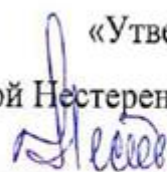


ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ
ИНКЛЮЗИВНОГО ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ГУМАНИТАРНО ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»

КАФЕДРА финансов, бухгалтерского учета и налогообложения

«Утверждаю»
Зав. кафедрой Нестеренко Ю.Н.



27 мая 2021 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

СОВРЕМЕННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

образовательная программа направления подготовки

38.04.01 Экономика
шифр, наименование

Профиль подготовки

Финансовые инновации в бизнесе

Квалификация (степень) выпускника: «магистр»

Составитель: зав. кафедрой финансов, бухгалтерского учета и налогообложения МГГЭУ
Нестеренко Ю.Н.

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании кафедры финансов,
бухгалтерского учета и налогообложения, протокол №11 от «27» мая 2021 г.

Рецензент:

 Махмудов А.Р.

доцент кафедры ФБУН
(должность, место работы)

«27» 05 2021 г.

Согласовано:

Представитель работодателя

или объединения работодателей

 Гагарина М.В.

Инженер по подготовке кадров,
служба профориентации, обучения и
развития персонала Московского
метрополитена.
(должность, место работы)

«28» 05 2021 г.

Дополнения и изменения, внесенные в фонд оценочных средств, утверждены на заседании
кафедры _____,

протокол № ____ от « ____ » _____ 20__ г.

Заведующий кафедрой _____ / Ф.И.О/

Дополнения и изменения, внесенные в фонд оценочных средств, утверждены на заседании
кафедры _____,

протокол № ____ от « ____ » _____ 20__ г.

Заведующий кафедрой _____ / Ф.И.О/

Дополнения и изменения, внесенные в фонд оценочных средств, утверждены на заседании
кафедры _____,

протокол № ____ от « ____ » _____ 20__ г.

Заведующий кафедрой _____ / Ф.И.О/

Содержание

1. Паспорт фонда оценочных средств
2. Перечень оценочных средств
3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения, характеризующих этапы формирования компетенций
5. Материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине «Современные платежные системы»

Оценочные средства составлены в соответствии с рабочей программой дисциплины и представляют собой совокупность контрольно-измерительных материалов (типовые задачи, контрольные работы, тесты и др.), предназначенных для измерения уровня достижения обучающимися установленных результатов обучения.

Оценочные средства используются при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

Таблица 1 - Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины

Код компетенции	Наименование результата обучения
ПК-3	Способен определять перспективы финансовых инноваций в банковской деятельности

Конечными результатами освоения дисциплины являются сформированные когнитивные дескрипторы «знать», «уметь», «владеть», расписанные по отдельным компетенциям. Формирование дескрипторов происходит в течение всего семестра по этапам в рамках контактной работы, включающей различные виды занятий и самостоятельной работы, с применением различных форм и методов обучения (табл. 2).

Таблица 2 - Формирование компетенций в процессе изучения дисциплины:

Код компетенции	Уровень освоения компетенций	Индикаторы достижения компетенций	Вид учебных занятий ¹ , работы, формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенций ²	Контролируемые разделы и темы дисциплины ³	Оценочные средства, используемые для оценки уровня сформированности компетенции ⁴
ПК-3	Знает				
	Недостаточный уровень	<i>ПК-3.3-1. Не знает содержание банковских инноваций; инновационные технологии дистанционного банковского обслуживания</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа	Тема 1. Теоретические аспекты построения и развития платежных систем Тема 2. Платежные инструменты национальных платежных систем Тема 3. Состав и структура национальной платежной системы России	Опрос, тест, решение практических заданий
	Базовый уровень	<i>ПК-3.3-1. На базовом уровне знает содержание банковских инноваций; инновационные технологии дистанционного банковского обслуживания</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа	Тема 4. Организация деятельности субъектов национальной платежной системы Тема 5. Платежная система банка России Тема 6. Развитие розничных платежных услуг в национальной платежной системе Тема 7. Системы платежей	Опрос, тест, решение практических заданий

¹ Лекционные занятия, практические занятия, лабораторные занятия, самостоятельная работа...

² Необходимо указать активные и интерактивные методы обучения (например, интерактивная лекция, работа в малых группах, методы мозгового штурма и т.д.), способствующие развитию у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств.

³ Наименование темы (раздела) берется из рабочей программы дисциплины.

⁴ Оценочное средство должно выбираться с учетом запланированных результатов освоения дисциплины, например:

«Знать» – собеседование, коллоквиум, тест...

«Уметь», «Владеть» – индивидуальный или групповой проект, кейс-задача, деловая (ролевая)

игра, портфолио...

