

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Кабардино-Балкарский государственный университет
им. Х.М. Бербекова» (КБГУ)**

Институт права, экономики и финансов

Кафедра экономики и учетно-аналитических информационных систем

СОГЛАСОВАНО

Руководитель образовательной
программы _____ **Г.А. Эфендиева**

«__» _____ 2024 г.

УТВЕРЖДАЮ

Директор института
_____ **Е.М. Машукова**

«__» _____ 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
«СОВРЕМЕННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ИХ БЕЗОПАСНОСТЬ»

Специальность
38.05.01 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Специализация
«Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Квалификация выпускника
Экономист

Форма обучения
Очная

Нальчик 2024

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Современные платежные системы и их безопасность» /сост. Э.Ч. Шадуева – *Нальчик: КБГУ, 2024. -34с.*

Рабочая программа дисциплины (модуля) предназначена для студентов *очной* формы обучения по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности», 8 семестра, 4 курса.

Рабочая программа составлена с учетом федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – специалитета по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденного приказом Минобрнауки России от 14.04.2021 г. № 293 (Зарегистрировано в Минюсте России 24.05.2021 г. № 63581).

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Цели и задачи освоения дисциплины	4
2.	Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО	4
3.	Требования к результатам освоения дисциплины (модуля)	4
4.	Содержание и структура дисциплины (модуля)	5
5.	Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации	8
6.	Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности	26
7.	Учебно-методическое обеспечение дисциплины (модуля)	27
7.1.	<i>Основная литература</i>	28
7.2.	<i>Дополнительная литература</i>	28
7.3.	<i>Периодические издания (газета, вестник, бюллетень, журнал)</i>	28
7.4.	<i>Интернет-ресурсы</i>	29
7.5.	<i>Методические указания по проведению различных учебных занятий, к курсовому проектированию и другим видам самостоятельной работы</i>	29
8.	Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)	30
9.	Лист изменений (дополнений) в рабочей программе дисциплины (модуля)	34

1. Цели и задачи освоения дисциплины (модуля)

Целью освоения курса «Современные платежные системы и их безопасность» является овладение теоретическими знаниями и формирование практических навыков по истории развития, назначению, структуре и функциям современных платежных систем, а также методов работы, приобретение умений, компетенций, необходимых для работы.

Задачами курса «Современные платежные системы и их безопасность» являются:

- изучить теоретические аспекты построения и развития платежных систем;
- изучить состав и структуру национальной платежной системы России раскрыть содержание основных понятий и категорий информатики;
- изучить организацию деятельности субъектов национальной платежной системы;
- оценить перспективы развития розничных платежных услуг в национальной платежной системе;
- изучить основы обеспечения безопасности и надежности функционирования платежных технологий;
- изучить направления деятельности по надзору и наблюдению в национальной платежной системе;
- владеть технологией аутентификации для обеспечения безопасности платежей

2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Современные платежные системы и их безопасность» относится к модулю «Дисциплины, углубляющие освоение специализации» обязательной части Блока 1. Дисциплины (модули) ОПОП ВО по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности».

В процессе изучения дисциплины «Современные платежные системы и их безопасность» дисциплины обучающимся необходимы знания, умения и навыки, сформированные по дисциплинам: «Справочно-информационные системы в экономике», «Финансы», «Финансовый учет в системе экономической безопасности», «Деньги, кредит, банки». Успешное освоение данной дисциплины возможно только при комплексном изучении указанных областей знаний, а также при активной самостоятельной работе студентов с законодательными актами, нормативно-справочной, научной, учебной и периодической литературой по изучаемым вопросам дисциплины.

Освоение дисциплины «Современные платежные системы и их безопасность» необходимо для дальнейшего изучения таких дисциплин и практик, как «Экономическая безопасность», «Практикум по обеспечению экономической безопасности организаций», «Бухгалтерские информационные системы», «Финансовая безопасность».

3. Требования к результатам освоения дисциплины (модуля)

Дисциплина направлена на формирование следующей компетенции в соответствии с ФГОС ВО и ОПОП ВО по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность:

Код и наименование компетенции выпускника

ПКС-3 Способен обеспечить эффективную работу интегрированной системы управления рисками

Код и наименование индикатора достижения компетенций выпускника

ПКС-3.1 Способен эксплуатировать интегрированную систему управления рисками.

Результаты обучения

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- Внешний и внутренний контекст процесса управления рисками;
- Локальные нормативные акты по управлению рисками в организации;

- Методика выбора варианта или метода воздействия на риск; методы подготовки и внедрения планов;
- Современные информационные системы и технологии управления рисками и возможности их применения;
- Требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны;
- Законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками;
- Стратегии, методы управления рисками и варианты их применения.

Уметь:

- Определять перечень мероприятий, достаточных для покрытия риска
- Анализировать и применять методики оценки и управления рисками
- Анализировать отчетность по всем видам рисков организации
- Производить периодический мониторинг предельно допустимого уровня риска
- Информировать вышестоящее руководство о существенных фактах по рискам организации
- Составлять мероприятия и контрольные процедуры по управлению рисками
- Осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики

Владеть:

- Идентификация, анализ и оценка наиболее критичных рисков организации;
- Оценка предельно допустимого уровня риска организации;
- Оценка эффективности воздействия на риск: выбор варианта или метода воздействия на риск, подготовка и внедрение планов воздействия на риск;
- Мониторинг наиболее критичных рисков, их динамики и динамики ключевых индикаторов риска;
- Анализ функционирования системы управления рисками;
- Выработка рекомендаций по дальнейшему развитию системы управления рисками.

Приобрести опыт деятельности в использовании методов сбора, обработки и анализа информации для целей обеспечения безопасности пользования платежными системами на всех уровнях организации финансово-хозяйственной деятельности.

4. Содержание и структура дисциплины (модуля)

Таблица 1. Содержание дисциплины (модуля)

№ п/п	Наименование раздела/темы	Содержание раздела/темы	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Формы текущего контроля
1	2	3	4	5 ¹
1	Теоретические аспекты построения и развития платежных систем	Платежная система: сущность, функции и роль в экономике; виды платежных систем; управление рисками платежных систем; роль центральных банков и иных регуляторов в организации и функционировании платежных	ПКС-3 (ПКС-3.1)	Р, ДЗ, Э

		систем		
2	Состав и структура национальной платежной системы России	Становление и развитие платежной системы в России; правовые и организационные основы современной национальной платежной системы России; порядок осуществления перевода денежных средств в Российской Федерации; управление рисками и обеспечение банковской тайны в национальной платежной системе России	ПКС-3 (ПКС-3.1)	Р, ДЗ,Э
3	Организация деятельности субъектов национальной платежной системы	Организация деятельности операторов по переводу денежных средств; организация деятельности платежных агентов, банковских платежных агентов и банковских платежных субагентов; организация деятельности операторов платежной системы; организация деятельности операторов услуг платежной инфраструктуры	ПКС-3 (ПКС-3.1)	Р, ДЗ, Т, К,Э
4	Платежная система банка России	Современное состояние и развитие платежной системы Банка России; подсистема БЭСП в платежной системе Банка России; Банк России как оператор услуг платежной инфраструктуры	ПКС-3 (ПКС-3.1)	Р, ДЗ,Э
5	Развитие розничных платежных услуг в национальной платежной системе	Платежные системы с использованием банковских карт; электронные платежные системы в интернет – коммерции; современные электронные платежные системы в России и за рубежом	ПКС-3 (ПКС-3.1)	Р, ДЗ, Т, К
6	Безопасность и надежность функционирования платежных технологий	Парадигма информационной безопасности для национальной платежной системы; принципы обеспечения информационной безопасности национальной платежной системы; модельные решения и стандарты обеспечения информационной безопасности; организационная основа безопасности и надежности	ПКС-3 (ПКС-3.1)	Р, ДЗ,Э
7	Организация Банком России деятельности по надзору и наблюдению в национальной платежной системе	Организация Банком России деятельности по надзору в национальной платежной системе; организация Банком России деятельности по наблюдению в национальной платежной системе; роль Банка России в развитии и регулировании розничных платежных услуг	ПКС-3 (ПКС-3.1)	Р, ДЗ, К, Т, РК

8	Технологии аутентификации для обеспечения безопасности платежей	Вопросы идентификации и аутентификации; перспективные решения, мобильный банкинг	ПКС-3 (ПКС-3.1)	Р, ДЗ, К, Т, РК
---	---	--	-----------------	-----------------

¹ В графе 5 приводятся планируемые формы текущего контроля: защита лабораторной работы (ЛР), выполнение курсового проекта (КП), курсовой работы (КР), расчетно-графического задания (РГЗ), домашнего задания (ДЗ) написание реферата (Р), эссе (Э), коллоквиум (К), рубежный контроль (РК), тестирование (Т) и т.д.

Структура дисциплины (модуля)

Таблица 2. Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 часов)

Вид работы	Трудоемкость, часы	
	8 семестр	Всего
Общая трудоемкость (в часах)	108	108
Контактная работа (в часах):	42	42
Лекции (Л)	28	28
Практические занятия (ПЗ), в т.ч.:	14	14
практическая подготовка	6	6
Семинарские занятия (СЗ)		
Лабораторные работы (ЛР)		
Самостоятельная работа (в часах):	57	57
Реферат (Р)	24	24
Эссе (Э)	8	8
Контрольная работа (К)		
Самостоятельное изучение разделов/тем	25	25
Курсовая работа (КР) / Курсовой проект (КП)		
Подготовка и прохождение промежуточной аттестации	9	9
Вид промежуточной аттестации	зачет	зачет

Таблица 3. Лекционные занятия

№ п/п	Тема
1	Теоретические аспекты построения и развития платежных систем
2	Состав и структура национальной платежной системы России
3	Организация деятельности субъектов национальной платежной системы
4	Платежная система банка России
5	Развитие розничных платежных услуг в национальной платежной системе
6	Безопасность и надежность функционирования платежных технологий
7	Организация Банком России деятельности по надзору и наблюдению в национальной платежной системе
8	

Таблица 4. Практические занятия (Семинарские занятия)

№ п/п	Тема
1	Теоретические аспекты построения и развития платежных систем
2	Состав и структура национальной платежной системы России

3	Организация деятельности субъектов национальной платежной системы
4	Платежная система банка России
5	Развитие розничных платежных услуг в национальной платежной системе
6	Безопасность и надежность функционирования платежных технологий
7	Организация Банком России деятельности по надзору и наблюдению в национальной платежной системе
8	Технологии аутентификации для обеспечения безопасности платежей

Таблица 5. Лабораторные работы – не предусмотрены.

Таблица 6. Самостоятельное изучение разделов дисциплины

№ п/п	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение
1	Роль центральных банков и иных регуляторов в организации и функционировании платежных систем.
2	Управление рисками и обеспечение банковской тайны в национальной платежной системе России
3	Организация сбора информации сотрудниками службы безопасности.
4	Понятие, виды и способы заключения коммерческих сделок.
5	Правовые аспекты действительности и недействительности сделок организации.
6	Ответственность за совершение мошеннических действий.
7	Характеристика и стратегия деятельности компании-агрессора.
8	Гринмейл: понятие, схемы действия, способы защиты.
9	Рискообразующие факторы и индикаторы кадровой безопасности организации.
10	Методы оценки кадровой и интеллектуальной безопасности.
11	Механизм обеспечения финансовой безопасности предприятия.

5. Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации

5.1 Задания для текущего контроля (контролируемая компетенция ПКС-3, индикатор достижения компетенции ПКС-3.1)

5.1.1 Вопросы, выносимые на коллоквиум

Тема №1. Теоретические аспекты построения и развития платежных систем

1. Дайте определение платежной системы РФ.
2. Дайте определение понятию «современные платежные системы».
3. Дайте определение понятию «безопасность».
4. Дайте определение понятию «национальный банк».
5. Охарактеризуйте национальную платежную систему РФ.
6. Охарактеризуйте разницу между коммерческим банком и государственным.
7. Какие виды платежных систем можете назвать.
8. Охарактеризуйте современные платежные системы, применяемые внутри страны.
9. Охарактеризуйте современные платежные системы, применяемые для международных переводов.
10. Опишите основные задачи системы экономической безопасности внутренних переводов.

11. Опишите основные задачи системы экономической безопасности международных переводов
12. Дайте разницу между платежами он-лайн и оф-лайн.
13. Перечислите основные платежные системы для физических лиц.
14. Перечислите основные платежные системы для юридических лиц.
15. Роль центрального банка в финансовой системе банков.
16. Охарактеризуйте основные функции центрального банка в банковской системе РФ.
17. Опишите типичные виды мошенничества со стороны работников.
18. Охарактеризуйте способы обеспечения безопасности платежных систем в РФ.
19. Охарактеризуйте риски в организации работы платежных систем.
20. Охарактеризуйте субъектов обеспечения безопасности предприятия.
21. Охарактеризуйте объекты обеспечения безопасности предприятия.
22. Перечислите иных регуляторов в системе организации современных платежных систем.
23. Охарактеризуйте финансовую составляющую экономической безопасности предприятия.

Тема №2. Состав и структура национальной платежной системы России

1. История развития платежной системы в РФ.
2. Охарактеризуйте этапы становления национальной платежной системы.
3. Охарактеризуйте правовые основы деятельности платежных систем в РФ.
4. Охарактеризуйте принципы построения национальной платежной системы.
4. Охарактеризуйте организационные основы современной национальной платежной системы.
5. Охарактеризуйте наиболее известные вам переводы, которые на слуху у физических лиц.
6. Охарактеризуйте порядок совершения переводов денежных средств.
7. Охарактеризуйте принципы выбора переводов денежных средств.
8. Охарактеризуйте что такое риски в системе переводов.
9. Охарактеризуйте риски в национальных современных платежных системах.
10. Охарактеризуйте наиболее известные вам способы управления рисками в осуществлении переводов денежных средств.
11. Опишите систему управления рисками в современных условиях цифровизации экономики.
12. Охарактеризуйте основные вопросы, подверженные рискам в национальной платежной системе.
13. Охарактеризуйте риски, которые были замечены вами лично и сталкивались ваши близкие или знакомые.
14. Опишите организационную структуру службы безопасности крупного предприятия.
15. Опишите организационную структуру службы безопасности среднего и малого предприятия.
16. Опишите основные статьи расходов на службу безопасности предприятия.
17. Опишите требования к кандидатам на работу в службе безопасности предприятия.
18. Охарактеризуйте дополнительные рекомендации по минимизации рисков и управления ими.
19. Дайте характеристику термину «тайна».
20. Раскройте содержание понятия «банковская тайна».
21. Дайте характеристику банковской тайне и управления типового устава (положения) службы безопасности.
22. Дайте характеристику разделу управления банковской тайной и рисками в платежных системах.

23. Дайте характеристику разделу работы с платежными системами и управления рисками в РФ.
24. Дайте характеристику разделу «Права и обязанности» типового устава (положения) служб.

Тема №3. Организация деятельности субъектов национальной платежной системы

1. Дайте определение субъекта РФ.
2. Охарактеризуйте субъекты национальной платежной системы.
3. Опишите особенности национальной платежной системы.
4. Опишите деятельность операторов по переводу денежных средств.
5. Дайте определение термину «платежный агент».
6. Охарактеризуйте деятельность платежных банковских агентов.
7. Охарактеризуйте деятельность банковских платежных субагентов.
8. Охарактеризуйте понятие платежная инфраструктура.
9. Что понимается под оператором платежной системы.
10. Дайте понятие взаимосвязи субъектов платежных систем и операторов связи.
11. Раскройте ответственность стороны сделки за уклонение от ее нотариального удостоверения.
12. Перечислите сделки, которые подлежат государственной регистрации.
13. Раскройте виды недействительных сделок в соответствии с Гражданским кодексом РФ.
14. Охарактеризуйте какие банковские платежные документы требуются для оформления инфраструктур платежной системы.
15. Охарактеризуйте работу агентов при осуществлении платежных переводов.
16. Охарактеризуйте работу платежных агентов.
17. Охарактеризуйте роль платежных агентов в работе современных платежных систем.
18. Охарактеризуйте суть и значение операторов в системе платежных систем.
19. Опишите порядок ответственности за не соответствующие действия операторов.
20. Опишите порядок оценки имущественного положения делового партнера.

Тема №4. Платежная система банка России

1. Дайте определение Банка России.
2. Охарактеризуйте правовую основу деятельности национального банка РФ.
3. Дайте характеристику современного состояния Банка России.
4. Назовите основные направления развития платежной системы на ваш взгляд в РФ.
5. Дайте определение понятия рост потребителей платежных систем современных разработок.
6. Дайте характеристику БЭСП в платежной системе Банка России.
7. Перечислите виды возможных подсистем в БЭСП.
8. Дайте определение безопасности систем в условиях цифровизации.
9. Назовите признаки торможения развития систем национальной платежной системы.
10. Назовите основные функции Банка России как оператора услуг платежной инфраструктуры.
11. Охарактеризуйте признаки инфраструктуры, влияющей на безопасность платежных систем.
12. Опишите примеры платежных систем и их работы в банках зарубежных стран.
13. Дайте сравнительную характеристику работы Банка России и его аналогов за рубежом.

