядок установления правил платежных систем
4	Структура национальной платежной системы России
5	Механизмы осуществления взаимодействия между субъектами платежной системы.
6	Порядок взаимодействия между Банком России и участниками платежной системы Банка России
7	Плюсы (преимущества) и минусы (риски и угрозы) для кредитных организаций и их клиентов, привносимые развитием платформенной экономики
8	Понятие «риск платежной системы»
9	Понятие «риск платежной системы»
10	Основные виды рисков Банка России и методы их регулирования в соответствии с документом «Принципы для инфраструктур финансового рынка: структура раскрытия информации и методология оценки»
11	Методы управления рисками платежных систем
12	Методы снижения операционного и системного рисков в платежных системах
13	Нефинансовые риски в платежных системах
14	Функция центрального банка как: оператора, пользователя и регулятора платежной системы.
15	Изменение архитектуры национальной платежной системы в связи с введением Системы быстрых платежей Банка России
16	Деятельность Банка России в сфере мониторинга значимых платежных систем
17	Принципы организации национальной платежной системы России
18	Правовые основы построения национальной платежной системы России
19	Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности.
20	Раскройте процедуры осуществления платежного клиринга и расчета в платежной системе, описанные в российском законодательстве
21	Современные платежные системы промышленно развитых стран и их характеристика
22	Роль электронных платежных систем в современном мире
23	История появления и развития систем FedWire и CHIPS
24	Особенности платежной системы UnionPay, привлечение особое внимание в Китае
25	Методы контроля за рисками в нетто-системах и RTGS
26	Технология расчетов в системе SWIFT и пять применяемых принципов в работе
27	Привлекательные особенности системы SWIFT для клиента, которые формируют высокий спрос на фоне дороговизны обслуживания
28	Основные тенденции в трансформации платежных сервисов
29	Чем обусловлена популярность электронных и цифровых переводов средств
30	Какова перспектива цифрового рубля
31	Информационная безопасность электронных платежных систем: угрозы и защита
32	Ключевые элементы системы информационной безопасности ЭПС

### 5.2.2 Типовые тестовые задания

Не предусмотрено

### 5.2.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)

1. Дайте определение системно значимой платежной системе и назовите ее основные характеристики.
2. Охарактеризуйте систему межбанковских расчетов SIC (ШВЕЙЦАРИЯ). Каким критериям должны удовлетворять банки, желающие вступить в данную систему?  
Что такое «правовой риск платежной системы» и в каком случае он возникает?
3. Что понимается под системой управления рисками в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»  
Какие модели управления рисками могут быть использованы в платежной системе?
4. Система быстрых платежей (СБП) — инновационный сервис платежной системы Банка России. Воспользовавшись общедоступной информацией, определите преимущества и недостатки Системы быстрых платежей (СБП).

## 5.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, владений (навыков и (или) практического опыта деятельности)

### 5.3.1 Условия допуска обучающегося к промежуточной аттестации и порядок ликвидации академической задолженности

Проведение промежуточной аттестации регламентировано локальным нормативным актом СПбГУПТД «Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся»

### 5.3.2 Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Устная  Письменная  Компьютерное тестирование  Иная

### 5.3.3 Особенности проведения промежуточной аттестации по дисциплине

На подготовку студенту отводится 1 час. Обучающийся должен ответить на 2 теоретических вопроса и решить практическую задачу

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Учебная литература

Автор	Заглавие	Издательство	Год издания	Ссылка
<b>6.1.1 Основная учебная литература</b>				
Зерова, О. Н., Гвасалия, Д. С., Норкина, Т. П.	Деньги, кредит, банки	Макеевка: Донбасская национальная академия строительства и архитектуры, ЭБС АСВ	2022	<a href="https://www.iprbookshop.ru/125904.html">https://www.iprbookshop.ru/125904.html</a>
Шитов, В. Н.	Банковское дело	Ульяновск: Ульяновский государственный технический университет	2022	<a href="https://www.iprbookshop.ru/121264.html">https://www.iprbookshop.ru/121264.html</a>
<b>6.1.2 Дополнительная учебная литература</b>				
Серебрякова, Е. А.	Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке	Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет	2017	<a href="http://www.iprbookshop.ru/75588.html">http://www.iprbookshop.ru/75588.html</a>

### 6.2 Перечень профессиональных баз данных и информационно-справочных систем

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам. Раздел. Информатика и информационные технологии» [Электронный ресурс]. URL: [http://window.edu.ru/catalog/?p\\_rubr=2.2.75.6](http://window.edu.ru/catalog/?p_rubr=2.2.75.6)  
 Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. URL: <http://www.iprbookshop.ru/>  
 Компьютерная справочно-правовая система КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>

### 6.3 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

Microsoft Windows  
 MicrosoftOfficeProfessional  
 Microsoft Windows Home Russian Open No Level Academic Legalization Get Genuine (GGK) + Microsoft Windows Professional (Pro – профессиональная) Russian Upgrade Open No Level Academic  
 Microsoft Windows Professional Upgrade Академическая лицензия  
 СПС КонсультантПлюс

### 6.4 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Аудитория	Оснащение
Лекционная аудитория	Мультимедийное оборудование, специализированная мебель, доска
Компьютерный класс	Мультимедийное оборудование, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду