

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Емельянов Сергей Геннадьевич
Должность: ректор
Дата подписания: 20.02.2022 18:51:13
Уникальный программный ключ:
9ba7d3e34c012eba476ffd2d064cf2781953be730df2374d16f3c0ce536f0fc6

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Юго-Западный государственный университет»
(ЮЗГУ)

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

О.Г. Доктионова

«14» 12



СОВРЕМЕННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ

Методические указания по организации самостоятельной работы
для бакалавров направления подготовки 38.03.01 Экономика

Курск 2021

УДК 336

Составитель: Остимук О.В.

Рецензент

Доктор экономических наук, доцент И.Г. Ершова

Современные платежные системы и технологии: методические указания по организации самостоятельной работы для бакалавров направления подготовки 38.03.01 Экономика / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: О.В. Остимук. Курск, 2021. 23 с.

В методических указаниях определены цели и задачи изучения дисциплины «Современные платежные системы и технологии», приведены задания для самостоятельной работы бакалавров.

Методические указания соответствуют требованиям рабочей программы, составленной в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования направления подготовки 38.03.01 Экономика.

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать . Формат 60x84 1/16.

Усл. печ. л. . Уч.-изд. л. *1,1* . Тираж экз. Заказ *1966* . Бесплатно.

Юго-Западный государственный университет.

305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	4
2. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ НАГРУЗКИ.....	7
3. СОДЕРЖАНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ	8
4. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	23

1. ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель изучения дисциплины

Формирование теоретических знаний о функционировании современных платежных систем, а также выработка умений и навыков, связанных с анализом современного состояния национальных платежных систем.

Задачи изучения дисциплины

- формирование системных знаний основных принципов и механизмов функционирования платежных систем, их организационной и функциональной инфраструктуры;
- ознакомление с опытом организации, функционирования и управления глобальных, национальных и локальных платежных систем;
- выработка понимания роли и места платежных систем в экономике и денежно-кредитной политике государства;
- развитие понимания проблем функционирования национальной платежной системы России в современных условиях;
- исследование механизмов выявления и управления рисками функционирования платежных систем;
- обосновать необходимость комплексного подхода к изучению актуальных вопросов функционирования современных платежных систем, всестороннего понимания их механизмов;
- формирование системного мышления и умения его применять в смежных областях деятельности.

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Обучающиеся должны знать:

- принципы организации расчетов между хозяйствующими субъектами, принципы и формы организации безналичных расчетов, основы функционирования и виды платежных систем;
- нормативно-правовую базу современных платежных систем, законодательные основы построения платежных систем государств;
- способы сбора и обработки исходных данных для оценки эффективности современных технологий проведения расчетов в платежных системах;

- принципы использования современных информационных технологий и инструментальных средств для решения различных задач в области построения и функционирования современных платежных систем;

- методы анализа статистических данных отечественной и зарубежной статистики об экономических показателях по применяемым на практике технологиям расчетов в платежных системах государств;

уметь:

- анализировать периодическую литературу и статистические материалы, отражающие современное состояние и задачи создания и становления национальной платежной системы России, совершенствование форм организации межбанковских расчетов;

- использовать нормативно-правовые документы в профессиональной деятельности;

- использовать в практической деятельности знания о функционировании платежных систем и особенностях расчетов, анализировать данные, необходимые для расчета показателей, характеризующих, эффективность платежных систем;

- использовать компьютер как средство управления и анализа информацией, вести поиск в глобальных и локальных компьютерных сетях;

- анализировать современное состояние, тенденции и проблемы современных платежных систем;

- использовать отечественные и зарубежные источники информации для формирования информационных обзоров и аналитических отчетов о современном состоянии платежных систем; формировать информационные обзоры и составлять аналитические отчеты по проблемам;

владеть:

- навыками научного исследования эффективности платежных систем, применения современных технологий и самостоятельного овладения новыми знаниями в области развития системы безналичных расчетов;

- навыками поиска нормативно-правовых документов, методами анализа нормативно-правовых документов и их изменений;

- навыками анализа и объективной оценки современного состояния платежных систем;
- основными методами и средствами получения и обработки информации, технологиями работы в глобальных и локальных компьютерных сетях;
- навыками прогнозирования и поиска оптимальных путей в совершенствовании и развитии современных платежных систем;
- основами методологии экономического исследования в области современных платежных систем, навыками подготовки информационного обеспечения аналитического отчета; научным стилем изложения материала.

2. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ НАГРУЗКИ

Виды учебной работы	Всего часов
Общая трудоемкость дисциплины	108
Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	32,1
в том числе:	
лекции	16
лабораторные занятия	0
практические занятия	16
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	75,9
Контроль (подготовка к экзамену)	0
Контактная работа по промежуточной аттестации (всего АттКР)	0,1
в том числе:	
зачет	0,1
зачет с оценкой	не предусмотрен
курсовая работа (проект)	не предусмотрена
экзамен (включая консультацию перед экзаменом)	не предусмотрен

3. СОДЕРЖАНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

3.1 Наименование тем дисциплины, объем лекций в часах

Тема	Количество часов лекций
1. Сущность и структура платежных систем	2
2. Национальная платежная система России	2
3. Платежные инструменты	2
4. Розничные платежные системы и платежные системы для крупных сумм	2
5. Системы перевода электронных денежных средств	2
6. Современные платежные технологии	2
7. Основы безопасности электронных платежных услуг	2
8. Риски применения новых платежных технологий	2
Итого	16

3.2 Содержание тем дисциплины

Тема 1. Сущность и структура платежных систем

Понятие платежной системы, ее сущность, структура и элементы. Задачи и функции платежной системы. Принципы построения платежных систем. Классификация и виды платежных систем. Современные тенденции развития мировых платежных систем. Роль и место центральных банков в платежных системах зарубежных стран. Платежные системы зарубежных стран. Всемирная межбанковская система SWIFT, история создания и развития. Платежные системы зарубежных стран.

Тема 2. Национальная платежная система России

Национальная платежная система. Структурные элементы национальной платежной системы. Трехуровневая модель НПС России. Регулирование платежных услуг и платежных систем. Основные положения и этапы реализации ФЗ №161 от 27.06.2011 «О национальной платежной системе РФ». Системно значимые и социально значимые платежные системы; Небанковские кредитные организации как операторы платежных систем. Надзор и наблюдение

в национальной платежной системе. Этапы создания национальной системы платежных карт. Стратегия развития национальной платежной системы.

Тема 3. Платежные инструменты

Эволюция и понятие платежного инструмента. Виды и свойства платежных инструментов. Тенденции развития платежных инструментов.

Тема 4. Розничные платежные системы и платежные системы для крупных сумм

Общая характеристика розничных платежных систем. Наименование розничной платежной системы. Порядок образования платежной системы и регистрации оператора платежной системы. Организационно-правовая структура розничной платежной системы. Правила розничной платежной системы и договорные отношения субъектов системы. Порядок оказания платежных услуг в розничной платежной системе. Расчетные и процессинговые услуги в розничной платежной системе. Тарифная политика в розничной платежной системе. Социально значимые розничные платежные системы. Принципы организации и функционирования ПСКС. Эффективность и бесперебойность функционирования ПСКС. Международные стандарты для ПСКС.

Тема 5. Системы перевода электронных денежных средств

Основные принципы построения систем электронных денег. Эволюция систем электронных денег. Особенности правового регулирования систем электронных денег.

Тема 6. Современные платежные технологии

Инновационные технологии в платежной сфере. Цифровые процессы. Биометрическая идентификация. Машинное обучение. Блокчейн. Интернет вещей. Открытый банкинг: сущность, принципы и регулирование.