14. Охарактеризуйте возможные способы улучшения и значения роли Банка России в работе платежных систем РФ.
15. Перечислите ваши предложения по видению современного Банка России.

Тема №5. Развитие розничных платежных услуг в национальной платежной системе

1. Дайте определение «банковской карты».
2. Дайте взаимосвязь понятий банковской карты и платежной системы.
3. Опишите схемы платежных систем и банковских операций.
4. Раскройте основные цели создания банковских карт в платежных системах всего мира.
5. Опишите достоинства и недостатки применения банковских карт физическими лицами.
6. Расскажите историю первого опыта использования банковских карт в национальной системе платежей.
7. Дайте характеристику роли глобальной социальной сети Интернет в национальной платежной системе.
8. Опишите суть коммерциализации электронных платежных систем.
9. Перечислите известные вам электронные платежные системы, через интернет.
10. Перечислите современные электронные платежные системы в национальной платежной системе.
11. Опишите возможные операции с применением электронных платежных систем в РФ.
12. Дайте характеристику известных вам электронных платежных систем за рубежом.
13. Охарактеризуйте анализ применения по вашему мнению электронных систем в национальной платежной системе.
14. Опишите типичные ошибки в работе электронных платежных систем.
15. Охарактеризуйте возможные способы защиты от действий мошеннического характера электронных платежных систем.

Тема №6. Безопасность и надежность функционирования платежных технологий

1. Дайте определение «информационной безопасности».
2. Охарактеризуйте функции службы безопасности по работе с платежными системами.
3. Перечислите риски, возникающие в системе управления безопасностью платежных систем.
4. Дайте определение парадигмы для безопасности по национальным платежным системам.
5. Какие принципы вы можете назвать, обеспечивающие информационную безопасность национальной платежной системы.
6. Дайте определение каждого принципа.
7. Опишите возможные вариации для улучшения безопасности платежных систем в РФ.
8. Опишите функции службы безопасности в обеспечении электронной безопасности.
9. Опишите персонал, на которого возложены функции по обеспечению данной безопасности.
10. Приведите классификацию угроз и мошеннических действий в национальной платежной системе.
11. Охарактеризуйте понятие модельные решения в области информационной безопасности.
12. Охарактеризуйте понятие стандарт обеспечения информационной безопасности.
13. Каковы организационные основы безопасности и надежности платежных систем.
14. Опишите методы противостояния потенциальной и/или реальной кадровой угрозе.

15. Охарактеризуйте преимущества организации безопасности по стандартам и участие кадров в работе электронных систем.

Тема №7. Организация Банком России деятельности по надзору и наблюдению в национальной платежной системе

1. Системы обеспечения финансовой безопасности платежных систем.
2. Банк России – как единый центр по надзору и наблюдению национальной платежной системы.
3. Функции Банка России в обеспечении надзора за безопасностью платежных систем.
4. Парадигма информационной безопасности для национальной платежной системы.
5. Обеспечение безопасности и защита информации в национальной платежной системе.
6. Основные методы и способы надзора за безопасностью электронных переводов в РФ.
7. Развернутая система обеспечения безопасности интернет-переводов на территории РФ.
8. Мероприятия, направленные на нейтрализацию угроз и мошенничества со стороны Банка России.

Тема №7. Технологии аутентификации для обеспечения безопасности платежей

1. Понятие «идентификация» - дайте определение.
2. Охарактеризуйте понятие «аутентификация» в современных платежных системах.
3. Каковы наиболее важные решения в вопросах идентификации и аутентификации для обеспечения безопасности платежей
4. Дайте определение термину «мобильный банкинг» - современный тренд или имидж.
5. Какие методы и способы внедрения и обеспечения безопасности мобильного банкинга вам известны.
6. Перечислите наиболее современные методы и способы обеспечения безопасности.

5.1.2 Методические рекомендации к подготовке к коллоквиуму

При подготовке к коллоквиуму следует, прежде всего, держать на руках литературу по основной нормативной базе и просмотреть конспекты лекций и практических занятий, отметить в них имеющиеся вопросы коллоквиума. Если какие-то вопросы вынесены преподавателем на самостоятельное изучение, следует обратиться к учебной литературе, рекомендованной преподавателем в качестве источника сведений.

5.1.3 Критерии оценивания при коллоквиуме

- 1) «отлично» (5-6 баллов) - правильные ответы даны на 75-100% вопросов;
- 2) «хорошо» (3-4 балла) - правильные ответы даны на 51-75% вопросов;
- 3) «удовлетворительно» (1-2 балла) - если правильные ответы даны на 26-50% вопросов;
- 4) «неудовлетворительно» (0 баллов) - правильные ответы даны менее чем на 25% включительно.

5.2. Задания для рубежного контроля (контролируемая компетенция ПКС-3, индикатор достижения компетенции ПКС-3.1)

5.2.1 Темы рефератов

Тема №1. Теоретические аспекты построения и развития платежных систем

1. Классификация современных платежных систем в РФ.
2. Теоретические основы построения национальной платежной системы.
3. Современные платежные системы: история и современность.
4. Проблемы внедрения современных видов денег в платежную систему.
5. Правовая основа деятельности современных платежных систем.
6. Принципы формирования стратегии платежных систем в РФ.
7. Банк России: функции, задачи и полномочия систем.
8. Перспективы развития электронных платежных систем в РФ.
9. Теоретические основы безопасности платежных систем..

Тема №2. Состав и структура национальной платежной системы России

1. Национальная платежная система как основа электронного государства.
2. Электронные деньги и платежные системы в РФ.
3. Электронные деньги: эпоха к совершенству.
4. Применение смарт-карт в современных платежных системах.
5. Безопасный доступ к информации с использованием смарт-карт в РФ.
6. Электронные деньги в России: восприятие населением современных способов платежей.
7. История появления электронных денег.
8. Принципы функционирования электронных денежных систем.

Тема №3. Организация деятельности субъектов национальной платежной системы

1. Субъекты национальной платежной системы: современный взгляд.
2. Субъекты национальной платежной системы: исторический аспект.
3. Организация деятельности субъектов платежных систем.
4. Сравнительный анализ платежных систем в РФ и за рубежом.
5. Основные элементы платежной системы: принципы, субъекты и объекты.
6. Обеспечение исполнения обязательств (договора): поручительство.
7. Субъекты платежных систем и их функции.
8. Использование платежных услуг и взаимодействие с банком участником.

Тема №4. Платежная система банка России

1. Банк России: основные правила платежной системы.
2. Регламент функционирования платежной системы Банка России.
3. Тарифы на услуги Банка России, договоры Банка.
4. Финансовые инструменты, используемые в работе Банка России.
5. Концепция развития платежной системы Банка России.
6. Банк России – как центральное звено платежной инфраструктуры РФ.

7. Роль платежных агентов в процессе формирования национальной платежной системы.
8. Роль государства в становлении и развитии платежной карточной индустрии.

Тема №5. Развитие розничных платежных услуг в национальной платежной системе

1. Анализ развития розничных платежных систем в России.
2. Розничные платежные системы: особенности национальных аспектов.
3. Розничные платежные системы России: тенденции и проблемы развития.
4. Проекты в области инновационных платежных технологий.
5. Особенности структуры безналичных розничных платежей.
6. Рынок платежей с использованием платежных карт в РФ.
7. Платежные системы и межбанковские расчеты в национальной системе.
8. Способы несанкционированного доступа к конфиденциальной информации как угроза экономической безопасности предприятия.
9. Сегментация розничных платежных систем в РФ.

Тема №6. Безопасность и надежность функционирования платежных технологий

1. Основные принципы информационной безопасности платежных систем.
2. Объекты и субъекты кадровой безопасности организации.
3. Безопасность онлайн-платежей.
4. Механизмы обеспечения безопасности электронных платежей и переводов.
5. Типовые причины, формы и методы реализации угроз информационной безопасности.
6. Методы обеспечения информационной безопасности электронных переводов.
7. Надежность переводов в современных платежных системах: оценка и качество.
8. Безопасность интернет-переводов в работе современных платежных систем.
9. Виды современных платежных систем и анализ их безопасности в РФ.

