

УТВЕРЖДАЮ
Первый проректор, проректор по
УР

_____ А.Е. Рудин

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.21

Современные платежные системы и их безопасность.

Учебный план: 38.05.01 Экономическая безопасность бизнеса от 21.01.2025.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.	Трудоё мкость, 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 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

Государственные и муниципальные финансы

Цифровые технологии в налогообложении

Налоговые риски, аудит и консультирование

Оценка финансового состояния и прогнозирование банкротств

Прогнозирование угроз безопасности хозяйствующих субъектов

Финансовые инструменты в управлении рисками

2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Знать: основы работы современных платежных систем, основные угрозы безопасности информации при осуществлении переводов денежных средств с использованием платежных систем, пластиковых карт, систем дистанционного банковского обслуживания

Уметь: идентифицировать и классифицировать риски в платежных системах, проводить их количественный и качественный анализ и оценку.

Владеть: 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 Практическое занятие. Общие принципы организации и функционирования платежных систем		4	4	6		
Тема 2. Риски платежных систем Основные виды рисков платежных систем. Методы управления рисками в платежных системах Практическое занятие. Риски платежных систем		4	4	6	ГД	

<p>Тема 3. Роль центральных банков в развитии и регулировании платежных систем</p> <p>Роль центральных банков в развитии платежных систем. Функции центральных банков в процессе регулирования платежных систем. Международное сотрудничество</p> <p>Практическое занятие. Роль центральных банков в развитии и регулировании платежных систем</p>		3	3	6		
<p>Раздел 2. Платёжные системы Российской Федерации</p>						
<p>Тема 4. Национальная платежная система Российской Федерации.</p> <p>Понятие и роль национальной платежной системы. Функции и цели национальной платежной системы. Основы построения национальной платежной системы России</p> <p>Практическое занятие. Национальная платежная система Российской Федерации</p>		4	4	6	ГД	
<p>Тема 5. Безналичные расчеты и инструменты перевода денежных средств</p> <p>Расчетно-платежные инструменты в системе безналичных расчетов. Технологии расчетов в российском экономическом обороте. Безналичные расчеты: правовые основы, принципы, классификация. Формы и способы безналичных расчетов</p> <p>Практическое занятие. Безналичные расчеты и инструменты перевода денежных средств</p>		3	3	6		Т
<p>Тема 6. Системы банковских платежных карт</p> <p>Виды банковских карт. Системы банковских карточных продуктов. Системы удаленного доступа к банковскому счету. Электронный банкинг, каналы дистанционного банковского обслуживания, мобильные платежи</p> <p>Практическое занятие. Системы банковских платежных карт</p>		3	3	6	ГД	
<p>Раздел 3. Международные платежные системы и тенденции их развития</p>						
<p>Тема 7. Зарубежные платежные системы. нацио-нальные и международные системы расчетов</p> <p>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</p> <p>Практическое занятие. Зарубежные платежные системы. национальные и международные системы расчетов</p>		4	4	6		Т

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 Практическое занятие. Тенденции развития платежных систем	4	4	6	ГД	
Тема 9. Системы электронных расчетов и платежей. встраивание цифровых знаков в платежную систему Особенности электронных «криптованкнот» и цифровых (крипто-) знаков. Распределенные реестры как основополагающая сущность цифровых платформ. Системы цифровых единиц учета ценности. Тенденции встраивания цифрового руб-ля в национальную платежную систему Российской Федерации Практическое занятие. Системы электронных расчетов и платежей. встраивание цифровых знаков в платежную систему	3	3	5		
Итого в семестре (на курсе для ЗАО)	32	32	53		
Консультации и промежуточная аттестация (Экзамен)	2,5		24,5		
Всего контактная работа и СР по дисциплине	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 методы разработки мер реагирования на риски в платежных системах, выработки защитных механизмов</p>	<p>Вопросы для устного опроса</p> <p>Практико-ориентированное задание</p> <p>Практико-ориентированное задание</p>

5.1.2 Система и критерии оценивания

Шкала оценивания	Критерии оценивания сформированности компетенций	
	Устное собеседование	Письменная работа
5 (отлично)	<p>Полный, исчерпывающий ответ, явно демонстрирующий глубокое понимание предмета и широкую эрудицию в оцениваемой области. Критический, оригинальный подход к материалу.</p> <p>Учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</p>	