Тема 7. Основы безопасности электронных платежных услуг

Особенности развития систем ДБО. Информационная безопасность в условиях интернета вещей. DDoS-атаки и

операционный риск. Направления развития сферы противодействия вредоносным информационным воздействиям в банковской сфере.

Тема 8. Риски применения новых платежных технологий

Операционные риски при ДБО. Внутренние утечки конфиденциальной информации. Социальная инженерия как источник рисков в условиях ДБО. Безопасность криптовалют и кибератаки.

3.3 Организация самостоятельной работы студентов

№	Наименование раздела (темы) дисциплины	Вид самостоятельной работы	Задание	Время, затраченное на выполнение СРС, час.
1	Сущность и структура платежных систем	Подготовка к аудиторному занятию	Изучение дополнительного теоретического и аналитического материала	9,4
2	Национальная платежная система России	Подготовка к аудиторному занятию	Изучение дополнительного теоретического и аналитического материала. Подготовка к дискуссии	10,5
3	Платежные инструменты	Подготовка к аудиторному занятию	Изучение дополнительного теоретического и аналитического материала	9
4	Розничные платежные системы и платежные системы для крупных сумм	Подготовка к аудиторному занятию	Изучение дополнительного теоретического и аналитического материала	9
5	Системы перевода электронных денежных средств	Подготовка к аудиторному занятию	Изучение дополнительного теоретического и аналитического материала	9

№	Наименование раздела (темы) дисциплины	Вид самостоятельной работы	Задание	Время, затраченное на выполнение СРС, час.
6	Современные платежные технологии	Подготовка к аудиторному занятию	Изучение дополнительного теоретического и аналитического материала	9
7	Основы безопасности электронных платежных услуг	Подготовка к аудиторному занятию	Изучение дополнительного теоретического и аналитического материала. Подготовка к деловой игре	11
8	Риски применения новых платежных технологий	Подготовка к аудиторному занятию	Изучение дополнительного теоретического и аналитического материала	9
	Итого			75,9

3.4 Задания для самостоятельной работы

В течение семестра каждый студент должен подготовить доклад по одной из следующих тем:

1. Национальная платежная система России: проблемы и приоритетные направления ее развития.
2. Роль и значение Национальной платежной системы России для трансформации экономики.
3. Платежная инфраструктура Национальной платежной системы России и пути ее модернизации.
4. Влияние платежной индустрии на экономический рост (на примере страны, региона).
5. Анализ современных тенденций развития платежной индустрии (на примере страны, региона).
6. Региональные особенности развития платежной индустрии России.
7. Особенности институциональной инфраструктуры платежных систем России.

8. Примеры функционирования системно-значимых платежных систем (на примере России или зарубежных стран).

9. Роль социально-значимых платежных систем для развития экономики и решения социальных проблем (на примере России или зарубежных стран).

10. Универсальная электронная карта (УЭК) и ее значение для развития платежной индустрии России.

11. Перспективы развития Национальной системы платежных карт (НСПК)

12. Межбанковские платежные системы: их роль и значение (на примере зарубежных стран).

13. Электронные платежные системы (на примере России или зарубежных стран).

14. Концепция Future Banking и трансформация современного банковского ритейла.

15. Fintech и основные тренды платежной индустрии.

16. Эффективность технологии m-payment, m-banking по сравнению с традиционными каналами обслуживания клиентов.

17. Fintech и проблема доступности финансовых услуг. *Рекомендуется рассмотреть на примере одной из стран. По выбору студента (командная работа приветствуется).*

18. Электронные деньги и их использование в хозяйственном обороте.

19. Электронные деньги и проблемы реализации электронных платежных систем. *По выбору студента (командная работа приветствуется).*

20. Трансформация платежных инструментов и их использование на современном этапе развития.

21. Небанковские организации и их роль в развитии платежной индустрии (на примере России или зарубежных стран).

22. Индустрия денежных переводов: современное состояние и тенденции развития (на примере России или зарубежных стран).

23. Механизм RTGS и его использование в платежных системах. *Рекомендуется рассмотреть на примере одной из платежных систем - по выбору студента (командная работа приветствуется).*

24. Механизм клиринга и расчетов в платежных системах. *Рекомендуется рассмотреть на примере одной из платежных систем - по выбору студента (командная работа приветствуется).*

25. Управление ликвидностью в платежных системах. *Рекомендуется рассмотреть на примере одной из платежных систем - по выбору студента (командная работа приветствуется).*

26. Технология передачи финансовой информации SWIFT и ее использование в межбанковских расчетах и в платежных системах.

27. Проблемы кооперации кредитных организаций и агентов по предоставлению платежных услуг. *По выбору студента (командная работа приветствуется).*

28. Риски и риск-менеджмент в платежных системах. *По выбору студента (командная работа приветствуется).*

29. Системный риск: содержание, примеры и возможные последствия.

30. Особенности управления рисками в системно значимых платежных системах. *По выбору студента (командная работа приветствуется).*

31. Особенности управления рисками в социально значимых платежных системах. *По выбору студента (командная работа приветствуется).*

32. Операционный риск и методы его предотвращения в платежных системах. *По выбору студента (командная работа приветствуется).*

33. Методы управления кредитным риском в платежных системах. *По выбору студента (командная работа приветствуется).*

34. Репутационные риски платежных систем.

35. Бесперебойность функционирования платежной системы и риски ее нарушения.

36. Сравнительный анализ наличного и безналичного денежного оборота по странам мира. *По выбору студента (командная работа приветствуется).*

37. Роль международных институтов в регулировании платежных систем.

38. Регуляторные функции центрального банка на рынке платежных услуг. *На примере России и зарубежных стран. По выбору студента (командная работа приветствуется).*

39. Платежная система как саморегулируемая организация: приоритетные цели и задачи.

40. Защита прав потребителей финансовых услуг. *На примере России и зарубежных стран. По выбору студента (командная работа приветствуется).*

41. Роль конкуренции для современной платежной индустрии и меры ее регулирования. *На примере России и зарубежных стран. По выбору студента (командная работа приветствуется).*

42. Стандарты платежной индустрии и их регулирование.

43. Политика в области противодействия легализации незаконных доходов и меры ее регулирования.

44. Государственная политика в области финансовой грамотности и финансовой вовлеченности пользователей финансовых услуг.

45. Трансформация индустрии платежей (платеж, платежная система, единое платежное пространство).

46. Платежная система TARGET2 и ее роль на рынке Евросоюза.

47. Платежная система TARGET2-Securities и ее роль в развитии рынка ценных бумаг Евросоюза.

48. SEPA - единая зона платежей в евро: содержание, этапы формирования и ключевые показатели.

49. Платежные системы и риски глобализации.

Студент может предложить другую тему доклада по интересующей его проблематике в рамках изучаемой дисциплины. Предлагаемая тема доклада согласовывается с преподавателем.

3.5 Рекомендации по подготовке докладов

Выступление на семинарском занятии имеет (в той или иной степени) характер научного доклада, успех которого зависит от предварительно проведенной работы. Требуется проанализировать изучаемые экономические процессы, наглядно представить результаты проделанной работы, а также заинтересовать аудиторию во время выступления (сообщения).

Приступая к подготовке доклада, следует четко определить его цель или целевую установку. Как правило, выступление должно быть рассчитано на 10-12 минут. За такой промежуток времени достаточно полно и глубоко можно рассмотреть не более одного-двух вопросов. После выступления студенты могут задать вопросы. Поэтому целесообразно заранее продумать и сформулировать возможные вопросы.

Выбранная тема выступления должна соответствовать познаниям и учитывать интересы, увлечения и личные склонности студента.

Поэтому целесообразно связать тему выступления с будущей или настоящей практической деятельностью.

Следующий этап подготовительной работы связан с изучением экономической литературы. Во время подбора материала целесообразно составить предварительный план. Естественно, составленный план будет изменяться и корректироваться в процессе дальнейшего изучения темы. Вместе с тем такой план поможет обозначить контуры будущего выступления.

Структура доклада. Доклад – это краткое изложение содержания научного труда студента по избранной теме, обзор литературных источников и сайтов определенного направления. Такой обзор должен давать представление о современном состоянии изученности той или иной научной проблемы, включая сопоставление точек зрения специалистов, и сопровождаться собственной оценкой их достоверности и убедительности.

Темы докладов формируются, как правило, на основе учебного материала, который выносится на самостоятельное изучение студентами. Поэтому заслушивание докладов, подготовленных студентами, позволяет преподавателю оценить умение студентов самостоятельно работать с учебной литературой и научными текстами. В свою очередь, студент в ходе подготовки доклада приобретает новые знания, формирует важные научно-исследовательские умения, осваивает методы научного познания, совершенствует навыки публичного выступления.

Структура доклада, как правило, включает в себя:

– введение (формулирует суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада, дается характеристика используемых источников);

– основная часть (каждый раздел ее, доказательно раскрывая отдельную проблему или одну из ее сторон, логически является продолжением предыдущего, причем наличие проблем подтверждается статистическими данными, оформленными в таблицах, графиках, схемах);

– заключение (подводятся итоги или дается обобщенный вывод по теме доклада, предлагаются рекомендации).

Поскольку доклад результатов исполнения самостоятельного творческого задания изначально планируется как устное выступление, он несколько отличается от тех видов работ, которые просто сдаются

преподавателю и оцениваются им в письменном виде. Необходимость устного выступления предполагает соответствие некоторым дополнительным критериям. Если письменный текст должен быть правильно построен и оформлен, грамотно написан и иметь удовлетворительно раскрывающее тему содержание, то для устного выступления этого мало. Устное выступление должно хорошо восприниматься на слух, т.е. быть подано интересно для аудитории. Кроме того, выступление предполагает иллюстрацию доклада презентацией.

Требования к презентации. Составление слайдов обязательно для иллюстрации выступления (если позволяют условия аудитории, в которой проходит семинарское занятие). Основные требования к данному виду творческой работы следующие:

- 1) наличие не более 12 слайдов к докладу;
- 2) соответствие слайдов теме творческого задания;
- 3) вынесение смысла в заголовки и удаление всего, что не относится к цели, особенно текста;

- 4) употребление четкого крупного шрифта для выделения надписей и заголовков на общем фоне. Допустимо наличие предложений, определений, терминов, которые слушатели могут записать. Текст должен быть легко читаем;

- 5) правильность используемой терминологии;

- 6) отсутствие географических, грамматических и стилистических ошибок и опечаток;

- 7) наличие ссылок на источники информации;

- 8) чередование разных видов слайдов для обеспечения разнообразия:

- с текстом;

- с таблицами;

- с диаграммами (графиками);

- 9) максимально равномерное заполнение экранного поля чертежами, рисунками, фотографиями и другими иллюстрационными материалами. При этом слайд не должен быть перегружен зрительной информацией;

- 10) следование фирменному стилю, разумное ограничение разнообразия цветов и шрифтов, использование различных анимационных эффектов, не отвлекающих внимание от содержания информации на слайде.

Следует отметить, что иллюстративного материала не должно быть слишком много и текст таблиц не должен быть слишком мелким, поскольку аудитории будет сложно воспринимать такую информацию. На все таблицы, рисунки, схемы, графики должны быть сделаны ссылки: «Составлено автором», либо ссылка на источник.

3.6 Задания для самоконтроля

1. В качестве средства платежа в современных денежных системах могут использоваться:

- а) только наличные деньги;
- б) только безналичные деньги;
- в) наличные и безналичные деньги.

2. В системах RTGS очередность обработки платежей устанавливается по принципу:

- а) наибольшие по сумме платежи обрабатываются в первую очередь;
- б) мелкие платежи обрабатываются в последнюю очередь;
- в) «первый вошёл – первый вышел».

3. Режим реального времени в платёжной системе предполагает:

- а) передачу долгового обязательства плательщиком получателю;
- б) перевод денег со счёта плательщика на счёт получателя;
- в) списание средств со счёта плательщика одновременно с зачислением на счёт получателя.

4. Платёж деньгами - это способ платежа, который предполагает:

- а) передачу долгового обязательства получателю;
- б) перевод денег со счёта плательщика на счёт получателя;
- в) зачёт взаимных требований плательщика и получателя.

5. Институциональную основу платёжных систем образуют:

- а) банковские системы;
- б) почтовые учреждения;
- в) центральные банки.

6. Операторами по переводу денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации могут являться:

- а) кредитные и почтовые организации;
- б) Банк России и кредитные организации;
- в) Банк России, кредитные организации, Внешэкономбанк.

7. Операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр являются:

- а) операторами по переводу денежных средств;
- б) операторами платёжной системы;
- в) операторами услуг платёжной инфраструктуры.

8. Операторами электронных денежных средств в РФ могут являться:

- а) кредитные организации;
- б) любые организации, получившие лицензию Банка России;
- в) Внешэкономбанк.

9. Формами безналичных расчётов в Российской Федерации являются:

- а) перевод безналичных денежных средств;
- б) перевод обязательства плательщика;
- в) перевод электронных денежных средств.

10. Порядок присвоения кода (номера), позволяющего однозначно установить участника платёжной системы и вид его участия в платёжной системе, устанавливается:

- а) Федеральным законом «О национальной платёжной системе»;
- б) правилами платёжной системы;
- в) никем не устанавливается.

11. Значимые платёжные системы делятся на следующие виды:

- а) национальные и международные;
- б) системно значимые и социально значимые;
- в) рублёвые и валютные.

12. Оператор платёжной системы обязан представлять в Банк России изменения правил платёжной системы, изменения перечня операторов услуг платёжной инфраструктуры не позднее:

- а) 3 дней со дня внесения соответствующих изменений;
- б) 5 дней со дня внесения соответствующих изменений;
- в) 10 дней со дня внесения соответствующих изменений.

13. В Соединённом Королевстве платёжная система, обрабатывающая платежи путём прямого дебетования и прямого кредитования счетов клиентов:

- а) CHAPS;
- б) CREST;
- в) Vacs.

14. В платёжной системе Fedwire сегментами являются:

- а) система расчётов по федеральным фондам и система расчётов по ценным бумагам;
- б) система расчётов по ценным бумагам и национальная расчётная служба;
- в) система расчётов по федеральным фондам, национальная расчётная служба и система расчётов по ценным бумагам.

15. Платёжная система CLS является механизмом, обеспечивающим расчёты:

- а) между участниками рынка FOREX;
- б) между участниками Лондонской фондовой биржи;
- в) по операциям Credits, Loans, Securities.

16. В платёжной системе CHAPS (Великобритания) участниками могут являться:

- а) только банки Соединённого Королевства;
- б) только банки Соединённого Королевства, имеющие счета в Банке Англии;
- в) любые, в том числе иностранные, банки, имеющие счета в Банке Англии.

17. В платёжной системе CHIPS окончательные расчёты производятся через:

- а) Американскую ассоциацию банкиров;

- б) Федеральную резервную систему США;
- в) Нью-Йоркскую клиринговую плату.

18. Трансъевропейская система TARGET2 обрабатывает платежи:

- а) на валовой основе;
- б) на нетто-основе;
- в) схема обработки зависит от суммы платежа.

19. В Японии межбанковские расчёты по валютно-обменным операциям осуществляются через систему:

- а) BOJ-NET Funds Transfer;
- б) Zengin System;
- в) FXYS.