Тема №7. Организация Банком России деятельности по надзору и наблюдению в национальной платежной системе

1. Финансовая политика предприятия: понятие, цели, задачи, объекты и субъекты.
2. Организация информационного обеспечения финансовой политики предприятия.
3. Долгосрочная финансовая политика предприятия: структура средств финансирования и механизм управления капиталом.
4. Финансовое планирование и прогнозирование: сущность, методы, модели.
5. Бюджетирование как инструмент финансового планирования.
6. Управление текущими издержками и ценовая политика предприятия.
7. Управление и оптимизация оборотных средств организации.
8. Диагностика финансового состояния предприятия.
9. Финансовое оздоровление организации: методы и процедуры.

Тема №7. Технологии аутентификации для обеспечения безопасности платежей

1. «Идентификация» - как способ обеспечения безопасности в современных платежных системах.
2. «Аутентификация» в современных платежных системах.
3. Перспективные решения в вопросах идентификации и аутентификации для обеспечения безопасности платежей
4. «Мобильный банкинг» - современный тренд или имидж.

5. Методы и способы внедрения и обеспечения безопасности мобильного банкинга.
6. Современные методы и способы обеспечения безопасности.

5.2.2 Требования к структуре, содержанию, методические рекомендации по написанию реферата

Реферат подготавливается и оформляется с учетом требований ГОСТ 7.32 -2001.

Под рефератом подразумевается творческая исследовательская работа, основанная, прежде всего, на изучении значительного количества научной и иной литературы по теме исследования.

Требования к структуре и содержанию реферата:

Реферат, как правило должен содержать следующие структурные элементы:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- текст реферата (основная часть);
- заключение;
- список использованных источников (список литературы);
- приложения (при необходимости).

Титульный лист реферата оформляется по требованиям, указанным ниже.

Содержание – перечень основных частей работы с указанием листов (страниц), на которых их помещают. Содержание должно отражать все материалы, представляемые к защите работы. Слово «Содержание» записывают в виде заголовка, симметрично тексту, с прописной буквы, без номера раздела. В содержании приводятся наименования структурных частей реферата, глав и параграфов его основной части с указанием номера страницы, с которой начинается соответствующая часть, глава, параграф.

Во введении необходимо обозначить обоснование выбора темы, ее актуальность, объект и предмет, цель и задачи исследования, описываются объект и предмет исследования, информационная база исследования и структура работы. Заголовок «Введение» записывают симметрично тексту с прописной буквы.

В тексте реферата (основной части) излагается сущность проблемы и объективные научные сведения по теме реферата, дается критический обзор источников, собственные версии, сведения, оценки. Содержание основной части должно точно соответствовать теме реферата и полностью ее раскрывать. Главы и параграфы реферата должны раскрывать описание решения поставленных во введении задач. Поэтому заголовки глав и параграфов, как правило, должны соответствовать по своей сути формулировкам задач реферата. Заголовка «ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ» в содержании реферата быть не должно. Текст реферата должен содержать адресные ссылки на научные работы, оформленные в соответствии требованиям ГОСТ. Также обязательным является наличие в основной части реферата ссылок на использованные источники. Изложение необходимо вести от третьего лица («Автор полагает...») либо использовать безличные конструкции и неопределенно-личные предложения («На втором этапе исследуются следующие подходы...», «Проведенное исследование позволило доказать...» и т.п.).

Заключение должно содержать краткие выводы по результатам выполненной работы, оценку полноты решения поставленных задач, разработку рекомендаций по использованию результатов исследования.

Список литературы должен оформляться в соответствии с общепринятыми библиографическими требованиями и включать только использованные студентом публикации. Количество источников в списке определяется студентом самостоятельно, для реферата их рекомендуемое количество от 10 до 20. Сведения об источниках

приводятся в соответствии с требованиями ГОСТ 7.1. ГОСТ 7.80. ГОСТ 7.82. 5.10.2. Список использованных источников должен включать библиографические записи на документы, ссылки на которые оформляют арабскими цифрами в квадратных скобках.

Требования по оформлению реферата:

1. Печатная форма – документ должен быть создан на компьютере, в программе Microsoft Word.

2. Объем реферата – не менее 10 страниц и не более 20 страниц машинописного текста (без учета титульного листа, списка ключевых слов, содержания, списка использованных источников и приложений). Распечатка производится на одной стороне листа. Формат стандартный – А4.

3. Поля страницы: левое – 30 мм, правое, верхнее, нижнее поля – по 20 мм.

4. Выравнивание текста – по ширине. Красная строка оформляется на одном уровне на всех страницах реферата. Отступ красной строки равен 1,25 см.

5. Шрифт основного текста – Times New Roman. Размер – 14 п. Цвет – черный. Интервал между строками – полуторный.

6. Названия глав прописываются полужирным (размер – 16 п.), подзаголовки также выделяют жирным (размер – 14 п.). Если заголовок расположен по центру страницы, точка в конце не ставится. Заголовок не подчеркивается. Названия разделов и подразделов прописывают заглавными буквами. Каждый структурный элемент реферата начинается с новой страницы.

7. Между названием главы и основным текстом необходим интервал в 2,5 пункта. Интервал между подзаголовком и текстом – 2 п. Между названиями разделов и подразделов оставляют двойной интервал.

8. Нумерация страниц начинается с титульного листа, но сам титульный лист не нумеруется. Используются арабские цифры. Страницы нумеруются в нижнем правом углу без точек.

9. Примечания располагают на той же странице, где сделана сноска. Цитаты заключаются в скобки. Авторская пунктуация и грамматика сохраняется.

10. Главы нумеруются римскими цифрами (Глава I, Глава II), параграфы – арабскими (1.1, 1.2).

11. Титульный лист – в верхней части указывают полное название университета. Ниже указывают тип и тему работы. Используют большой кегль. Под темой, справа, размещают информацию об авторе и научном руководителе. В нижней части по центру – название города и год написания.

12. Список использованных источников должен формироваться в алфавитном порядке по фамилии авторов. Все источники нумеруются и располагаются в определенном порядке:

- законы;
- постановления Правительства;
- другая нормативная документация;
- статистические данные;
- научные материалы;
- газеты и журналы;
- учебники;
- электронные ресурсы.

Включенная в список литература нумеруется сплошным порядком от первого до последнего названия. По каждому литературному источнику указывается: автор (или группа авторов), полное название книги или статьи, место и наименование издательства (для книг и брошюр), год издания; для журнальных статей указывается наименование журнала, год выпуска и номер. По сборникам трудов (статей) указывается автор статьи, ее

название и далее название книги (сборника) и ее выходные данные. Ссылки на интернет-ресурсы в реферате правильно оформлять в соответствии с указаниями ГОСТ 7.82.

13. В приложения рекомендуется включать материалы иллюстративного и вспомогательного характера. В приложения могут быть помещены: таблицы и иллюстрации большого формата; дополнительные расчеты. На все приложения в тексте работы должны быть даны ссылки. Приложения располагают в работе и обозначают в порядке ссылок на них в тексте. Приложения обозначают заглавными буквами русского алфавита, начиная с А, за исключением букв Ё, З, Й, О, Ч, Ь, Ы, Ъ. Например: «Приложение Б». Каждое приложение в работе следует начинать с нового листа (страницы) с указанием наверху посередине страницы слова «Приложение» и его обозначения. Приложение должно иметь заголовок, который записывают симметрично тексту с прописной буквы отдельной строкой.

5.2.3 Критерии оценивания при защите реферата

Максимальная оценка – 3 балла:

1. Соответствие содержания заявленной теме, отсутствие в тексте отступлений от темы – 0,5 баллов;
2. Логичность и последовательность в изложении материала – 0,5 баллов;
3. Способность к работе с литературными источниками, Интернет-ресурсами – 0,5 баллов;
4. Способность к анализу и обобщению информационного материала, степень полноты обзора состояния вопроса, обоснованность выводов – 1 балл;
5. Правильность оформления (соответствие стандарту, структурная упорядоченность, ссылки, цитаты, таблицы и т.д.) – 0,5 баллов.

