

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Панарин Андрей Александрович  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 15.04.2024 13:38:02  
Уникальный программный ключ:  
a5da3d9896e9d535380e3f9a7da4832154ef8302



Образовательная автономная некоммерческая организация высшего образования  
**«Московский психолого-социальный университет»**  
Лицензия № 1478 от 28 мая 2015 г., серия 90/01 № 0008476 (бессрочная)  
Лицензия на осуществление государственной аккредитации № 2783 от 07 марта 2018 года, серия 90A01 №0002920 (до 07 марта 2024 года)

Кафедра «Менеджмента и маркетинга»

**Фонд  
оценочных средств  
по дисциплине: «Современный банкинг»**

**Уровень высшего образования  
МАГИСТРАТУРА**

Направление подготовки - 38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) – «Финансы, инвестиции, банки»

**Квалификация (степень) выпускника – Магистр**

Форма обучения: заочная

Москва

2022 год набора

## 1. Перечень планируемых результатов обучения, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы

Процесс изучения дисциплины «Современный банкинг» направлен на формирование у обучающихся по программе высшего образования – программе магистратуры – по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы, инвестиции, банки» ПК-4:

Код компетенции	Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Индикаторы достижения компетенций	Формы образовательной деятельности, способствующие формированию и развитию компетенции
ПК-4	<p>Способен осуществлять координацию деятельности организационных структур и стандартизацию процессов предоставления услуг по кредитному брокериджу, разрабатывать планы стратегического развития банка, осуществлять процессы управления казначейством банка стоимостью ресурсов и структурой портфелей</p>	<p>ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу</p> <p>ПК-4.2. Демонстрирует умение планирования и организации мероприятий, ведения корпоративного документооборота в области стандартизации бизнес-процессов предоставления услуг по кредитному брокериджу, аргументирует выбор финансовых инструментов для принятия решений по привлечению и размещению ресурсов</p> <p>ПК-4.3. Формирует планы стратегического развития, планирует и прогнозирует факторы, влияющие на стоимость привлечения и размещения ресурсов, обосновывает пути оптимизации финансовой архитектуры коммерческого банка</p>	<p><u>Контактная работа:</u> лекции, практические занятия</p> <p><u>Самостоятельная работа</u></p>

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл	Критерии оценивания компетенции
1.	Опрос	Сбор первичной информации по выяснению уровня усвоения пройденного материала	<p>«Зачтено» - если обучающийся демонстрирует знание материала по разделу, основанные на знакомстве с обязательной литературой и современными публикациями; дает логичные, аргументированные ответы на поставленные вопросы. Также оценка «зачтено» ставится, если обучающимся допущены незначительные неточности в ответах, которые он исправляет путем наводящих вопросов со стороны преподавателя.</p> <p>«Не зачтено» - имеются существенные пробелы в знании основного материала по разделу, а также допущены принципиальные ошибки при изложении материала.</p>	<p>ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3</p>
2	Доклад-презентация	Публичное выступление по представлению полученных результатов в программе Microsoft PowerPoint	<p>«5» – доклад выполнен в соответствии с заявленной темой, презентация легко читаема и ясна для понимания, грамотное использование терминологии, свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил на все вопросы в ходе дискуссии;</p> <p>«4» – некорректное оформление презентации, грамотное использование терминологии, в основном свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик частично правильно ответил на все вопросы в ходе дискуссии;</p> <p>«3» – отсутствие презентации, докладчик испытывал затруднения при выступлении и ответе на вопросы в ходе дискуссии;</p> <p>«2» - докладчик не раскрыл тему</p>	<p>ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3</p>

3.	Задачи	<p>Расчетное задание предназначено для выработки практических навыков выполнения расчетов в процессе освоения программы дисциплины. При выполнении необходимо проявить знание расчетных алгоритмов и формул. В этом случае оценивается:</p> <p>полнота выполнения задания;</p> <p>своевременность выполнения задания;</p> <p>последовательность и рациональность выполнения задания;</p> <p>самостоятельность решения.</p>	<p>5 «отлично» - задание решено самостоятельно. При этом составлен правильный алгоритм решения задания, в логических рассуждениях, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задание решено рациональным способом.</p> <p>4 «хорошо» - задание решено с помощью преподавателя. При этом составлен правильный алгоритм решения задания, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задание решено нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.</p> <p>3 «удовлетворительно» - задание решено с подсказками преподавателя. При этом задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задание решено не полностью или в общем виде.</p> <p>2 «неудовлетворительно» - задание не решено.</p>	<p>ПК-4.1</p> <p>ПК-4.2</p> <p>ПК-4.3</p>
----	--------	--	---	---

4	Тестирование текущее и итоговое	Тестирование можно проводить в форме:  компьютерного тестирования, т.е. компьютер произвольно выбирает вопросы из базы данных по степени сложности;  письменных ответов, т.е. преподаватель задает вопрос и дает несколько вариантов ответа, а студент на отдельном листе записывает номера вопросов и номера соответствующих ответов	«отлично» - процент правильных ответов 90-100%;  «хорошо» - процент правильных ответов 78-88%;  «удовлетворительно» - процент правильных ответов 65-77%;  «неудовлетворительно» - процент правильных ответов менее 65%.	ПК-4.1  ПК-4.2  ПК-4.3
---	---------------------------------------	--	---	------------------------------------

**Раздел 2. Типовые контрольные задания и иные материалы,  
необходимые для оценки планируемых результатов обучения по дисциплине  
(оценочные средства). Описание показателей и критериев оценивания компетенций,  
описание шкал оценивания.**

**ТИПОВЫЕ ИНСТРУКЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ**

<b>Тип задания</b>	<b>Инструкция</b>
Задание закрытого типа с выбором одного или нескольких ответов	<b>Прочитайте текст и выберите правильный ответ</b> (Если несколько ответов, то <b>прочитайте текст и выберите правильные ответы</b> )
Задание закрытого типа на установление соответствия	<b>Прочитайте текст и установите соответствие</b>
Задания закрытого типа на установление правильной последовательности	<b>Прочитайте текст и установите последовательность</b>
Задания комбинированного типа с выбором одного верного ответа с обоснованием	<b>Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы обосновывающие выбор ответа</b>
Задания комбинированного типа с выбором нескольких ответов с обоснованием	<b>Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы обосновывающие выбор ответов</b>
Задания с развернутым ответом	<b>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ</b>

## СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ ЗАДАНИЙ

Тип задания	Указания по оцениванию	Результат оценивания
Задание закрытого типа на установление соответствия	Задание закрытого типа на установление соответствия считается верным если правильно установлены все соответствия	Верно/неверно
Задания закрытого типа на установление правильной последовательности	Задание закрытого типа на установление правильной последовательности считается верным если правильно указываются все последовательности	Верно/неверно
Задания комбинированного типа с выбором одного верного ответа с обоснованием	Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных с обоснованием считается верным если правильно указан ответ и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа.	Верно/неверно
Задания комбинированного типа с выбором нескольких ответов с обоснованием	Задание комбинированного типа с выбором нескольких ответов из предложенных с обоснованием считается верным если правильно указаны ответы и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа.	Верно/неверно
Задания открытого типа с развернутым ответом	Задания открытого типа с развернутым ответом считается верным, если ответ совпадает с эталоном по содержанию и полноте.	Верно/неверно

**3. Контрольные задания или иные материалы, необходимые для процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы**

### 3.1. Задания для проведения текущего контроля обучающихся

#### Задания для проведения текущего контроля обучающихся

Тема дисциплины	Содержание вопроса	Компетенции	Уровень освоения
Тема 1 Современный банкинг: его сущность, необходимость, предмет и особенности	<i>Прочитайте текст и выберите правильные ответы.</i>  1. Что относится к средствам проведения безналичных расчётов: <b>А. записи по счетам в кредитных учреждениях о перечислении средств</b> <b>Б. зачёты взаимных требований и обязательств</b>  В. передача оборотных документов	ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу	<b>Базовый</b>  <b>1-3 минуты</b>

	<p><i>Прочитайте текст и подставьте правильный ответ.</i></p> <p>2.....операции - это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.</p> <p>А. активные</p> <p><b>Б. пассивные</b></p> <p>В. комиссионно-посреднические трастовые</p>	<p>ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу.</p>	<p><b>Базовый</b></p> <p><b>1-3 минуты</b></p>
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ.</i></p> <p>3.В состав пассивов коммерческого банка входят:</p> <p>А. картотеки неоплаченных документов</p> <p>Б. инвестиции в ценные бумаги</p> <p><b>В. займы, полученные от других коммерческих банков</b></p> <p>Г. средства в оборотной кассе</p>	<p>ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу</p>	<p><b>Повышенный</b></p> <p><b>3-5 минут</b></p>
	<p><i>Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы обосновывающие выбор ответа.</i></p> <p>4. Клиент поместил в банк вклад 100 тыс. руб. под простую процентную.</p> <p>Определить величину вклада через три года?</p> <p><b>Решение:</b> <math>S=100*(1+3*0,08) = 124</math> (тыс. руб.)</p> <p><b>Ответ: S= 124 (тыс. руб.)</b></p>	<p>ПК-4.2. Демонстрирует умение планирования и организации мероприятий, ведения корпоративного документооборота в области стандартизации бизнес-процессов предоставления услуг по кредитному брокериджу, аргументирует выбор финансовых инструментов для принятия решений по привлечению и размещению ресурсов</p>	<p><b>Высокий</b></p> <p><b>5-10 минут</b></p>
<p>Тема 2 Крауд-экономика и цифровизация как фундамент современного банкинга</p>	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ.</i></p> <p>5. Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов - это:</p>	<p>ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу</p>	<p><b>Базовый</b></p> <p><b>1-3 минуты</b></p>

	<p><b>А. межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России</b></p> <p>Б. вклады населения</p> <p>В. средства на расчетных и текущих счетах клиентов</p> <p>Г. эмиссионный доход</p>		
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ.</i></p> <p>б..... пластиковая карточка позволяет ее владельцу осуществлять расчеты только в пределах той суммы, которая находится на его отдельном (карточном) счете в банке.</p> <p>А. срочная</p> <p><b>Б. дебетовая</b></p> <p>В. кредитно-дебетовая</p>	<p>ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу</p>	<p><b>Базовый</b> <b>1-3 минуты</b></p>
	<p><i>Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы обосновывающие выбор ответа.</i></p> <p>7.Простой вексель на сумму 200000 руб. с оплатой через 90 дней учитывается в банке немедленно после получения. Учетная ставка банка равна 15%. Продолжительность года в расчетах принять равной 360 дн. Определить величину дисконта в пользу банка.</p> <p><b>Решение:</b> <math>DISC = (200000 \times 90 \times 0,15) / 360 = 7500</math> (руб.)</p> <p><b>Ответ: 7500 (руб.)</b></p>	<p>ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу</p>	<p><b>Высокий</b> <b>5-10 минут</b></p>
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ.</i></p> <p>8.Процесс механического выдавливания на лицевой стороне пластиковой карты</p>	<p>ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в</p>	<p><b>Базовый</b> <b>1-3 минуты</b></p>



	<p>различной информации называется:</p> <p><b>А. эмбоссированием</b></p> <p>Б. авторизацией</p> <p>В. эквайрингом</p> <p>Г. домициляцией</p>	<p>том числе подразделения по кредитному брокериджу</p>	
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ.</i></p> <p>9.Разрешение банка осуществить операцию с применением банковской пластиковой карточки, порождающее обязательство банка перечислить деньги по расчетному документу, составленному с ее помощью, называется:</p> <p>А. эквайрингом</p> <p>Б. инкассированием</p> <p>В. эмбоссированием</p> <p><b>Г. авторизацией</b></p>	<p>ПК-4.2. Демонстрирует умение планирования и организации мероприятий, ведения корпоративного документооборота в области стандартизации бизнес-процессов предоставления услуг по кредитному брокериджу, аргументирует выбор финансовых инструментов для принятия решений по привлечению и размещению ресурсов</p>	<p><b>Повышенный</b></p> <p><b>3-5 минут</b></p>
	<p><i>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ (решение задачи).</i></p> <p>10.Простой вексель на сумму 100000 руб. с оплатой через 90 дней учитывается в банке за 60 дней до погашения. Учетная ставка банка равна 15%. Продолжительность года в расчетах принять равной 360 дн. Определить величину дисконта в пользу банка.</p> <p><b>Решение: DISC =</b></p> $(100000 \times 60 \times 0,15) / 360 = 2500 \text{ (руб.)}$ <p><b>Ответ: 2500 (руб.)</b></p>	<p>ПК-4.3 Формирует планы стратегического развития, планирует и прогнозирует факторы, влияющие на стоимость привлечения и размещения ресурсов, обосновывает пути оптимизации финансовой архитектуры коммерческого банка</p>	<p><b>Высокий</b></p> <p><b>5-10 минут</b></p>
<p>Тема 3. Теоретические аспекты построения и развития платежных систем.</p>	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ.</i></p> <p>11.Платежная система центрального банка – представляет собой...</p> <p>А. перевод денег</p> <p>Б. обязательства коммерческих банков перед ЦБ</p> <p><b>В. подсистему национальной платежной системы</b></p>	<p>ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу</p> <p>ПК-4.2. Демонстрирует умение планирования и организации мероприятий,</p>	<p><b>Базовый</b></p> <p><b>1-3 минуты</b></p>

	<p>Г. средство расчёта</p>	<p>ведения корпоративного документооборота в области стандартизации бизнес-процессов предоставления услуг по кредитному брокериджу, аргументирует выбор финансовых инструментов для принятия решений по привлечению и размещению ресурсов</p>	
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ.</i>  12. Основное назначение платежной системы:</p> <p>А. организация межотраслевых расчетов.</p> <p><b>Б. организация межбанковских расчетов.</b></p> <p>В. организация внутрибанковских расчетов.</p>	<p>ПК-4.3 Формирует планы стратегического развития, планирует и прогнозирует факторы, влияющие на стоимость привлечения и размещения ресурсов, обосновывает пути оптимизации финансовой архитектуры коммерческого банка</p>	<p><b>Базовый</b> <b>1-3 минуты</b></p>
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ.</i>  13. Выполняя функцию регулятора национальных платежных систем, национальные центральные банки действуют в следующих направлениях:</p> <p><b>А. контролируют риски платежных систем организуют эффективное сотрудничество с международными организациями</b></p> <p>Б. организуют выдачу банковских кредитных карт</p> <p>В. координируют сотрудничество с другими национальными регуляторами</p>	<p>ПК-4.3 Формирует планы стратегического развития, планирует и прогнозирует факторы, влияющие на стоимость привлечения и размещения ресурсов, обосновывает пути оптимизации финансовой архитектуры коммерческого банка</p>	<p><b>Базовый</b> <b>1-3 минуты</b></p>

	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ.</i></p> <p>14. Частные платежные системы не включает в себя</p> <p><b>А. валютный рынок</b></p> <p>Б. все виды платежных систем</p> <p>В. платежную систему</p> <p>Г. коммерческих банков</p> <p>Д. платежные системы по межхозяйственным расчетам</p>	<p>ПК-4.2. Демонстрирует умение планирования и организации мероприятий, ведения корпоративного документооборота в области стандартизации бизнес-процессов предоставления услуг по кредитному брокериджу, аргументирует выбор финансовых инструментов для принятия решений по привлечению и размещению ресурсов</p>	<p><b>Базовый</b></p> <p><b>1-3 минуты</b></p>
	<p><i>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ (решение задачи).</i></p> <p>15. Клиент поместил в банк вклад 100 тыс. руб. под простую процентную ставку 8% годовых. Определить величину вклада через три года.</p> <p><b>Решение:</b> <math>S=100*(1+3*0,08)=124</math> (тыс. руб.)</p> <p><b>Ответ:</b> <math>S=124</math> (тыс. руб.)</p>	<p>ПК-4.3 Формирует планы стратегического развития, планирует и прогнозирует факторы, влияющие на стоимость привлечения и размещения ресурсов, обосновывает пути оптимизации финансовой архитектуры коммерческого банка</p>	<p><b>Высокий</b></p> <p><b>5-10 минут</b></p>
<p>Тема 4. Безопасность и надежность функционирования платежных технологий</p>	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ.</i></p> <p>16. Банки и другие кредитные организации для проведения расчетов внутри страны открывают друг у друга ... счета.</p> <p><b>А. корреспондентские</b></p> <p>Б. ЛОРО</p> <p>В. НОСТРО</p> <p>Г. бюджетные</p>	<p>ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу</p>	<p><b>Базовый</b></p> <p><b>1-3 минуты</b></p>
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильные ответы.</i></p> <p>17. Корреспондентские счета банков открываются:</p> <p>А. по указанию центрального банка РФ</p> <p>Б. по указанию муниципалитетов</p> <p><b>В. на основе межбанковских соглашений</b></p>	<p>ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу</p>	<p><b>Базовый</b></p> <p><b>1-3 минуты</b></p>

	<p><b>Г. по указанию министерства финансов РФ</b></p> <p><i>Запишите ответ и обоснуйте утверждение</i></p> <p>18. Интернет-банкинг – это ...</p> <p><b>Ответ</b></p> <p><b>Интернет-банкинг – это банк, обслуживающий только пользователей сети Интернет</b></p> <p><b>оказание банковских услуг с использованием протоколов сети Интернет взаимодействие</b></p> <p><b>банка со всеми клиентами только через сеть Интернет</b></p>	<p>ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу</p>	<p><b>Повышенный</b></p> <p><b>3-5 минут</b></p>
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ.</i></p> <p>19. К числу недостатков для банка при его участии в КПС (карточных платежных системах) можно отнести ...</p> <p><b>А. риск внезапного снятия средств с карточных счетов</b></p> <p>Б. большие инвестиции в развитие инфраструктуры</p> <p>В. объема используемой в расчетах наличности</p>	<p>ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу</p>	<p><b>Базовый</b></p> <p><b>1-3 минуты</b></p>
	<p><i>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ (решение задачи).</i></p> <p>20. Заёмщик получил в банке кредит в размере 40 тыс. руб. с условием возврата через год 50 тыс. руб. Рассчитать величину годовой процентной ставки.</p> <p><b>Решение: = (50-40)/40=0,25=25%.</b></p> <p><b>Ответ: =25%.</b></p>	<p>ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу</p>	<p><b>Высокий</b></p> <p><b>5-10 минут</b></p>

<p><i>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ (решение задачи).</i></p> <p>21.Простой вексель на сумму 100000 руб. с оплатой через 90 дней</p> <p>учитывается в банке за 60 дней до погашения. Учетная ставка банка равна 15%.</p> <p>Продолжительность года в расчетах принять равной 360 дн. Определить величину</p> <p>дисконта в пользу банка.</p> <p><b>Решение:</b>            <b>DISC</b>            =  <b>(100000×60×0,15)/360 = 2500 (руб.)</b></p> <p><b>Ответ: DISC = 2500 (руб.)</b></p>	<p>ПК-4.2. Демонстрирует умение планирования и организации мероприятий, ведения корпоративного документооборота в области стандартизации бизнес-процессов предоставления услуг по кредитному брокериджу, аргументирует выбор финансовых инструментов для принятия решений по привлечению и размещению ресурсов</p>	<p><b>Повышенный</b> <b>3-5 минут</b></p>
<p><i>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ (решение задачи)</i></p> <p>22.Простой вексель на сумму 200000 руб. с оплатой через 90 дней</p> <p>учитывается в банке немедленно после получения. Учетная ставка банка равна 15%.</p> <p>Продолжительность года в расчетах принять равной 360 дн. Определить величину</p> <p>дисконта в пользу банка.</p> <p><b>Решение:</b>            <b>DISC</b>            =  <b>(200000×90×0,15)/360 = 7500 (руб.)</b></p> <p><b>Ответ: 7500 (руб.)</b></p>	<p>ПК-4.3 Формирует планы стратегического развития, планирует и прогнозирует факторы, влияющие на стоимость привлечения и размещения ресурсов, обосновывает пути оптимизации финансовой архитектуры коммерческого банка</p>	<p><b>Высокий</b> <b>5-10 минут</b></p>

### ЗАДАНИЕ №23

*Высокий уровень ПК-4.1., ПК-4.2, ПК-4.3.*

#### Кейс

Произведите систематизацию каналов взаимодействия мошенников с клиентом, назовите виды мошенничества и по каждому каналу подберите инструменты, которые смогут снизить риск мошенничества.

Канал взаимодействия	Вид мошенничества	Инструмент снижения риска мошенничества

1.		
2.		
3.		
4.		
5.		

РЕШЕНИЕ:

Канал взаимодействия	Вид мошенничества	Инструмент снижения риска мошенничества
1. Банкоматы	1 Скимминг 2 Ливанская петля 3 Фальшивые банкоматы	Мониторинг операций, установка лимитов (ограничений в операции) на страну, повышение грамотности клиентов
2. Предприятия торговли	Компрометация В торговой точке – оплата клиентом товара картой в терминале, далее получение доступа мошенниками к базе данных предприятия торговли и получение данных по картам 2 При оплате за границей в мошенническом терминале, происходит считывание данных по карте, затем выпускается карта (белый пластик) с этими данными и происходят снятия в банкоматах	Мониторинг операций, претензионная работа, повышение грамотности Клиентов
3. Электронная почта	Письмо на электронную почту со ссылкой на мошеннический сайт, где клиент вводит конфиденциальные данные, которые становятся доступными мошенникам	Антивирус, повышение грамотности клиентов
4. Телефон	1 Звонок клиенту и путем психологического манипулирования получение конфиденциальных данных 2 SMS-сообщения с психологическим воздействием для совершения необходимых мошенникам действий	Мониторинг операций, вместе с операторами связи как Тинькофф, установка лимитов для пожилых клиентов на сумму, на оплаты и переводы в интернете, повышение грамотности клиентов
5. Сеть интернет (покупки интернет магазинах, работа с сайтами, социальные сети)	1 Сервисы объявлений покупки и продажи товаров или услуг: «Авито», «Юла» 2 Поддельные сайты Банков для получения	Мониторинг операций, установка запрета на операции в интернете

	<p>Конфиденциальных данных для входа в систему ДБО</p> <p>3 Поддельные сайты оплаты билетов, связи и пр., для перевода денежных средств мошенникам</p> <p>4 Взлом страницы социальной сети рассылка писем с просьбой перевести денежные средства</p> <p>5 Заражение компьютера / Телефона вирусным программным обеспечением при скачивании программ приложений в интернете</p> <p>6 Компрометация торговой точке интернет-магазина – оплата клиентом товара с введением данных по карте, далее получение доступа мошенниками базе данных интернет-магазина и получение данных по картам</p>	
<p>6. Прямой доступ к карте / системе ДБО</p>	<p>1 Дружественное мошенничество</p> <p>2 Кража/утеря карт (бесконтактная оплата до 1000 рублей)</p> <p>3 Кража / утеря телефона</p>	<p>Мониторинг операций, повышение грамотности клиентов</p>

### Вопросы для устного опроса

1. Понятие и характеристика банковских продуктов.
2. Банковские операции и технологии их проведения.
3. Роль банковского продукта в деятельности экономического субъекта и его особенности в современных условиях.
4. Технология применения кредитных (кредитовых) карт.
5. Технология применения дебетных (дебетовых) карт.
6. Политика и организационно технологическое обеспечение работы банков с финансовыми картами.
7. Банковские услуги через Интернет.
8. Единство и различие понятий «банковский продукт», «банковская услуга», «банковская операция».
9. Основные виды банковских продуктов.
10. Специфика клиентоориентированного банковского продукта.
11. Характеристика платежной схемы.

12. Дайте полную логическую характеристику следующих понятий: «эквайер», «Процессинговый центр», «Расчетный агент».
13. Риски внедрения и сопровождения продукта.
14. Мероприятия по продвижению продукта на рынок.
15. Этапы установления цены на продукты и услуги банков.
16. Понятие и виды дистанционного банковского обслуживания.
17. Система «банк-клиент».
18. Телефонный банкинг.
19. Интернет-банкинг для юридических лиц.
20. Интернет-банкинг для физических лиц
21. Банковские продукты для физических лиц.
22. Дифференциация клиентов – физических лиц. Основные группы клиентов розничного сегмента (mass retail), клиенты среднего класса (mass affluent), состоятельные клиенты (private banking).
23. Участники системы карточных расчетов и их взаимодействие.
24. Информационные потоки в системах расчетов с использованием пластиковых карт.
25. Способы подключения и режимы взаимодействия участников систем расчетов по карточкам
26. Процедуры обработки магнитных и электронных карт.
27. Стратегии продаж банковских продуктов и услуг.
28. Банковская инфраструктура по обслуживанию рынка продаж.
29. Личные способы подключения Банка-Эмитента к Процессинговому центру и режимы взаимодействия между ними.
30. Подключение банка к процессинговому центру в пакетном режиме.
31. Личная продажа, особенности ее использования в банках.
32. Жизненный цикл банковского продукта.
33. Технология создания нового банковского продукта.
34. Риски внедрения и сопровождения продукта.
35. Системы организации межбанковских расчетов.



## Темы докладов

1. Анализ автоматизированных банковских систем, используемых российскими коммерческими банками
2. Критерии выбора автоматизированных банковских систем
3. Основные характеристики автоматизированных банковских систем
4. АБС, используемые региональными коммерческими банками.
5. АБС, используемые зарубежными коммерческими банками.
6. Основные тенденции развития налично-денежного оборота в России и за рубежом.
7. Новые виды оборудования для автоматизации операций с наличными деньгами.
8. Защитные свойства банкнот, применяемые различными государствами.
9. Виды пластиковых карт, используемых российскими коммерческими банками.
10. Банковские пластиковые карты, их виды и классификация
11. Анализ практики и динамики применения расчетов пластиковыми картами.
12. Программные комплексы автоматизированного ввода платежных документов
13. Особенности ввода платежных документов и функциональные возможности системы Cognitive Forms, Vi-print.
14. Интернет-банкинг как один из способов дистанционного банковского обслуживания.
15. Виды дистанционного банковского обслуживания.
16. Телефонный банкинг – как вид дистанционного банковского обслуживания.
17. Система «Клиент-банк», принципы организации.
18. Call-центры, их роль в развитии дистанционного банковского обслуживания.
19. Виртуальные банки.

### 3.2. Задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Тема дисциплины	Содержание вопроса	Компетенции	Уровень освоения
Тема 1. Современный банкинг: его сущность, необходимость, предмет и особенности	<p><b>Прочитайте текст и выберите правильный ответ.</b></p> <p>1. Коммерческие банки осуществляют операции по:</p> <p>А. монопольному выпуску банкнот</p> <p><b>Б. привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады</b></p> <p>В. обеспечению стабильности покупательной способности денежной единицы.</p> <p>Г. поддержанию ликвидности банковской системы страны.</p>	ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу	<b>Базовый</b> 1-3 минуты
	<p><b>Прочитайте текст и выберите правильный ответ.</b></p> <p>2. К пассивным операциям коммерческого банка относится:</p> <p><b>А. привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических лиц</b></p> <p>Б. выдача кредитов</p> <p>В. расчетно-кассовое обслуживание клиентов</p> <p>Г. покупка ценных бумаг</p>	ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу	<b>Базовый</b> 1-3 минуты
	<p><b>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ (решение задачи).</b></p> <p>3. Заемщик получил в банке кредит в размере 40 тыс. руб. с условием возврата через год 50 тыс. руб.</p> <p>Рассчитать величину годовой процентной ставки.</p> <p><b>Решение: <math>= (50 - 40) / 40 = 0,25 = 25\%</math></b></p> <p><b>Ответ: 25%</b></p>	ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу	<b>Повышенный</b> 3-5 минут
	<p><b>Прочитайте текст и выберите правильный ответ.</b></p> <p>4. В зависимости от ..... выделяют корпоративные и личные банковские карточки.</p> <p>А. категории</p>	ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу	<b>Повышенный</b> 3-5 минут

		Б. клиентуры эмитентов карточек В. содержания операции <b>Г. статуса владельцев</b>		
Тема 2. Крауд-экономика и цифровизация как фундамент современного банкинга	Прочитайте текст и выберите правильный ответ.	5. Роль контролёра, участника, оператора и главного координатора национальной платёжной системы исполняет институт:  А. банковских ассоциаций Б. ассоциаций брокеров, дилеров В. министерства финансов <b>Г. центрального банка.</b>	ПК-4.3 Формирует планы стратегического развития, планирует и прогнозирует факторы, влияющие на стоимость привлечения и размещения ресурсов, обосновывает пути оптимизации финансовой архитектуры коммерческого банка	<b>Базовый</b> <b>1-3 минуты</b>
	Прочитайте текст и выберите правильный ответ.	6. Платёжная карточка, которая даёт возможность ее держателю проводить операции за счет средств, учитываемых на карточном счете юридического лица:  А. кредитная карточка Б. дебетовая карточка <b>В. корпоративная карточка</b> Г. семейная карточка	ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу	<b>Базовый</b> <b>1-3 минуты</b>
	Прочитайте текст и выберите правильный ответ.	7. .... пластиковая карточка позволяет ее владельцу осуществлять расчеты только в пределах той суммы, которая находится на его отдельном (карточном) счете в банке.  А. срочная <b>Б. дебетовая</b> В. кредитно-дебетовая Г. кредитная	ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу	<b>Базовый</b> <b>1-3 минуты</b>
	Прочитайте текст и выберите правильный ответ.		ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур,	<b>Базовый</b> <b>1-3 минуты</b>

	<p>8.Разрешение банка осуществить операцию с применением банковской пластиковой карточки, порождающее обязательство банка перечислить деньги по расчетному документу, составленному с ее помощью, называется:</p> <p>А. эквайрингом  Б. инкассированием  В. эмбоссированием  <b>Г. авторизацией</b></p>	<p>в том числе подразделения по кредитному брокериджу</p>	
	<p><i>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ (решение задачи).</i></p> <p>9.Банк купил облигацию по цене 1010 руб. и продал ее через два года за 995 руб. За двухлетний период он получил купонные платежи в сумме 300 руб. Какую доходность за этот период получил банк?</p> <p><b>Решение:</b> Доходность за период = (Цена продажи + купонный доход – цена покупки) / цена покупки * 100% = (995 + 300 – 1010) / 1010 * 100% = 28,22%</p> <p><b>Ответ: 28,22%</b></p>	<p>ПК-4.2. Демонстрирует умение планирования и организации мероприятий, ведения корпоративного документооборота в области стандартизации бизнес-процессов предоставления услуг по кредитному брокериджу, аргументирует выбор финансовых инструментов для принятия решений по привлечению и размещению ресурсов</p>	<p><b>Высокий</b>  <b>5-10 минут</b></p>
<p>Тема 3.  Теоретические аспекты построения и развития платежных систем.</p>	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильные ответы.</i></p> <p>10.Выполняя функцию регулятора национальных платежных систем, национальные центральные банки действуют в следующих направлениях:</p> <p><b>А.контролируют риски платежных систем</b>  <b>Б.организуют эффективное сотрудничество с международными организациями</b></p>	<p>ПК-4.3 Формирует планы стратегического развития, планирует и прогнозирует факторы, влияющие на стоимость привлечения и размещения ресурсов, обосновывает пути оптимизации финансовой архитектуры коммерческого банка</p>	<p><b>Базовый</b>  <b>1-3 минуты</b></p>

	<p>В.организуют выдачу банковских кредитных карт</p> <p>Г.координируют сотрудничество с другими национальными регуляторами</p>		
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ.</i></p> <p>11.Частные платежные системы не включает в себя</p> <p><b>А. валютный рынок</b></p> <p>Б. все виды платежных систем</p> <p>В. платежную систему</p> <p>Г. коммерческих банков</p>	<p>ПК-4.2. Демонстрирует умение планирования и организации мероприятий, ведения корпоративного документооборота в области стандартизации бизнес-процессов предоставления услуг по кредитному брокериджу, аргументирует выбор финансовых инструментов для принятия решений по привлечению и размещению ресурсов</p>	<p><b>Базовый</b></p> <p><b>1-3 минуты</b></p>
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильные ответы.</i></p> <p>12.Платежи, осуществляемые через ПСКС, как правило, обладают следующими особенностями:</p> <p><b>А. платежи в крупных суммах</b></p> <p><b>Б. обмен между участниками финансового рынка</b></p> <p>В. отсутствие комиссии</p> <p>Г. отсутствие пластиковых карт</p>	<p>ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу</p>	<p><b>Базовый</b></p> <p><b>1-3 минуты</b></p>
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ.</i></p> <p>13.Подсистемы входящие в национальную платежную систему:</p> <p>А. расчеты внутри одного банка.</p> <p>Б. международные расчеты и операции с валютой.</p> <p>В. расчеты по ценным бумагам и пластиковым карточкам.</p> <p><b>Г. все ответы верны.</b></p>	<p>ПК-4.3 Формирует планы стратегического развития, планирует и прогнозирует факторы, влияющие на стоимость привлечения и размещения ресурсов, обосновывает пути оптимизации финансовой архитектуры коммерческого банка</p>	<p><b>Базовый</b></p> <p><b>1-3 минуты</b></p>
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильные ответы.</i></p> <p>14.Розничные платежные системы имеют ряд отличий от платежных систем для крупных сумм:</p>	<p>ПК-4.2. Демонстрирует умение планирования и организации мероприятий, ведения корпоративного документооборота в области стандартизации бизнес-процессов предоставления услуг по кредитному брокериджу,</p>	<p><b>Базовый</b></p> <p><b>1-3 минуты</b></p>

	<p><b>А. производятся в большом количестве</b></p> <p><b>производятся с использованием гораздо более широкого спектра платежных инструментов</b></p> <p>Б. обмен между участниками финансового рынка</p> <p><b>В. рынки розничных платежей характеризуются экстенсивным использованием систем</b></p> <p>Г. частного сектора в процессе обработки платежной информации и клиринге</p>	<p>аргументирует выбор финансовых инструментов для принятия решений по привлечению и размещению ресурсов</p>	
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильные ответы.</i></p> <p>15.В платежных системах могут возникать следующие риски</p> <p><b>А. правовой риск</b></p> <p><b>Б. кредитный риск</b></p> <p>В. политический риск</p> <p>Г. профессиональный риск</p>	<p>ПК-4.2. Демонстрирует умение планирования и организации мероприятий, ведения корпоративного документооборота в области стандартизации бизнес-процессов предоставления услуг по кредитному брокериджу, аргументирует выбор финансовых инструментов для принятия решений по привлечению и размещению ресурсов</p>	<p><b>Базовый</b></p> <p><b>1-3 минуты</b></p>
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ.</i></p> <p>16.С функцией регулятора платежной системы тесно связана (выберите два вариант)</p> <p><b>А. функция надзора и наблюдения</b></p> <p>Б. функция катализаторов изменения</p> <p>В. стандарты наблюдения за системами прямого дебета</p> <p>Г. стандарты наблюдения за системами кредитовых переводов</p>	<p>ПК-4.3 Формирует планы стратегического развития, планирует и прогнозирует факторы, влияющие на стоимость привлечения и размещения ресурсов, обосновывает пути оптимизации финансовой архитектуры коммерческого банка</p>	<p><b>Повышенный</b></p> <p><b>3-5 минут</b></p>
	<p><i>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ</i></p>	<p>ПК-4.3 Формирует планы стратегического развития, планирует и прогнозирует факторы, влияющие на</p>	<p><b>Высокий</b></p> <p><b>5-10 минут</b></p>

	<p>17. Система SWIFT дает возможность осуществлять ...</p> <p><b>Ответ</b></p> <p><b>SWIFT</b> – банковская система, которая помогает финансовым организациям совершать переводы денег, но не является платежной системой. Она обеспечивает безопасность и надежность канала передачи сообщений между финансовыми организациями. С помощью этого инструмента банки могут отправлять распоряжения своим иностранным партнерам на перевод валюты, конвертацию, а также подтверждать сделки и выдавать гарантии за своих клиентов. SWIFT обеспечивает надежность и безопасность каналов передачи сообщений между финансовыми организациями.</p>	<p>стоимость привлечения и размещения ресурсов, обосновывает пути оптимизации финансовой архитектуры коммерческого банка</p>	
<p>Тема 4. Безопасность и надежность функционирования платежных технологий</p>	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ.</i></p> <p>18. Банки и другие кредитные организации для проведения расчетов внутри страны открывают друг у друга ... счета.</p> <p>А. корреспондентские Б. ЛОРО В. НОСТРО Г. бюджетные</p>	<p>ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу</p>	<p><b>Базовый</b> <b>1-3 минуты</b></p>
	<p><i>Прочитайте текст и выберите правильный ответ.</i></p> <p>19. К российским (локальным) карточным платежным системам относится, в частности, ...</p> <p>А. VISA Б. Dinners Club В. MasterCard Г. Union Card</p>	<p>ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу</p>	<p><b>Повышенный</b> <b>3-5 минут</b></p>

	<p><i>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ (решение задачи).</i></p> <p>20. Заёмщик получил в банке кредит в размере 80 тыс. руб. с условием возврата через год 100 тыс. руб. Рассчитать величину годовой процентной ставки.</p> <p><b>Решение:</b> <math>(100-80)/80=0,25=25\%</math>.</p> <p><b>Ответ:</b> =25%.</p>	<p>ПК-4.1. Знает современные инструменты и методы координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу</p>	<p><b>Высокий</b> <b>5-10 минут</b></p>
	<p><i>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ (решение задачи).</i></p> <p>21. Простой вексель на сумму 100000 руб. с оплатой через 90 дней</p> <p>учитывается в банке за 60 дней до погашения. Учетная ставка банка равна 15%.</p> <p>Продолжительность года в расчетах принять равной 360 дн. Определить величину дисконта в пользу банка.</p> <p><b>Решение:</b> <math>DISC = (100000 \times 60 \times 0,15) / 360 = 2500</math> (руб.)</p> <p><b>Ответ:</b> 2500 (руб.)</p>	<p>ПК-4.2. Демонстрирует умение планирования и организации мероприятий, ведения корпоративного документооборота в области стандартизации бизнес-процессов предоставления услуг по кредитному брокериджу, аргументирует выбор финансовых инструментов для принятия решений по привлечению и размещению ресурсов</p>	<p><b>Повышенный</b> <b>3-5 минут</b></p>
	<p><i>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ (решение задачи).</i></p> <p>22. Простой вексель на сумму 200000 руб. с оплатой через 90 дней</p> <p>учитывается в банке немедленно после получения. Учетная ставка банка равна 15%.</p> <p>Продолжительность года в расчетах принять равной 360 дн. Определить величину дисконта в пользу банка.</p> <p><b>Решение:</b> <math>DISC = (200000 \times 90 \times 0,15) / 360 = 7500</math> (руб.)</p> <p><b>Ответ:</b> 7500 (руб.)</p>	<p>ПК-4.3 Формирует планы стратегического развития, планирует и прогнозирует факторы, влияющие на стоимость привлечения и размещения ресурсов, обосновывает пути оптимизации финансовой архитектуры коммерческого банка</p>	<p><b>Высокий</b> <b>5-10 минут</b></p>



## **ТЕМЫ И ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

### **Тема: 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 онлайн и офлайн.
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: 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.
5. Охарактеризуйте организационные основы современной национальной платежной системы.
6. Охарактеризуйте наиболее известные вам переводы, которые на слуху у физических лиц.
7. Охарактеризуйте порядок совершения переводов денежных средств.
8. Охарактеризуйте принципы выбора переводов денежных средств.
9. Охарактеризуйте что такое риски в системе переводов.
10. Охарактеризуйте риски в национальных современных платежных системах.
11. Охарактеризуйте наиболее известные вам способы управления рисками осуществлении переводов денежных средств.
12. Опишите систему управления рисками в современных условиях цифровизации экономики.
13. Охарактеризуйте основные вопросы, подверженные рискам в национальной платежной системе.
14. Охарактеризуйте риски, которые были замечены вами лично и сталкивались ваши близкие или знакомые.
15. Опишите организационную структуру службы безопасности крупного предприятия.
16. Опишите организационную структуру службы безопасности среднего и малого предприятия.
17. Опишите основные статьи расходов на службу безопасности предприятия.
18. Опишите требования к кандидатам на работу в службе безопасности предприятия.

**Тема: 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: 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

**Тема: 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: 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.

**3.3. Задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся**

Промежуточная аттестация по дисциплине «Современный банкинг» проводится в форме экзамена.