	Средний уровень	<i>ПК-3.3-1. На среднем уровне знает содержание банковских инноваций; инновационные технологии дистанционного банковского обслуживания</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа	крупными суммами Тема 8. Инновации в развитии платежных и расчетных систем	Опрос, тест, решение практических заданий
	Высокий уровень	<i>ПК-3.3-1. На высоком уровне знает содержание банковских инноваций; инновационные технологии дистанционного банковского обслуживания</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа		Опрос, тест, решение практических заданий
Умеет					
	Недостаточный уровень	<i>ПК-3.У-1. Не умеет оценивать эффективность финансовых инноваций в системе дистанционного банковского обслуживания; анализировать безопасность внедрения банковских инноваций</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа	Тема 1. Теоретические аспекты построения и развития платежных систем Тема 2. Платежные инструменты национальных платежных систем Тема 3. Состав и структура национальной платежной системы России Тема 4. Организация деятельности субъектов национальной платежной системы	Опрос, тест, решение практических заданий
	Базовый уровень	<i>ПК-3.У-1. На базовом уровне умеет оценивать</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том	Тема 5. Платежная система банка России Тема 6. Развитие розничных	Опрос, тест, решение практических заданий

		<i>эффективность финансовых инноваций в системе дистанционного банковского обслуживания; анализировать безопасность внедрения банковских инноваций</i>	числе ситуационный анализ, самостоятельная работа	платежных услуг в национальной платежной системе Тема 7. Системы платежей крупными суммами Тема 8. Инновации в развитии платежных и расчетных систем	
	Средний уровень	<i>ПК-3.У-1. На среднем уровне умеет оценивать эффективность финансовых инноваций в системе дистанционного банковского обслуживания; анализировать безопасность внедрения банковских инноваций</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа		Опрос, тест, решение практических заданий
	Высокий уровень	<i>ПК-3.У-1. На высоком уровне умеет оценивать эффективность финансовых инноваций в системе дистанционного банковского обслуживания; анализировать безопасность внедрения банковских инноваций</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа		Опрос, тест, решение практических заданий

Владеет				
Недостаточный уровень	<i>ПК-3.В-1. Не владеет навыками оценивать эффективность финансовых инноваций в системе дистанционного банковского обслуживания; анализировать безопасность внедрения банковских инноваций</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа	Тема 1. Теоретические аспекты построения и развития платежных систем Тема 2. Платежные инструменты национальных платежных систем Тема 3. Состав и структура национальной платежной системы России Тема 4. Организация деятельности субъектов национальной платежной системы Тема 5. Платежная система банка России	Опрос, тест, решение практических заданий
Базовый уровень	<i>ПК-3.В-1. На базовом уровне владеет навыками оценивать эффективность финансовых инноваций в системе дистанционного банковского обслуживания; анализировать безопасность внедрения банковских инноваций</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа	Тема 6. Развитие розничных платежных услуг в национальной платежной системе Тема 7. Системы платежей крупными суммами Тема 8. Инновации в развитии платежных и расчетных систем	Опрос, тест, решение практических заданий
Средний уровень	<i>ПК-3.В-1. На среднем уровне владеет навыками оценивать эффективность финансовых инноваций в системе дистанционного</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа		Опрос, тест, решение практических заданий

		<i>банковского обслуживания; анализировать безопасность внедрения банковских инноваций</i>		
	Высокий уровень	<i>ПК-3.В-1. На высоком уровне владеет навыками оценивать эффективность финансовых инноваций в системе дистанционного банковского обслуживания; анализировать безопасность внедрения банковских инноваций</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа	Опрос, тест, решение практических заданий

2. ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ⁵

Таблица 3

№	Наименование оценочного средства	Характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	Коллоквиум	Средство контроля усвоения учебного материала темы,	Вопросы по темам/разделам дисциплины

⁵ Указываются оценочные средства, применяемые в ходе реализации рабочей программы данной дисциплины.

		раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися.	
--	--	--	--

№	Наименование оценочного средства	Характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
2	Тест	Средство, позволяющее оценить уровень знаний обучающегося путем выбора им одного из нескольких вариантов ответов на поставленный вопрос. Возможно использование тестовых вопросов, предусматривающих ввод обучающимся короткого и однозначного ответа на поставленный вопрос.	Тестовые задания
3	Решение разноуровневых задач (заданий)	<p>Различают задачи и задания:</p> <p>а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины;</p> <p>б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей;</p> <p>в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.</p>	Комплект разноуровневых задач (заданий)

3. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Оценивание результатов обучения по дисциплине «Современные платежные системы» осуществляется в соответствии с Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

Предусмотрены следующие виды контроля: текущий контроль (осуществление контроля всех видов аудиторной и внеаудиторной деятельности обучающегося с целью получения первичной информации о ходе усвоения отдельных элементов содержания дисциплины) и промежуточная аттестация (оценивается уровень и качество подготовки по дисциплине в целом).

Показатели и критерии оценивания компетенций, формируемых в процессе освоения данной дисциплины, описаны в табл. 4.

Таблица 4.

Код компетенции	Уровень освоения компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Критерии оценивания результатов обучения
ПК-3	Недостаточный уровень Оценка «не зачтено»	<i>ПК-3.3-1. Не знает содержание банковских инноваций; инновационные технологии дистанционного банковского обслуживания</i>	<p>Магистрант не способен самостоятельно выделять главные положения в изученном материале дисциплины.</p> <p>Не знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - механизм функционирования современных платежных систем, взаимосвязи их элементов, влияние на деятельность хозяйствующих субъектов; основные дискуссионные вопросы формирования и выбора направлений развития национальной платежной системы; - современные нормативно-правовые и методические документы, регулирующие порядок функционирования, управления и контроля национальной платежной системы; - порядок анализа и выбора инновационных платежных инструментов, наилучшим образом отвечающих потребностям хозяйствующих субъектов в отношении платежных обязательств. - механизм функционирования современных платежных систем, взаимосвязи их элементов, влияние на деятельность хозяйствующих субъектов; - основные дискуссионные вопросы формирования и выбора направлений развития национальной платежной системы;
	Базовый уровень Оценка, «зачтено»	<i>ПК-3.3-1. знает содержание банковских инноваций; инновационные технологии дистанционного банковского обслуживания</i>	<p>Магистрант знает, понимает, выделяет главные положения в изученном материале и способен дать краткую характеристику основным идеям проработанного материала дисциплины.</p> <p>Магистрант знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - механизм функционирования современных платежных систем, взаимосвязи их элементов, влияние на деятельность хозяйствующих субъектов; основные дискуссионные вопросы формирования и выбора направлений развития национальной платежной системы;
	Средний уровень Оценка «зачтено»	<i>ПК-3.3-1. На среднем уровне знает содержание банковских инноваций; инновационные</i>	<ul style="list-style-type: none"> - современные нормативно-правовые и методические документы, регулирующие порядок функционирования, управления и контроля национальной платежной системы; - порядок анализа и выбора инновационных платежных инструментов, наилучшим образом отвечающих потребностям хозяйствующих субъектов в

	<i>технологии дистанционного банковского обслуживания</i>		отношении платежных обязательств. - механизм функционирования современных платежных систем, взаимосвязи их элементов, влияние на деятельность хозяйствующих субъектов; - основные дискуссионные вопросы формирования и выбора направлений развития национальной платежной системы;
Высокий уровень Оценка «зачтено»	<i>ПК-3.3-1. На высоком уровне знает содержание банковских инноваций; инновационные технологии дистанционного банковского обслуживания</i>		
Умеет			
Недостаточный уровень Оценка «неудовлетворительно»	<i>ПК-3.У-1. Не умеет оценивать эффективность финансовых инноваций в системе дистанционного банковского обслуживания; анализировать безопасность внедрения банковских инноваций</i>		Магистрант не умеет: - собирать и анализировать исходные данные, необходимые для организации денежных расчетов хозяйствующего субъекта; - анализировать статистические данные о денежном обороте и состоянии национальной платежной системы; - анализировать факторы, влияющие на результативность платежной системы
Базовый уровень Оценка, «удовлетворительно»	<i>ПК-3.У-1. На базовом уровне умеет оценивать эффективность финансовых</i>		Магистрант испытывает затруднения в процессе - анализа исходных данных, необходимых для организации денежных расчетов хозяйствующего субъекта; - анализа статистических данных о денежном обороте и состоянии национальной платежной системы;

		<i>инноваций в системе дистанционного банковского обслуживания; анализировать безопасность внедрения банковских инноваций</i>	- анализа факторов, влияющих на результативность платежной системы
Средний уровень Оценка «хорошо»	<i>ПК-3. У-1. На среднем уровне умеет оценивать эффективность финансовых инноваций в системе дистанционного банковского обслуживания; анализировать безопасность внедрения банковских инноваций</i>		Магистрант умеет самостоятельно: - собирать и анализировать исходные данные, необходимые для организации денежных расчетов хозяйствующего субъекта; - анализировать статистические данные о денежном обороте и состоянии национальной платежной системы; - анализировать факторы, влияющие на результативность платежной системы
Высокий уровень Оценка «отлично»	<i>ПК-3. У-1. На высоком уровне умеет оценивать эффективность финансовых инноваций в системе дистанционного банковского обслуживания; анализировать</i>		Магистрант умеет на высоком уровне: - собирать и анализировать исходные данные, необходимые для организации денежных расчетов хозяйствующего субъекта; - анализировать статистические данные о денежном обороте и состоянии национальной платежной системы; - анализировать факторы, влияющие на результативность платежной системы

		<i>безопасность внедрения банковских инноваций</i>	
			Владеет
Недостаточный уровень Оценка «неудовлетворительно»	<i>ПК-3.В-1. Не владеет навыками оценивать эффективность финансовых инноваций системе дистанционного банковского обслуживания; анализировать безопасность внедрения банковских инноваций</i>		Магистрант не владеет навыками - сбора, анализа и обработки данных, характеризующих состояние расчетов организаций; - обоснования предложений по повышению эффективности проведения расчетов и платежей организаций; - систематизации, оценки и выбора инновационных платежных инструментов - выбора мероприятий по обеспечению безопасности платежной системы
Базовый уровень Оценка, «удовлетворительно»	<i>ПК-3.В-1. На базовом уровне владеет навыками оценивать эффективность финансовых инноваций системе дистанционного банковского обслуживания; анализировать безопасность внедрения банковских</i>		Магистрант владеет основными навыками - сбора, анализа и обработки данных, характеризующих состояние расчетов организаций; - обоснования предложений по повышению эффективности проведения расчетов и платежей организаций; - систематизации, оценки и выбора инновационных платежных инструментов - выбора мероприятий по обеспечению безопасности платежной системы