5.3.1 Образцы тестовых заданий

1. Платежный оборот включает в свой состав:
 - а) налично-денежный оборот
 - б) безналичный денежный оборот
 - в) оборот чеков, векселей и других прочих средств платежа.
2. Денежный оборот включает в свой состав:
 - а) налично-денежный оборот
 - б) безналичный денежный оборот
 - в) оборот чеков, векселей и других прочих средств платежа.
3. Участниками платежной системы могут быть:
 - 1) только юридические лица;
 - 2) только физические лица;
 - 3) банки, которые имеют лицензию ПС на осуществление эмиссии и / или эквайринга;
 - 4) юридические лица или физические лица; которые имеют договорно-правовые отношения с членами ПС;
 - 5) юридическое лицо, получившее лицензию международной платежной системы на эмиссию карточек этой системы и / или на обслуживание карточек этой системы (эквайринг) и в соответствии с действующим законодательством Украины масс право осуществлять на территории Украины указанные операции.
4. Платежная карточка, которая дает возможность ее держателю проводить операции за счет средств, учитываемых на карточном счете юридического лица:
 - 1) кредитная карточка;

- 2) дебетовая карточка;
- 3) корпоративная карточка;
- 4) семейная карточка;
- 5) индивидуальная карточка

5. Для чего предназначены Электронные кошельки?

- 1) для операций с небольшими суммами средств;
- 2) для операций с крупными суммами средств;
- 3) для операций с большими и средними суммами средств;
- 4) для операций со средними суммами средств;
- 5) для операций с малыми и средними суммами средств.

6. Кому выдается анонимный кошелек?

- 1) выдается физическим и юридическим лицам банком-эмитентом, не открывая при этом отдельного текущего счета для загрузки;
- 2) выдается физическим и юридическим лицам банком-эмитентом, открывая при этом отдельный текущий счет для загрузки;
- 3) выдается физическим лицам банком-эмитентом, не открывая при этом отдельного текущего счета для загрузки;
- 4) выдается физическим лицам банком-эмитентом, открывая при этом отдельный текущий счет для загрузки;
- 5) выдается юридическим лицам банком-эмитентом, не открывая при этом отдельный текущий счет для загрузки.

7. Процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной формах получил название:

- а) денежного оборота
- б) платежного оборота
- в) денежного обращения
- г) товарного оборота
- 5) оплата товаров и оказанных услуг; выдача наличных; восстановление незавершенного платежа, блокировка платежной карты; просмотр остатка на карточке.

8. Какие процедуры выполняются с карточками в режиме прямого доступа?

- 1) запрос суммы на текущем счете, загрузка с текущего счета, загрузки наличными со счета, прямой платеж с текущего счета;
- 2) оплата товаров и предоставляемых услуг, выдача наличных, адресный платеж, блокировка платежной карты, загрузка наличными со счета;
- 3) запрос суммы на текущем счете, загрузка наличными со счета, оплата товаров и оказанных услуг;
- 4) оплата товаров и предоставляемых услуг, запрос суммы на текущем счете, загрузка наличными со счета;
- 5) прямой платеж с текущего счета, оплата товаров и предоставляемых услуг, выдача наличных, адресный платеж.

9. Какие специальные операции могут быть выполнены в банке-эмитенте с карточками?

- 1) восстановление срока действия карты, обновления (изменение) лимитов карты;
- 2) изменение ПИН, разблокировка ПИН ЭГ или ЭЧ, обновления (изменение) лимитов карты;
- 3) восстановление срока действия карты, изменение ПИН, разблокировка ПИН ЭГ или ЭЧ, обновления (изменение) лимитов карты;

- 4) запрос суммы на текущем счете, изменение и разблокировки ПИН ЭГ чиЕЧ;
- 5) прямой платеж с текущего счета, обновления (изменение) лимитов карты.

10. Какие существуют основные виды работ в системе?

- 1) запрос суммы на текущем счете, загрузка наличными со счета;
- 2) вступление банка в систему; заказ и изготовление карточек; инициализация карт; системная персонализация карт; банковская персонализация карт; персонификация карточек; операция по картам; специальные операции;
- 3) вступление банка в систему; заказ и изготовление карточек; инициализация карт; системная персонализация карт; персонификация карточек; операция по картам;
- 4) заказ и изготовление карточек; инициализация карт; банковская персонализация карт; персонификация карточек; специальные операции;
- 5) запрос суммы на текущем счете, загрузка с текущего счета, загрузки наличными со счета, прямой платеж с текущего счета.

11. Какие виды систем межбанковских расчетов?

- 1) на чистой основе (система «брутто») и на валовой основе (система «нетто»), ностро;
- 2) ностро, лоро;
- 3) нетто, лоро;
- 4) масса, ностро;
- 5) на чистой основе (система «нетто»), и на валовой основе (система «брутто»).

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

- 1) операционный;
- 2) системный;
- 3) кредитный;
- 4) ликвидности;
- 5) правовой.

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

- 1) операционный;
- 2) системный;
- 3) кредитный;
- 4) ликвидности;
- 5) правовой.

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

- 1) системный;
- 2) операционный;
- 3) кредитный;
- 4) ликвидности;
- 5) правовой.

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

- 1) системный;
- 2) операционный;
- 3) кредитный;

- 4) ликвидности;
- 5) правовой.

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

- 1) банкомат;
- 2) импринтер;
- 3) платежный терминал;
- 4) торговый терминал;
- 5) терминальное оборудование.

17. Устройства, предназначенные для выполнения процедур авторизации с применением ПК:

- 1) банкомат;
- 2) банковский терминал;
- 3) терминалы голосовой авторизации;
- 4) торговый терминал;
- 5) импринтер.

5.3.2 Методические рекомендации к тестированию

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

При самостоятельной подготовке к тестированию студенту необходимо:

1. Готовясь к тестированию, проработать информационный материал по дисциплине, получить консультацию преподавателя по вопросу выбора учебной литературы;
2. Выяснить все условия тестирования заранее: сколько тестов будет предложено; сколько времени отводится на тестирование; какова система оценки результатов и т.д.
3. При работе с тестами, необходимо внимательно и до конца прочитать вопрос и предлагаемые варианты ответов. Выбрать правильные (их может быть несколько). На отдельном листке ответов выписать цифру вопроса и буквы, соответствующие правильным ответам;
4. В процессе решения желательно применять несколько подходов в решении задания. Это позволяет максимально гибко оперировать методами решения, находя каждый раз оптимальный вариант;
5. Если встретился трудный вопрос, не следует тратить много времени на него, лучше перейти к другим тестам и вернуться к трудному вопросу в конце.
6. Обязательно следует оставить время для проверки ответов, чтобы избежать механических ошибок.

5.3.2 Критерии оценивания

Предел длительности контроля	30 мин
Предлагаемое количество заданий из одного контролируемого подраздела	20-25 тестовых заданий
Критерии оценки	
«4 балла», если	76-100%
«3 балла», если	51-75%
«2 балла», если	26-50%
«1 балл», если	11-25%
«0 баллов», если	0-10%

5.4.1 Примеры заданий для практических работ

Цель практической работы: закрепление теоретического материала по теме №6. Мошенничество как угроза экономической безопасности предприятия.

Задачи практической работы: раскрыть содержание и ответственность за наказуемые преступления с сфере экономической деятельности; разработать мероприятия по выявлению и предупреждению различных схем мошенничества.

ЗАДАНИЕ 1.

Оформите отдельно для каждого вида нарушений правил ведения предпринимательской деятельности, меры наказания, предусмотренные УК РФ в следующей таблице.

Виды нарушений	Статья УК РФ	Определение правонарушения	Уголовная ответственность
1. Незаконные переводы			
2. Мошенничество с использованием электронных средств платежа			
3. Фальсификация финансовых документов учета и отчетности финансовой организации			
6. Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну			

ЗАДАНИЕ 2.

Разберите предложенные схемы нарушений платежных систем – необходимо продумать схему их выявления и предупреждения:

А. Менеджер компании предоставил договоры компании с подделанными реквизитами определенных поставщиков. Передал сотрудникам компании банковские карты и выдал зарплатные карты. Естественно, долгое время все расплачивались этими картами по фиктивным операциям. Операции проводились около года. Такими способами было переведено 600 000 рублей, ориентировочно по 50 тыс в месяц по данным субсчетов поставщиков.

Б. На предприятии, занимающемся при администрации города конкурсами и тендерами на покупку путевок постоянно проходят переводы по платежным системам через турагентства. Начальная стоимость определяется на уровне социальных структур по регионам. Выставленные турагентствами фирмы, санатории большинство были известны покупателям. Выиграть тендер получилось определенным лицам, с подложными документами. Выигравшие тендер лица сразу же перевели большие суммы на счета неизвестных лиц в течении двух дней, так называемые в народе, откаты. Оцените ситуацию и каковы средства и методы решения данной ситуации и доказательств правонарушений.