4 (хорошо)	<p>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.</p>	
3 (удовлетворительно)	<p>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.</p>	
2 (неудовлетворительно)	<p>Неспособность ответить на вопрос без помощи экзаменатора. Незнание значительной части принципиально важных элементов дисциплины. Многочисленные грубые ошибки. Не учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</p>	

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	История появления и развития систем FedWire и CHIPS
6	Механизмы осуществления взаимодействия между субъектами платежной системы.
7	Порядок взаимодействия между Банком России и участниками платежной системы Банка России
8	Плюсы (преимущества) и минусы (риски и угрозы) для кредитных организаций и их клиентов, приносимые развитием платформенной экономики
9	Особенности платежной системы UnionPay, привлекавшие особое внимание в Китае
10	Понятие «риск платежной системы»
11	Роль центрального банка страны в регулировании рисков платежных систем
12	Основные виды рисков Банка России и методы их регулирования в соответствии с документом «Принципы для инфраструктур финансового рынка: структура раскрытия информации и методология оценки»
13	Методы управления рисками платежных систем
14	Методы снижения операционного и системного рисков в платежных системах
15	Нефинансовые риски в платежных системах
16	Функция центрального банка как: оператора, пользователя и регулятора платежной системы.
17	Изменение архитектуры национальной платежной системы в связи с введением Системы быстрых платежей Банка России
18	Деятельность Банка России в сфере мониторинга значимых платежных систем
19	Принципы организации национальной платежной системы России
20	Правовые основы построения национальной платежной системы России
21	Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности.
22	Раскройте процедуры осуществления платежного клиринга и расчета в платежной системе, описанные в российском законодательстве
23	Современные платежные системы промышленно развитых стран и их характеристика
24	Роль электронных платежных систем в современном мире

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

5.2.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)

1. ИП Феофанов Андрей Валерьевич приобретает в ООО «Каменный город» газобетонные блоки по договору № 35 от 01.09.23, счет № 41 от 28.09.23 на сумму 1 200 000 руб. 00 коп. в т.ч. НДС 20%
Списание о счета в оплату счет № 41 от 28.09.23 производится 29 сентября 2023 года на основании платежного поручения.

Заполните платежное поручение в соответствии с банковскими реквизитами, приведенными ниже:

ИП Феофанов Андрей Валерьевич: Наименование банка ТОЧКА ПАО БАНКА «ФК ОТКРЫТИЕ»; Расчетный счет 40802810701500000669; Корреспондентский счет 30101810845250000999; БИК 044525999; ИНН 502603629741; КПП отсутствует.

ООО «Каменный город»: Наименование банка ПАО Сбербанк; Расчетный счет 40702810440350007245; Корреспондентский счет 3010181040000000225; БИК 044525225; ИНН 5040130891; КПП 504001001

2. 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?

3. 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
6.1.1 Основная учебная литература				
Зерова, О. Н., Гвасалия, Д. С., Норкина, Т. П.	Деньги, кредит, банки	Макеевка: Донбасская национальная академия строительства и архитектуры, ЭБС АСВ	2022	https://www.iprbooks.hop.ru/125904.html
Дмитриева, И. Е., Ярошенко, Е. А.	Деньги, кредит, банки	Москва: Ай Пи Ар Медиа	2020	https://www.iprbooks.hop.ru/95597.html
6.1.2 Дополнительная учебная литература				
Серебрякова, Е. А.	Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке	Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет	2017	http://www.iprbookshop.ru/75588.html

Тян, Н. С., Анохин, Н. В.	Деньги, кредит, банки	Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИИХ»	2018	http://www.iprbookshop.ru/80543.html
Белотелова, Н. П., Белотелова, Ж. С.	Деньги, кредит, банки	Москва: Российская таможенная академия	2019	http://www.iprbookshop.ru/93179.html

6.2 Перечень профессиональных баз данных и информационно-справочных систем

1. Сайт федеральной службы государственной статистики - [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gks.ru/>
2. Сайт Центрального банка России - [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.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
Учебная аудитория	Учебная мебель, доска, переносное мультимедийное оборудование: проектор, экран, ПК с лицензионным программным обеспечением.