	<i>инноваций</i>	
Средний уровень Оценка «хорошо»	<i>ПК-3.В-1. На среднем уровне владеет навыками оценивать эффективность финансовых инноваций в системе дистанционного банковского обслуживания; анализировать безопасность внедрения банковских инноваций</i>	Магистрант владеет знаниями всего изученного материала, владеет навыками - сбора, анализа и обработки данных, характеризующих состояние расчетов организаций; - обоснования предложений по повышению эффективности проведения расчетов и платежей организаций; - систематизации, оценки и выбора инновационных платежных инструментов - выбора мероприятий по обеспечению безопасности платежной системы
Высокий уровень Оценка «отлично»	<i>ПК-3.В-1. На высоком уровне владеет навыками оценивать эффективность финансовых инноваций в системе дистанционного банковского обслуживания; анализировать безопасность внедрения банковских инноваций</i>	Магистрант владеет концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией, а также навыками - сбора, анализа и обработки данных, характеризующих состояние расчетов организаций; - обоснования предложений по повышению эффективности проведения расчетов и платежей организаций; - систематизации, оценки и выбора инновационных платежных инструментов - выбора мероприятий по обеспечению безопасности платежной системы

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения

Методические рекомендации по подготовке к устному опросу

Одной из форм самостоятельной работы студентов является подготовка к устному опросу. Для подготовки к опросу студенту рекомендуется изучить лекционный материал, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов по соответствующей теме.

Эффективность подготовки студентов к устному опросу зависит от качества ознакомления с научной и методической литературой. При подготовке к опросу студентам рекомендуется обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения, составить тезисы выступления по отдельным проблемным аспектам.

Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям и выполнению практического задания

Одной из важных форм самостоятельной работы по дисциплине является подготовка к практическому занятию.

При подготовке к практическим занятиям студент должен придерживаться следующих рекомендаций:

- внимательно изучить основные вопросы темы и план практического занятия,
- определить место темы занятия в общем содержании, ее связь с другими темами;
- найти и проработать соответствующие разделы в рекомендованных нормативных документах, учебниках и дополнительной литературе;
- после ознакомления с теоретическим материалом ответить на вопросы по теме курса;
- продумать пути и способы решения проблемных вопросов;
- продумать развернутые ответы на предложенные вопросы темы, опираясь на лекционные материалы, расширяя и дополняя их данными из учебников, дополнительной литературы.

В ходе практического занятия необходимо выполнить практическое задание, а затем объяснить методику его решения.

Методические рекомендации по выполнению тестовых заданий

Тесты – это вопросы или задания, предусматривающие конкретный, краткий, четкий ответ на имеющиеся эталоны ответов.

По форме тестовые задания могут быть весьма разнообразны.

К первой группе относятся задания закрытой формы с единственным правильным ответом из нескольких представленных.

Вторую группу составляют задания открытой формы, где ответ вводится самостоятельно в поле ввода.

Третья группа представлена заданиями на установление соответствия, в которых элементом одного множества требуется поставить в соответствие элементы другого множества.

В четвертой группе тестов требуется установить правильную последовательность вычислений или каких-то действий, шагов, операций и т. п., используются задания на установление правильной последовательности.

При подготовке к тестированию студент должен придерживаться следующих рекомендаций:

- внимательно изучить основные вопросы темы
- найти и проработать соответствующие разделы в рекомендованных нормативных документах, учебниках и дополнительной литературе;
- выяснить условия тестирования;
- внимательно прочесть вопрос и предлагаемые варианты ответов. Выбрать правильные (их может быть несколько). На отдельном листке ответов написать цифру вопроса и буквы, соответствующие правильным ответам;
- в процессе решения желательно применять несколько подходов в решении задания, что позволит максимально гибко оперировать методами решения, находя каждый раз оптимальный вариант;
- на трудный вопрос не тратить много времени, а переходить к следующему. К трудному вопросу можно вернуться позже;
- оставить время для проверки ответов, чтобы избежать механических ошибок.

Методические указания по выполнению контрольных работ

Контрольная работа назначается после изучения определенного раздела (разделов) дисциплины и представляет собой совокупность развернутых письменных ответов студентов на вопросы, которые они заранее получают от преподавателя.

Самостоятельная подготовка к контрольной работе включает в себя:

- изучение конспектов лекций, раскрывающих материал, знание которого проверяется контрольной работой;
- повторение учебного материала, полученного при подготовке к семинарским, практическим занятиям и во время их проведения;
- изучение дополнительной литературы, в которой конкретизируется содержание проверяемых знаний;
- составление в мысленной форме ответов на поставленные в контрольной работе вопросы;
- формирование психологической установки на успешное выполнение всех заданий.

5. Материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации

Вопросы для коллоквиума

Тема 1. Теоретические аспекты построения и развития платежных систем

1. Сущность и принципы организации платежных систем
2. Классификация платежных систем
Роль платежных систем в развитии финансового сектора экономики.
3. Риски платежных систем и управление ими.
4. Роль центральных банков и иных регуляторов в организации и функционировании платежных систем

Тема 2. Платежные инструменты национальных платежных систем

1. Безналичные расчеты: основные понятия, принципы, формы
2. Основные формы расчетов в российском внутрихозяйственном обороте
3. Расчеты с использованием оборотных инструментов
4. Формы расчетов по внешнеторговым операциям

Тема 3. Состав и структура национальной платежной системы России

1. Становление и развитие платежной системы в России
2. Правовые и организационные основы современной национальной платежной системы России
3. Порядок осуществления перевода денежных средств в Российской Федерации

Тема 4. Организация деятельности субъектов национальной платежной системы

1. Организация деятельности операторов по переводу денежных средств.
2. Организация деятельности платежных агентов, банковских платежных агентов и банковских платежных субагентов
3. Организация деятельности операторов платежной системы
4. Организация деятельности операторов услуг платежной инфраструктуры

Тема 5. Платежная система банка России

1. Современное состояние и развитие платежной системы Банка России.
2. Подсистема БЭСП в платежной системе Банка России.
3. Банк России как оператор услуг платежной инфраструктуры

Тема 6. Развитие розничных платежных услуг в национальной платежной системе

1. Платежные системы с использованием банковских карт
2. Электронные платежные системы в интернет – коммерции
3. Современные электронные платежные системы в России и за рубежом

Тема 7. Системы платежей крупными суммами

1. Виды платежей крупными суммами и тенденции их развития
2. Организация платежного процесса в системах LVPS
3. Национальные и международные системы расчетов крупными суммами

Тема 8. Инновации в развитии платежных и расчетных систем

1. Новые платежные инструменты
2. Инновационные методы расчета и платежей

Контролируемые компетенции: ПК-3

Оценка компетенций осуществляется в соответствии с таблицей 4.

Темы докладов (эссе)

1. Платежные инновации на рынке розничных платежных услуг в России
2. Сравнительный анализ конкурентных преимуществ ПС Мир и международных карточных платежных систем
3. Особенности систем перевода денежных средств на основе стандарта NFC.
4. Расширение доступа к финансовым услугам (Financial Inclusion - FI): международный и российский опыт реализации государственных и частных программ FI на основе платежных инноваций
5. Виртуальные валюты: международный опыт регулирования и возможности его применения в России
6. Развитие платежных инноваций в целях повышения доступности финансовых услуг
7. Инновационные электронные средства платежа
8. Особенности регулирования перевода денежных средств
9. Роль кредитных организаций в деятельности платежных систем в России и стран Европейского союза
10. Правовые основы организации национальных платежных систем развитых и развивающихся стран
11. Особенности регулирования национальной платежной системы России
12. Анализ функционирования платежных систем на примере: TARGET2, CLS, Faster Payments, FedWire/FedACH, CHIPS, CIPS.
13. Сравнительный анализ инфраструктуры национальной платежной системы России и Европейского союза/США/ Китая и т.п.
14. Инфраструктура платежной системы (на примере конкретной платежной системы из реестра Банка России)
15. Особенности осуществления платежного клиринга и расчета на основе анализа функционирования систем: TARGET2, CLS, Faster Payments, FedWire/FedACH, CHIPS, CIPS.
16. Риски платежных систем при переводе крупных сумм и пути их снижения
17. Тенденции развития рынка платежных услуг
18. Роль небанковских организаций в реализации розничных платежей
19. Сравнительный анализ различных видов электронных средств платежа и режимов их использования
20. Влияние блокчейна на развитие платежной индустрии

Контролируемые компетенции: ПК-3

Оценка компетенций осуществляется в соответствии с таблицей 4.

Комплект разноуровневых задач

1 Задачи репродуктивного уровня

Задание 1.

На основании уравнения Фишера рассчитать оборачиваемость денежной массы в экономике, платежной системе Банка России,

Через кредитные организации страны (использовать данные за 2010 – 2018 год)

Построить 3 диаграммы

Проанализировать динамику показателей. Обосновать влияющие факторы

Сравнить оборачиваемость денежной массы в экономике с оборачиваемостью денежной массы в платежной системе. Обосновать влияющие факторы .

Сравнить показатели с западными странами

Исходные данные представить в виде таблицы.

Для составления таблицы использовать данные Росстата и Банка России

Задание 2.

Согласно данным Банка России, количество расчётных и кредитных банковских карт, эмитированных кредитными организациями в России увеличивается.

Проведите сравнительный анализ количества банковских карт и объём безналичных платежей с использованием банковских карт

Задание 3.

Проанализируйте проблемы функционирования системы безналичных платежей:

-Слабое развитие инфраструктуры по приему безналичных платежей в сети розничной торговли

-Рост зарплатных проектов с использованием банковских карт

-Агрессивность политики продвижения банковских карт эмитентами

-Растущая долговая нагрузка населения

Задание 4.

Динамика количества распоряжений по платежам, поданных в кредитные организации России имеет увеличение посредством всех каналов: в электронном виде, через Интернет, через мобильную связь. Однако каждый канал имеет свои особенности развития.

Как вы считаете, с чем связан рост операций?