В. Студент из статусного высшего учебного заведения приобрел фишинговую программу и путем подбора логина и пароля внедрялся в платежные системы компаний. Все операции проводились в сети Интернет, студент-хакер использовал программу для сокрытия IP-адреса. Жертвами мошенника стали 21 компания. Получив доступ к электронной почте менеджеров, хакер вступал в переписку с клиентами от лица партнеров. Он предлагал товары на привлекательных условиях оплаты на его банковскую карту. После перечисления денег мошенник удалял переписку из почты компании и

переставал выходить на связь с клиентом. За пять месяцев преступнику удалось заработать 1.5 млн руб.

5.4.2 Методические рекомендации для практических работ

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

При подготовке к практическим занятиям студент должен придерживаться следующей технологии:

1. Внимательно изучить основные вопросы темы и план практического занятия, определить место темы занятия в общем содержании, ее связь с другими темами;
2. Найти и проработать соответствующие разделы в рекомендованных нормативных документах, учебниках и дополнительной литературе;
3. После ознакомления с теоретическим материалом ответить на вопросы для самопроверки;
4. Продумать свое понимание сложившейся ситуации в изучаемой сфере, пути и способы решения проблемных вопросов;
5. 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 практическую работу, а затем защитить ее.

5.4.3 Критерии оценивания

Предел длительности контроля	45 мин
Максимальное число баллов	3 балла
Критерии оценки	соответствие предполагаемым ответам – 1 балл
	правильное использование алгоритма выполнения действий (методики, технологии и т.д.) – 1 балл
	логика рассуждений, неординарность подхода к решению – 1 балл

5.2 Промежуточная аттестация

5.2.1. Список вопросов к устному зачету

1. Определение платежной системы РФ.
2. Определение понятия «современные платежные системы».
3. Определение понятия «безопасность».
4. Определение понятия «национальный банк» или Банк России.
5. Особенности национальной платежной системы РФ.
6. Современные платежные системы, применяемые внутри страны.
7. Современные платежные системы, применяемые для международных переводов.
8. Основные задачи системы экономической безопасности международных переводов.
9. Разницу между платежами он-лайн и оф-лайн.
10. Роль центрального банка в работе современных платежных систем
11. Основные функции центрального банка.
12. Способы обеспечения безопасности платежных систем в РФ.
13. Риски в организации работы платежных систем.
14. Иные регуляторы в системе организации современных платежных систем.

15. Основные этапы становления национальной платежной системы.
16. Правовые основы деятельности платежных систем в РФ.
17. Принципы построения национальной платежной системы.
18. Порядок совершения переводов денежных средств.
19. Принципы выбора переводов денежных средств.
20. Риски в системе переводов.
21. Способы управления рисками в осуществлении переводов денежных средств.
22. Система управления рисками в современных условиях цифровизации экономики.
23. Банковская тайна и управления типового устава (положения) службы безопасности.
24. Определение термина «платежный агент».
25. Деятельность платежных банковских агентов.
26. Понятие платежная инфраструктура.
27. Банковские платежные документы требуются для оформления инфраструктур платежной системы.
28. БЭСП в платежной системе Банка России.
29. Виды возможных подсистем в БЭСП.
30. Назовите признаки торможения развития систем национальной платежной системы.
31. Примеры платежных систем и их работы в банках зарубежных стран.
32. Определение «банковской карты».
33. Коммерциализация электронных платежных систем.
34. Системы обеспечения финансовой безопасности платежных систем.
35. Банк России – как единый центр по надзору и наблюдению национальной платежной системы.
36. Мероприятия, направленные на нейтрализацию угроз и мошенничества со стороны Банка России.
37. Понятие «идентификация» и «аутентификация» в современных платежных системах.
38. Термин «мобильный банкинг» - современный тренд или имидж.
39. Методы и способы внедрения и обеспечения безопасности мобильного банкинга вам известны.
40. Перечислите наиболее современные методы и способы обеспечения безопасности.

5.2.2 Методические рекомендации по подготовке и процедуре осуществления контроля выполнения

Подготовка к устному зачету производится последовательно, с учетом контрольных вопросов, разработанных ведущим преподавателем кафедры. Определяется место каждого контрольного вопроса в соответствующем разделе темы, изучаются рекомендованные научные работы, соответствующие разделы рекомендованных учебников. При этом полезно делать краткие выписки и заметки.

Для обеспечения полноты ответа на контрольные вопросы и лучшего запоминания теоретического материала рекомендуется составлять план ответа на контрольный вопрос. Это позволит сэкономить время для подготовки непосредственно перед зачетом за счет обращения не к литературе, а к своим записям.

При подготовке необходимо выявлять наиболее сложные, дискуссионные вопросы с тем, чтобы обсудить их с преподавателем на обзорных лекциях и консультациях. Нельзя

ограничивать подготовку к зачету простым повторением изученного материала. Необходимо углубить и расширить ранее приобретенные знания за счет новых идей и положений.

5.2.3 Примеры типовых контрольных заданий

Цель контрольных заданий: формирование практических навыков по диагностике и обеспечению безопасности экономической и финансовой деятельности предприятий.

Задачи контрольных заданий: закрепление теоретических знаний о сущности базовых категорий экономической безопасности предприятия; формирование практических навыков работы с нормативно-правовой базой, регулирующей вопросы обеспечения безопасности экономической и финансовой деятельности субъектов хозяйствования; формирование навыков анализа внутренних и внешних угроз экономической безопасности предприятия; формирование навыков разработки финансовой политики организации; формирование навыков разработки комплекса мер, направленных на повышение уровня безопасности ее финансово-хозяйственной деятельности.

КОНТРОЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ 1.

Вас назначили менеджером по управлению финансовым департаментом крупного промышленного комплекса.

Вам необходимо разработать для управленческого персонала план мероприятий по управлению финансами и платежами и ответить на вопросы:

- какие риски можно устранить;
- какие риски и каким образом осуществлять переводы;
- можно ли признать какие-либо виды риска;
- в каких электронных переводах нуждается организация?

КОНТРОЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ 2.

Службой безопасности выявлены нарушения рабочими расходных документов. Руководство отдела не подтверждает случаи нарушения платежной системы. Необходимо:

- определить причины возникшей ситуации;
- сформулировать последствия данной ситуации;
- разработать мероприятия, исключающие возможность повторения ситуации.

КОНТРОЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ 3.

Руководитель предложил работнику оплачивать его труд не на карту всю сумму, а через платежную систему другого характера. Оцените ситуацию, назвав причины и последствия. Предложите тактику действий работника.

КОНТРОЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ 4.

Работник, допущенный к работе с конфиденциальной информацией, имеющий доступ к внутренним платежным системам заявил о своем увольнении. Оцените ситуацию и возможный ущерб для фирмы. Сформулируйте мероприятия для нейтрализации ущерба.

Методические рекомендации по подготовке и процедуре осуществления контроля выполнения

Цель контрольных заданий: контроль сформированности практических навыков использования справочно-правовых систем в решении прикладных экономических задач.

При подготовке к выполнению контрольных заданий необходимо обратиться к конспектам практических заданий и заданиям самостоятельно выполненным работ для закрепления алгоритма решения типовых задач.

Критерии оценивания

Максимальная сумма баллов, набираемая обучающимся по дисциплине, включает две составляющие:

– *первая составляющая* – оценка регулярности, своевременности и качества выполнения обучающимся учебной работы по изучению дисциплины в течение периода изучения дисциплины (сумма – не более 70 баллов). Баллы, характеризующие успеваемость обучающегося по дисциплине, набираются им в течение всего периода обучения за изучение отдельных тем и выполнение отдельных видов работ. Общий балл складывается в результате проведения текущего и рубежного контроля по дисциплине:

Шкала оценивания			
0-35 баллов	36-50 баллов	51-60 баллов	61-70 баллов
Частичное посещение аудиторных занятий. Неудовлетворительное выполнение заданий на практических (семинарских) занятиях. Плохая подготовка к БРМ. Обучающийся не допускается к промежуточной аттестации	Полное или частичное посещение аудиторных занятий. Частичное выполнение и защита заданий на практических (семинарских) занятиях. Выполнение тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «удовлетворительно»	Полное или частичное посещение аудиторных занятий. Полное выполнение и защита заданий на практических (семинарских) занятиях. Выполнение тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «хорошо»	Полное посещение аудиторных занятий. Полное выполнение и защита заданий на практических (семинарских) занятиях. Выполнение тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «отлично»

– *вторая составляющая* – оценка знаний обучающегося по результатам промежуточной аттестации – зачета (до 25 баллов):

Шкала оценивания	
Не зачтено (36-60 баллов)	Зачтено (61-70 баллов)
Обучающийся имеет 36-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля. На зачете не выполнил предложенное преподавателем задание. По итогам промежуточного контроля получил 0 баллов	Обучающийся имеет 36-50 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на зачете полностью выполнил одно задание и частично (полностью) второе задание. По итогам промежуточного контроля получил от 11 до 25 баллов. Обучающийся имеет 51-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на зачете выполнил одно задание полностью либо частично выполнил оба задания. По итогам промежуточного контроля получил от 1 до 10 баллов. Обучающемуся, имеющему 61-70 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, выставляется отметка «зачтено» без сдачи зачета

5.4. Контроль курсовых работ (проектов)

Курсовая работа (проект) по дисциплине не предусмотрена.

6. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Таблица 7. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

Результаты обучения (компетенции)	Основные показатели оценки результатов обучения	Вид оценочного материала
<p>Способен обеспечить эффективную работу интегрированной системы управления рисками (ПКС-3)</p> <p>Способен эксплуатировать интегрированную систему управления рисками (ПКС-3.1)</p>	<p>Знание:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Внешних и внутренних контекстов процесса управления рисками; – Локальных нормативных актов по управлению рисками в организации; – Методики выбора варианта или метода воздействия на риск; методов подготовки и внедрения планов; – Современных информационных систем и технологии управления рисками и возможности их применения; – Требований к обеспечению сохранения коммерческой тайны; – Законодательства Российской Федерации и отраслевых стандартов по управлению рисками; – Стратегий, методов управления рисками и вариантов их применения. <p>Умение:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Определять перечень мероприятий, достаточных для покрытия риска – Анализировать и применять методики оценки и управления рисками – Анализировать отчетность по всем видам рисков организации – Производить периодический мониторинг предельно допустимого уровня риска – Информировать вышестоящее руководство о существенных фактах по рискам организации 	<p>Контроль выполнения самостоятельной работы</p> <p>Практическое задание</p> <p>Коллоквиум</p> <p>Тестирование</p> <p>Реферат</p> <p>Контрольное задание</p>

	<ul style="list-style-type: none"> – Составлять мероприятия и контрольные процедуры по управлению рисками – Осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики <p>Владение:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Навыками идентификации, анализа и оценки наиболее критичных рисков организации; – Навыками оценки предельно допустимого уровня риска организации; – Навыками оценки эффективности воздействия на риск: выбор варианта или метода воздействия на риск, подготовка и внедрение планов воздействия на риск; – Навыками мониторинга наиболее критичных рисков, их динамики и динамики ключевых индикаторов риска; – Навыками анализа функционирования системы управления рисками; – Навыками выработки рекомендаций по дальнейшему развитию системы управления рисками. 	
--	--	--

7. Учебно-методическое обеспечение дисциплины (модуля)

7.1 Основная литература

1. Беловицкий К.Б. Экономическая безопасность [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Беловицкий К.Б., Николаев В.Г.— Электрон. текстовые данные.— М.: Научный консультант, 2017.— 287 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/75492.html>.— ЭБС «IPRbooks».
2. Шмелова Н.В. Экономическая безопасность предприятия : учеб. пособие / Н.В. Шмелева. – М.: Изд. Дом МИСиС, 2016. – 54 с. – 978-5-906846-00-6. – Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785906846006.html>.— ЭБС «Консультант студента».
3. Вайчулис А.Ю. Финансовая политика корпорации [Электронный ресурс] : учебное пособие / А.Ю. Вайчулис, И.И. Потапова. — Электрон. текстовые данные. — Астрахань: Астраханский инженерно-строительный институт, ЭБС АСВ, 2017. — 148 с. — 978-5-93026-051-9. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76104.html>

7.2 Дополнительная литература

1. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ // КонсультантПлюс: справ, правовая система. ВерсияПроф. Загл. с экрана.
2. «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 N 195-ФЗ // КонсультантПлюс: справ, правовая система. ВерсияПроф. Загл. с экрана.
3. «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 N 63-ФЗ // КонсультантПлюс: справ, правовая система. ВерсияПроф. Загл. с экрана.
4. «Трудовой кодекс Российской Федерации» от 30.12.2001 N 197-ФЗ // КонсультантПлюс: справ, правовая система. ВерсияПроф. Загл. с экрана.
5. Экономическая безопасность организации (предприятия): учебное пособие / Л.А. Кормишкина, Е.Д. Кормишкин, И.Е. Илякова. — М.: РИОР : ИНФРА-М, 2018. — 293 с. — (Высшее образование). — DOI: <https://doi.org/10.12737/22946>.
- Безуглая Н.С. Теоретические аспекты обеспечения экономической безопасности предприятия на основе ризоматического подхода [Электронный ресурс]: монография/ Безуглая Н.С.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Вузовское образование, 2018.— 127 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/77760.html>.— ЭБС «IPRbooks».
5. Беловицкий К.Б. Режим коммерческой тайны в системе обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Беловицкий К.Б.— Электрон. текстовые данные.— М.: Научный консультант, 2017.— 124 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/75143.html>.— ЭБС «IPRbooks».
6. Сараджева О.В. Финансовая безопасность [Электронный ресурс]: монография/ Сараджева О.В., Барикаев Е.Н.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 103 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52656.html>.— ЭБС «IPRbooks».
7. Мезенцева О.В. Финансовая безопасность. Проблемы противодействия легализации доходов, нажитых преступным путем [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Мезенцева О.В., Мезенцева А.В.— Электрон. текстовые данные.— Екатеринбург: Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2015.— 68 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/68504.html>.— ЭБС «IPRbooks».
8. Суглобов А.Е. Экономическая безопасность предприятия [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Экономическая безопасность»/ Суглобов А.Е., Хмелев С.А., Орлова Е.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 271 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66308.html>.— ЭБС «IPRbooks».
9. Финансовая стратегия предприятия. Формирование и реализация [Электронный ресурс]: коллективная монография / А.В. Савцова [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 156 с. — 978-5-9296-0875-9. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69447.html>
10. Фирсова О.А. Экономическая безопасность предприятия [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Фирсова О.А.— Электрон. текстовые данные.— Орел: Межрегиональная Академия безопасности и выживания (МАБИБ), 2014.— 165 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/33466.html>.— ЭБС «IPRbooks».

7.3 Периодические издания

1. Журнал «Безопасность бизнеса».
2. Журнал «Финансы».
3. Журнал «Кадровое дело».
4. Журнал «Экономический анализ: теория и практика».
5. Журнал «Аудит и финансовый анализ».

7.4 Интернет-ресурсы

– профессиональные базы данных:

1. База данных Science Index (РИНЦ). – URL: <http://elibrary.ru>
2. Национальная электронная библиотека РГБ (имеется режим для людей с нарушением зрения (для слепых и слабовидящих)). – URL: <https://нэб.рф>
3. ЭБС «Лань». – URL: <https://e.lanbook.com/>
4. ЭБС «IPRbooks». – URL: <http://iprbookshop.ru/>
5. Polpred.com. Новости. Обзор СМИ. Россия и зарубежье. – URL: <http://polpred.com>

6. Президентская библиотека им. Б.Н. Ельцина. – URL: <http://www.prilib.ru>

– информационные справочные системы:

1. Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – URL: www.consultant.ru
2. Портал ГАРАНТ.РУ. – URL: <https://www.garant.ru>
3. Портал КОНСУЛЬТАНТПЛЮС СТУДЕНТУ И ПРЕПОДАВАТЕЛЮ. – URL: www.consultant.ru/edu/

4. Портал ГАРАНТ-ОБРАЗОВАНИЕ. – URL: <https://edu.garant.ru>

5. Информационно-обучающий видеокурс «СИСТЕМА ГАРАНТ. Совершенствуем мастерство» (настольная версия системы ГАРАНТ). – URL: learning.garant.ru

6. Информационно-обучающий видеокурс по работе с интернет-версией системы ГАРАНТ «СИСТЕМА ГАРАНТ. Совершенствуем мастерство!». – URL: learning.garant.ru/internet/

– иные интернет-ресурсы:

1. Научная электронная библиотека «Киберленинка»: <https://cyberleninka.ru/>
2. [Федеральная служба государственной статистики \(rosstat.gov.ru\)](http://rosstat.gov.ru)

7.5. Методические указания по проведению различных учебных занятий, к курсовому проектированию и другим видам самостоятельной работы

Целью проведения практических занятий является закрепление теоретических знаний и формирование прикладных навыков, направленных на развитие профессиональных компетенций бакалавров.