20. Крупнейшая система автоматизированных платежей, функционирующая в США:

- а) CHIPS;
- б) ACH;
- в) Fedwire Funds Service.

21. Клиенты - физические лица могут осуществлять переводы электронных денежных средств лица с использованием:

- а) предоплаченных карт;
- б) кредитных карт;
- в) дебетовых карт.

22. Кредитная организация вправе осуществлять эмиссию банковских карт следующих видов:

- а) расчетных (дебетовых) и кредитных карт;
- б) кредитных и предоплаченных карт;
- в) расчётных, кредитных и предоплаченных карт.

23. Держатель расчётной карты может совершать операции в пределах:

- а) суммы денежных средств, находящихся на его банковском счете;
- б) расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора;

в) суммы денежных средств, находящихся на его банковском счете, и (или) кредита, предоставляемого банком-эмитентом при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

24. Юридическое лицо или его структурное подразделение, осуществляющее сбор, обработку и рассылку кредитным организациям информации по операциям с платёжными картами, называется:

- а) операционным центром;
- б) процессинговым центром;
- в) платёжным клиринговым центром.

25. Подтверждение подлинности пластиковой карты и платёжеспособности её владельца называется:

- а) авторизацией карты;
- б) PIN-кодом;
- в) клирингом.

26. Оператор электронных денежных средств:

- а) не вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств;
- б) вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств;
- в) вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств при наличии кредитного договора с клиентом.

27. Перевод электронных денежных средств осуществляется:

- а) в течение трёх операционных дней после принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента;
- б) в течение одного операционных дней после принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента;
- в) незамедлительно после принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента.

28. Перевод электронных денежных средств считается безотзывным в случае:

а) увеличения оператором остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств;

б) принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента на перевод;

в) уменьшение оператором электронных денежных средств остатка электронных денежных средств плательщика.

29. Целью деятельности SWIFT является:

а) коллективная выгода акционеров SWIFT;

б) разработка современных телекоммуникационных технологий;

в) предоставление платёжных услуг.

30. Одной из основных причин создания SWIFT является:

а) развитие телекоммуникационных технологий;

б) переход мировой валютной системы к режиму плавающих валютных курсов;

в) либерализация международной торговли.

4. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Основная учебная литература

1. Современные банковские продукты и услуги: учебник для студентов бакалавриата экономических направлений / О. И. Лаврушин, Н. Е. Бровкина, И. И. Васильев, В. Е. Косарев; под ред. проф. О. И. Лаврушина; Финансовый университет при Правительстве России (Москва). - Москва: КноРус, 2021. - 302 с.

2. Губенко, Е. С. Финансово-правовое регулирование платежных и расчетных систем: учебник: [16+] / Е. С. Губенко; науч. ред. С. В. Запольский. – Москва: Прометей, 2017. – 298 с. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=483190> (дата обращения: 30.08.2021).

Дополнительная учебная литература

3. Банковское дело: учебник / под ред. Е. Ф. Жукова; ред. Н. Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити-Дана, 2017. – 655 с.: схем., ил. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684511> (дата обращения: 30.08.2021).

4. Кибербезопасность в условиях электронного банкинга: практическое пособие: [16+] / А. А. Бердюгин, А. Б. Дудка, С. В. Конявская [и др.]; под ред. П. В. Ревенкова. – Москва: Прометей, 2020. – 522 с.: ил. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=610688> (дата обращения: 30.08.2021).

5. Казаренкова Н.П., Колмыкова Т.С., Обухова А.С., Остимук О.В., Световцева Т.А. Стратегия эффективного развития банковского и реального секторов российской экономики в условиях неопределенности: монография. – Курск: ЮЗГУ, 2017. – 133 с.

6. Чернопятов, А. М. Управление финансами в цифровой экономике: учебник: [12+] / А. М. Чернопятов. – Москва: Директ-Медиа, 2020. – 172 с.: ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=597732> (дата обращения: 30.08.2021).