Как влияют требования рынка на такую тенденцию?

Можно ли утверждать, что увеличение доли распоряжений, проводимых посредством сети Интернет, является способом конкурентной борьбы на рынке платежных услуг? Если формировать прогноз по рынку платежных услуг, сохранится ли представленная сегментация распоряжений в ближайшие пять лет? Аргументируйте свою точку зрения.

Задание 5.

В соответствии с частью 5 статьи 30.5 Федерального закона № 161-ФЗ кредитные организации, являющиеся индивидуальными участниками НСПК, обязаны предоставить клиентам национальные платежные инструменты при получении указанными клиентами, в том числе, выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов. В случае участия данных кредитных организаций также в платежных системах, являющихся системными участниками НСПК, будет ли считаться указанная обязанность исполненной при предоставлении клиентам платежных карт и иных электронных средств платежа платежной системы - системного участника НСПК?

Задание 6.

В соответствии с частью 2 статьи 30.5 Федерального закона № 161-ФЗ кредитные организации, признанные Банком России в установленном им порядке значимыми на рынке платежных услуг, должны являться индивидуальными участниками НСПК. В случае участия данных кредитных организаций также в платежных системах, являющихся системными участниками НСПК, могут ли услуги платежной инфраструктуры по переводам денежных средств, осуществляемым кредитными организациями - индивидуальными участниками НСПК с использованием национальных платежных инструментов, оказываться операторами платежной инфраструктуры, привлеченными оператором платежной системы, являющейся системным участником НСПК?

Задание 7.

В соответствии с частью 2 статьи 30.5 Федерального закона № 161-ФЗ национально значимая платежная система должна являться системным участником НСПК. Означает ли это, что платежные карты и иные электронные средства платежа, предоставляемые клиентам в рамках национально значимой платежной системы, являются национальными платежными инструментами?

Задание 8.

Что понимается под национальными платежными инструментами в соответствии со статьей 30.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»?

Задание 9.

Какое значение имеет момент получения клиентом уведомления о совершении операций с использованием ЭСП в соответствии со статьей 9 Закона о НПС? В какой момент указанное уведомление считается полученным клиентом?

Задание 10.

Каков порядок соблюдения статьи 9 Закона о НПС при использовании «личного кабинета» или иного аналогичного Интернетсервиса?

Задание 11.

Обязательно ли информирование клиентов о совершении операций с использованием электронного средства платежа, в том числе платежных карт? Возможно ли взимание оператором по переводу денежных средств платы за информирование клиентов о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа в соответствии с требованиями статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон о НПС)?

Задание 12.

На каких балансовых счетах ведется учет незавершенных расчетов по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе без открытия банковского счета, а также по операциям с использованием ЭСП, осуществляемым вне рамок платежной системы?

Задание 13.

Правомерно ли заключение оператором электронных денежных средств с клиентом договоров об использовании ЭСП на каждое ЭСП, предоставляемое клиенту, и ведение аналитического учета операций по переводу электронных денежных средств по каждому ЭСП?

Задание 14.

Изменилось ли в связи с принятием Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Закон о НПС) регулирование деятельности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, связанной с выпуском платежных карт, в том числе «подарочных», «накопительных», «дисконтных», «бонусных», предназначенных для получения физическими лицами-держателями карт предварительно оплаченных товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности)?

Задание 15.

Могут ли быть сокращены сроки внесения изменений в правила платежной системы и предварительного ознакомления участников платежной системы с вносимыми изменениями, установленные частью 8 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ). Как должно быть оформлено согласие участников платежной системы с вносимыми изменениями.

Задание 16.

Какой счет вправе использовать кредитная организация для учета обеспечения обязательств банковского платежного агента при наличии в договоре между кредитной организацией и банковским платежным агентом условия, предусматривающего внесение гарантийного взноса?

Задание 17.

Возможно ли использование поставщиком нескольких специальных банковских счетов для осуществления расчетов с платежными агентами?

Задание 18.

Могут ли организации, не являющиеся кредитными, в том числе банковские платежные агенты, осуществлять расчеты с организациями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием платежных карт?

Задание 19.

Возможно ли списание денежных средств со специального банковского счета платежного агента, банковского платежного агента (субагента) на счета по вкладам (депозитам)?

Задание 20.

В силу части 8 статьи 28 Закона № 161-ФЗ в значимой платежной системе предусмотрено создание коллегиального органа управления рисками, в состав которого должны быть включены представители участников платежной системы. Каким образом может функционировать данный орган, если местонахождением платежной системы является г. Москва, а большинство участников платежной системы зарегистрированы не в Москве или не являются резидентами Российской

Федерации? Допускается ли дистанционный способ взаимодействия представителей участников платежной системы в рамках работы указанного органа?

Задание 21.

Если российская платежная система взаимодействует с иностранными платежными системами, которые являются таковыми согласно законодательству стран местонахождения платежных систем и не признаны таковыми согласно Закону № 161-ФЗ, необходимо ли закреплять в правилах российской платежной системы взаимодействие с ними, и в каком статусе будут функционировать данные организации? Возможно ли закрепление за такими организациями статуса «финансовых организаций» и невключение их наименований и порядка взаимодействия с ними в правила российской платежной системы?