Студенты обеспечены заданиями по дисциплине, который включает по каждой теме перечень вопросов, тестов, аналитических заданий и кейсов, а также список литературы (основной и дополнительной). На практических занятиях проводится экспресс-опрос по изучаемой теме, проводится обсуждение актуальных и сложных вопросов, а также решение кейсов. На практических занятиях обязательно проверяется выполнение домашних заданий с разбором тех из них, с которыми не справилось большинство студентов.

Практические занятия проводятся с использованием интерактивных технологий в виде решения кейс-стадий на базе материалов и реальных ситуаций, взятых из экономической практики, проведения дискуссий по наиболее актуальным проблемам.

Организация самостоятельной работы по дисциплине включает следующее компоненты:

1. Самостоятельное изучение тем дисциплины;
2. Подготовка рефератов по предложенным темам;
3. Самоподготовку студентов к занятиям.

Самостоятельная работа студента включает:

- изучение основной и дополнительной литературы;
- изучение материалов периодической печати и электронных ресурсов;

- подготовку к практическим занятиям;
- выполнение задания и подготовку к его защите;
- изучение проблемных ситуаций, не имеющих однозначного решения;
- подготовку к зачету;
- индивидуальные и групповые консультации по наиболее сложным вопросам дисциплины.

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

8.1. Требования к материально-техническому обеспечению

Для реализации рабочей программы дисциплины имеются учебные аудитории для проведения учебных занятий, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения, а также помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду КБГУ:

Перечень материально-технического обеспечения дисциплины включает в себя:

1. *Компьютерный класс – 254.* Оснащен оборудованием и техническими средствами обучения. Комплект учебной мебели. Компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде КБГУ. Компьютерная техника обеспечена необходимым комплектом лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства (ноутбук, проектор, экран, доска стационарная) – 16 посадочных мест.

2. *Компьютерный класс – 220.* Оснащен оборудованием и техническими средствами обучения. Комплект учебной мебели. Компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде КБГУ. Компьютерная техника обеспечена необходимым комплектом лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства (ноутбук с телеэкраном) – 14 посадочных мест.

3. *Помещение для самостоятельной работы обучающихся – 115. Электронный читальный зал №1.* Оснащен комплектом учебной мебели, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде КБГУ – 28 посадочных мест. Компьютерная техника обеспечена необходимым комплектом лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства.

Электронно-библиотечные системы и электронная информационно-образовательная среда КБГУ обеспечивают доступ (удаленный доступ) обучающимся, к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам.

4. *Помещение для самостоятельной работы - 311. Электронный читальный зал №3. Читальный зал естественных и технических наук.* Оснащен комплектом учебной мебели, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде КБГУ. 22 посадочных места. Компьютерная техника обеспечена необходимым комплектом лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства.

Электронно-библиотечные системы и электронная информационно-образовательная среда КБГУ обеспечивают доступ (удаленный доступ) обучающимся, к

современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам.

Для проведения занятий имеется необходимый комплект лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

- *лицензионное программное обеспечение:*
 - лицензия на офисное программное обеспечение МойОфис Стандартный;
 - лицензия на программное обеспечение средств антивирусной защиты Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Стандартный Russian Edition. 1000-1500 Node 1 year Educational Renewal License (KL4863RAVFQ);
 - права на программное обеспечение для работы с PDF-документами ABBYY FineReader 15 Business;
- *свободно распространяемые программы:*
 - программа-архиватор 7Z;
 - программа для чтения PDF-файлов Adobe Acrobat Reader;
 - интернет-браузеры Mozilla Firefox, Yandex;
- *информационные справочные системы:*
 - «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru>
 - «Гарант» (в свободном доступе). – URL: <http://www.garant.ru>

8.2. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья созданы специальные условия для получения образования. В целях доступности получения высшего образования по образовательным программам инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья университетом обеспечивается:

1. Альтернативная версия официального сайта в сети «Интернет» для слабовидящих;
2. Для инвалидов с нарушениями зрения (слабовидящие, слепые):
 - присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь, дублирование вслух справочной информации о расписании учебных занятий; наличие средств для усиления остаточного зрения, брайлевской компьютерной техники, видеоувеличителей, программ невидимого доступа к информации, программ-синтезаторов речи и других технических средств приема-передачи учебной информации в доступных формах для обучающихся с нарушениями зрения;
 - задания для выполнения на экзамене/зачете зачитываются ассистентом;
 - письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту обучающимся;
3. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху (слабослышащие, глухие):
 - на экзамене/зачете присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);
 - экзамен/зачет проводится в письменной форме;
4. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата:
 - созданы материально-технические условия, обеспечивающие возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, объекты питания, туалетные и другие помещения университета, а также пребывания в указанных

помещениях (наличие расширенных дверных проемов, поручней и других приспособлений);

–письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

–по желанию обучающегося экзамен/зачет проводится в устной форме.

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Материально-техническое обеспечение дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Аудитория для самостоятельной работы и коллективного пользования специальными техническими средствами для обучения инвалидов и лиц с ОВЗ в КБГУ, аудитория № 145 (Главный корпус КБГУ)	Комплект учебной мебели: - столы и стулья для обучающихся (3 комплекта); - стол для инвалидов-колясочников (1 шт.); - компьютер с подключением к сети и программным обеспечением (3 шт.); - специальная клавиатура (с увеличенным размером клавиш, со специальной накладкой, ограничивающей случайное нажатие соседних клавиш) (1шт.); - принтер для печати рельефно-точечным шрифтом Брайля VP Columbia (1 шт.); - портативный тактильный дисплей Брайля «Focus 14 Blue» (совместимый с планшетными устройствами, смартфонами и ПК) (1 шт.); - бумага для печати рельефно-точечным шрифтом Брайля, совместимого с принтером VP Columbia; - видеоувеличитель портативный HV-MVC, диагональ экрана – 3,5 дюйма (4 шт.); - сканирующая и читающая машина SARA-CE (1 шт.); - джойстик компьютерный адаптированный, беспроводной (3 шт.); - беспроводная Bluetooth гарнитура с костной проводимостью «AfterShokz Trekz Titanium» (1 шт.); - проводная гарнитура с костной проводимостью «AfterShokz Sportz Titanium» (2 шт.); - проводная гарнитура Defender (1 шт.); - персональный коммуникатор EN-101 (5 шт.); - специальные клавиатуры (с	Продукты MICROCOFT (Desktop Education ALNG LicSaPk OLVS Academic Edition Enterprise) подписка (Open Value Subscription) № V 2123829. Kaspersky Endpoint Security Стандартный Russian Edition № лицензии 17E0-180427-50836-287-197. Программы для создания и редактирования субтитров, конвертирующее речь в текстовый и жестовый форматы на экране компьютера: Майкрософт Диктейт: https://dictate.ms/ , Subtitle Edit, («Сурдофон» (бесплатные). Программа незрительного доступа к информации на экране компьютера JAWS for Windows (бесплатная). Программа для чтения вслух текстовых файлов (Tiger Software Suit (TSS)) (номер лицензии 5028132082173733). Программа экранного доступа с синтезом речи для слепых и слабовидящих (NVDA) (бесплатная)

	<p>увеличенным размером клавиш, со специальной накладкой, ограничивающей случайное нажатие соседних клавиш);</p> <ul style="list-style-type: none"> - клавиатура адаптированная с крупными кнопками + пластиковая накладка, разделяющая клавиши, Беспроводная Clevy Keyboard + Clevy Cove (3шт.); - джойстик компьютерный Joystick SimplyWorks беспроводной (3шт.); - ноутбук + приставка для ай-трекинга к ноутбуку PCEye Mini (1 шт) 	
--	---	--

9. Лист изменений (дополнений)
в рабочей программе дисциплины (модуля)
«Современные платежные системы и их безопасность» по специальности 38.05.01
Экономическая безопасность, специализация «Экономико-правовое обеспечение
экономической безопасности» на 2024 - 2025 учебный год

№п/п	Элемент (пункт) РПД	Перечень вносимых изменений (дополнений)	Примечание

Обсуждена и рекомендована на заседании кафедры экономики и учетно-аналитических информационных систем

протокол № ____ от «__» _____ 20__ г.

Заведующий кафедрой _____ / А.Х. Шидов /

«__» _____ 20__ г.