Задание 22.

Согласно требованиям пункта 20 части 1 статьи 20 Закона № 161-ФЗ в правилах платежной системе должен быть определен перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, и порядок такого взаимодействия. Как выполнить данное требование закона, учитывая, что изменения в правила платежной системы должны быть внесены не ранее двух месяцев с даты уведомления участников платежной системы о таких изменениях (часть 8 статьи 20 Закона № 161-ФЗ)?

Задание 23.

Исходя из анализа норм части 2 статьи 5 Закона № 161-ФЗ, можно предположить, что комиссию за банковский перевод может оплачивать исключительно плательщик. Может ли обязанность по уплате комиссионных расходов банку быть перенесена с плательщика на получателя денежных средств (в том числе по договоренности между банком-отправителем и получателем средств либо между получателем и отправителем) или на банк получателя (в том числе по договоренности с ним или по договоренности между банком получателя и получателем)?

Задание 24.

Положения части 5 статьи 14 Закона № 161-ФЗ допускают осуществление по специальному банковскому счету банковского платежного агента (субагента) операций, связанных со списанием денежных средств на банковские счета. В то же время, в соответствии с положениями главы 45 Гражданского кодекса Российской Федерации банковскими счетами признаются счета, открытые на основании договора банковского счета. Таким образом, ограничение на перечисление средств со специального банковского счета распространяются только на перечисление денежных средств на внутрибанковские счета (счета для учета имущества и внутрибанковских операций кредитных организаций) и во вклады физических лиц. Является ли верным в этой связи вывод о том, что банковский платежный агент может без ограничений перечислять средства со своего специального банковского счета на свой основной банковский счет и банковские счета других юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, открытые на основании договора банковского счета?

Задание 25.

В соответствии с частью 6 статьи 6 Закона № 161-ФЗ в случае отсутствия заранее данного акцепта плательщика оператор по переводу денежных средств передает поступившее требование получателя средств для акцепта плательщику не позднее дня, следующего за днем поступления требования получателя средств? Возможно ли поддержать инициативу участников национальной платежной системы о внесении изменения в часть 6 статьи 6 Закона № 161-ФЗ, уточняющего, что такая передача осуществляется не позднее следующего рабочего дня?

Контролируемые компетенции: ПК-3

Оценка компетенций осуществляется в соответствии с таблицей 4.

Тестовые задания

1. К функциям платежной системы относится следующая функция:
 - А) управления и поддержание ликвидности коммерческого банка;
 - Б) обеспечение непрерывности работы каналов связи по передаче телекоммуникационных сообщений;
 - В) своевременное урегулирование платежных обязательств между участниками платежной системы.

2. По масштабам и характеру операций различают следующие виды платежных систем:
 - А) полномасштабные ПС; континентальные ПС; межконтинентальные ПС;
 - Б) быстродействующие ПС, замедленные ПС, среднетемповые ПС;
 - В) эффективные ПС, убыточные ПС, нейтральные ПС;
 - Г) розничные ПС, оптовые ПС, в т.ч. системно значимые ПС.

3. Система TARGET является одной из ведущих платежных систем в:
 - А) странах Латинской Америки
 - Б) северной Америке
 - В) Австралии
 - Г) странах АТЭС
 - Д) в ряде стран ЕЭС

4. Получатель денег в платежной системе называется:
 - А) бенефициар
 - Б) выгодополучатель
 - В) конечный пользователь
 - Г) кредитор

5. К числу платежных инструментов относятся:
 - А) казначейские билеты, денежная монета, чеки
 - Б) кредитовые переводы, прямые дебетовые, чеки, платежи электронными деньгами, карточные платежи
 - В) Банкоматы, платежные терминалы, рабочие места операционисток

6. Банк международных расчетов – старейший международный финансовый институт в области обеспечения взаимодействия национальных центральных банков насчитывает 56 государств-членов. Россия принята в его члены в:
 - А) 1999 году
 - Б) 1996 году
 - В) 2001 году

7. К субъектам НПС согласно закону относятся:
 - А) операторы платежных систем, операторы по переводу денежных средств, операторы услуг платежной инфраструктуры, организации ФПС при оказании платежных услуг, платежные агенты.
 - Б) Пользователи услуг, поставщики смежных услуг, органы регулирования и контроля, координаторы рынка, эксперты и экспертные сообщества, органы надзора и наблюдения.
 - В) Министерство финансов, Банк России, другие министерства и ведомства.

8. В число кредитовых платежных инструментов входят:
 - А) платежные поручения, аккредитивы и расчеты в форме перевода электронных денежных средств по поручению плательщика.
 - Б) перевод денежных средств по требованию получателя средств, перевод электронных денежных средств по требованию получателя средств, расчеты платежными картами, расчеты инкассовыми поручениями, расчеты чеками

9. К какой из моделей регулирования деятельности банков относится российская модель:
- А) Смешанная модель, где центральный банк делит полномочия с другими органами
 - Б) Модель регулирования со стороны центрального банка, единолично выполняющего функции регулятора
 - В) Модель регулирования банковской системы со стороны специальных государственных органов, организованная вне центральных банков.
10. Смешанная модель регулирования деятельности банков реализуется в:
- А) Российской Федерации, Великобритании, Италии;
 - Б) США, Японии;
 - В) Италии.
11. Пруденциальное регулирование это:
- А) регулирование, «продиктованное благоразумием», с целью обеспечения стабильности и надежности банков, а также защиты интересов их вкладчиков.
 - Б) регулирование оборачиваемости товаров
 - В) регулирование денежных потоков банков, проходящих через НПС
12. С разрешения банка России клиринг могут производить:
- А. Расчетные небанковские кредитные организации.
 - Б. Физические лица
 - В. Региональные депозитарии
 - Г. Инвестиционные компании
13. Торговым счетом может являться:
- А. Расчетный счет юридического лица, открытый в банке
 - Б. Транзитный счет
 - В. Торговый счет депо
14. Правила клиринга утверждаются клиринговой организацией и подлежат регистрации в
- А. Местном органе власти, на территории которого находится организация.
 - Б. Министерстве финансов РФ
 - В. Федеральном органе исполнительной власти в области финансовых рынков
15. Система торгов на ММВБ-РТС реализуется в процессе:
- А. Поддачи дилером письменной заявки
 - Б. Объявления дилером голосом условий сделки в торговом зале
 - В. Вводом дилером заявок в электронной форме
16. Как расшифровывается в правилах клиринга аббревиатура АСП?
- А. Агентство сетевых продаж
 - Б. Ассоциированная система платежей
 - В. Аналог собственноручной подписи
17. Банк, в котором открыт счет другого банка называется:
- А. Банком – корреспондентом
 - Б. Уполномоченным банком
 - В. Небанковской клиринговой организацией
 - Г. Банком-респондентом
18. Банк, открывший счет в другом банке и являющийся распорядителем средств на этом счете, именуется:
- А. Банком-корреспондентом
 - Б. Уполномоченным банком
 - В. Эмиссионным банком
 - Г. Банком-респондентом.

19. СВИФТ – это:

- А. Международная счетная денежная единица.
- Б. Всемирная межбанковская финансовая телекоммуникационная сеть.
- В. Европейская ставка межбанковских кредитов.
- Г. Ставка рефинансирования Европейского центрального банка.

20. Оператор ПС (ПС кредитной организации) – это оператор, у которого:

- А. Более 19 счетов ЛОРО с объемом переводов между ними за 3 месяца в 1000 млн. рублей.
- Б. Оператор, использующий 25 счетов НОСТРО с объемом переводов между ними за 3 месяца в 500 млн. рублей.
- В. Оператор, который имеет более трех счетов ЛОРО и объем переводов между ними за 3 месяца превышает 1500 млн. руб.

21. Система SWIFT предназначена для

- а) проведения платежей
- б) передачи информационных сообщений
- в) передачи финансовых сообщений
- г) осуществления расчетов участников организованного рынка ценных бумаг

22. Участники платежной системы это:

- а) организации, присоединившиеся к правилам платежной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств;
- б) организации, разработавшие правила платежной системы;
- в) организации, обеспечивающие в рамках платежной системы для участников платежной системы и их клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств

23. Национальная платежная система обеспечивает реализацию следующих политик:

- а) денежно-кредитной;
- б) валютной;
- в) налогово-бюджетной;
- г) миграционной

Контролируемые компетенции: ПК-3

Оценка компетенций осуществляется в соответствии с таблицей 4.

Вопросы для подготовки к зачету

1. Национальная платежная система России, ее элементы и тенденции развития
2. Классификация инновационных платежных систем
3. Развитие и этапы становления национальной платежной системы России
4. Анализ правовой и экономической модели национальной платежной системы России
5. Какие розничные платежные инструменты используются в России
6. Проанализировать основные характеристики платежных инноваций
7. Выявить различия между платежной и расчетной системой

8. Значение статуса системно значимая или социально значимая для платежной системы
9. Сравнение инноваций в платежных системах для крупных и розничных сумм
10. Отличительные характеристики платежной системы Банка России
11. Отличительные характеристики платежной системы НРД (национальный расчетный депозитарий)
12. Сравнение платежной системы Банка России с любой коммерческой платежной системы
13. Характеристика основных рыночных тенденций на рынке розничных платежей.
14. Отличительные характеристики систем розничных и оптовых платежей с точки зрения рисков
15. Сравнительная характеристика банковских и небанковских участников рынка розничных платежей
16. Особенности организации работы розничных платежных систем
17. Российская модель электронных денег и электронных платежей
18. Анализ свойств электронных денежных средств, отличных от других денежных средств
19. Возможности использования электронных средств платежа при переводе денежных средств. Вопросы безопасности и противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)
20. Анализ функций центральных банков в национальных платежных системах.
21. Основные риски обеспечения платежных услуг в России
22. Банки против Финтех-компаний: достоинства и недостатки
23. Перспективы блокчейн на финансовых рынках
24. Основные тенденции развития платежных систем
25. Регулирование криптовалют: мировой опыт и российская практика