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 онлайн и офлайн.
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
28. платежной системы.
29. БЭСП в платежной системе Банка России.
30. Виды возможных подсистем в БЭСП.
31. Назовите признаки торможения развития систем национальной платежной системы.
32. Примеры платежных систем и их работы в банках зарубежных стран.
33. Определение «банковской карты».
34. Коммерциализация электронных платежных систем.
35. Системы обеспечения финансовой безопасности платежных систем.
36. Банк России – как единый центр по надзору и наблюдению национальной платежной
37. системы.
38. Мероприятия, направленные на нейтрализацию угроз и мошенничества со стороны
39. Банка России.
40. Понятие «идентификация» и «аутентификация» в современных платежных
41. системах.
42. Термин «мобильный банкинг» - современный тренд или имидж.
43. Методы и способы внедрения и обеспечения безопасности мобильного банкинга
44. вам известны.
45. Перечислите наиболее современные методы и способы обеспечения безопасности.
46. Понятие банковских технологий.
47. История появления БИТ.
48. Структура БИТ и ее элементы.
49. Понятие банковского продукта.
50. Классификация банковских продуктов, операций и услуг.
51. Состав и структура банковских операций.
52. Разработка банковских продуктов.
53. Пластиковые карты и их виды.
54. Платежные системы.
55. Правовые основы расчетов пластиковыми картами.
56. Организация расчетов пластиковыми картами.
57. Магнитные карты и особенности расчетов с использованием магнитных карт.
58. Микропроцессорные карты, особенности расчетов с их использованием.
59. Доходность кредитных карт.
60. Банкоматы и терминальные устройства и их назначение.
61. Процессинговый центр, его функции в платежной системе.
62. Авторизации и ее виды. Online режим. Offline режим.

63. Обработка транзакций. Маршрутизация транзакций в On-line системах.
64. Виды оборудования для автоматизации операций с наличными деньгами.
65. Классификация оборудования банков.
66. Детекторы валют.
67. Счетчики банкнот.
68. Монетосчетные машины.
69. Упаковщики банкнот, ленточные и вакуумные.
70. Средства автоматизации работы кассира банка.
71. Электронные кассиры.
72. Автоматические пункты обмена валюты.
73. Автоматизированный ввод платежных документов.
74. Национальные системы межбанковских расчетов.
75. Всемирная межбанковская система SWIFT.
76. Электронные системы межбанковских расчетов.
77. Системы электронных валовых расчетов в режиме реального времени.
78. Внутрирегиональные электронные расчеты.
79. Дистанционное банковское обслуживание.
80. Принципы ДБО.
81. Преимущества ДБО.
82. Система «Клиент-банк», принцип действия.
83. Телефонный банкинг в России, принципы организации.
84. Виртуальные банки.
85. Банковские услуги в Интернете.
86. Банковское обслуживание электронной коммерции.
87. Электронные платежные системы

**Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы**

№	Форма контроля/ коды оцениваемых компетенций	Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
1.	<b>Экзамен</b>	<p>Правильность ответов на все вопросы (верное, четкое и достаточно глубокое изложение идей, понятий, фактов и т.д.);</p> <p>Сочетание полноты и лаконичности ответа;</p> <p>Наличие практических навыков по дисциплине (решение задач или заданий);</p> <p>Ориентирование в учебной, научной и специальной литературе;</p> <p>Логика и аргументированность изложения;</p> <p>Грамотное комментирование, приведение примеров, аналогий;</p> <p>Культура ответа.</p>	<p>оценка «отлично» - обучающийся должен дать полные, исчерпывающие ответы на вопросы билета, в частности, ответ должен предполагать знание основных понятий и их особенностей, умение правильно определять специфику соответствующих отношений, правильное решение практического задания. Оценка «отлично» предполагает наличие системы знаний по предмету, умение излагать материал в логической последовательности, систематично, грамотным языком;</p> <p>1. оценка «хорошо» - обучающийся должен дать полные ответы на вопросы, указанные в билете. Допускаются неточности при ответе, которые все же не влияют на правильность ответа. Ответ должен предполагать знание основных понятий и их особенностей, умение правильно определять специфику соответствующих отношений. Оценка «хорошо» предполагает наличие системы знаний по предмету, умение излагать материал в логической последовательности, систематично, грамотным языком, однако, допускаются незначительные ошибки, неточности по названным критериям, которые все же не искажают сути соответствующего ответа;</p> <p>2. оценка «удовлетворительно» - обучающийся должен в целом дать ответы на вопросы, предложенные в билете, ориентироваться в системе дисциплины «Методы психосоциальной коррекции личности», знать основные категории предмета. Оценка «удовлетворительно» предполагает, что материал в основном изложен грамотным языком;</p> <p>3. оценка «неудовлетворительно» предполагает, что обучающимся либо не дан ответ на вопрос билета, либо обучающийся не знает основных категорий, не может определить предмет дисциплины.</p>
2.	<b>Тестирование (на экзамен)</b>	<p>Полнота знаний теоретического контролируемого материала. Количество правильных ответов</p>	<p><b>Отлично</b> - Выполнено 90 -100 %</p> <p><b>Хорошо</b> - Выполнено 70-89 %</p> <p><b>Удовлетворительно</b> - Выполнено 50-69 %</p> <p><b>Неудовлетворительно</b> - Выполнено 0-49 %</p>



Образовательная автономная некоммерческая организация высшего образования  
**«Московский психолого-социальный университет»**

Лицензия № 1478 от 28 мая 2015 г., серия 90Л01 № 0008476 (бессрочная)

Свидетельство государственной аккредитации № 2783 от 07 марта 2018 года, серия 90А01 №0002920 (до 07 марта 2024 года)

## **КЛЮЧИ ПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ К ФОНДУ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

По дисциплине «Современный банкинг»

**Уровень высшего образования**

**МАГИСТРАТУРА**

Направление подготовки - 38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) – «Финансы, инвестиции, банки»

**Квалификация (степень) выпускника – Магистр**

Форма обучения: заочная

Москва

2022 год набора



### Ключи к заданиям для проведения текущего контроля обучающихся

Номер задания	Правильный ответ
1.	А, Б
2.	Б
3.	В
4.	Ответ: S=124 (тыс. руб.)
5.	А
6.	Б
7.	Ответ: 7500 (руб.)
8.	А
9.	Г
10.	Ответ: 2500 (руб.)
11.	В
12.	Б
13.	А
14.	А
15.	Ответ: S=124 (тыс. руб.)
16.	А
17.	В, Г
18.	Ответ: Интернет-банкинг – это банк, обслуживающий только пользователей сети Интернет оказание банковских услуг с использованием протоколов сети Интернет взаимодействие банка со всеми клиентами только через сеть Интернет.
19.	А
20.	Ответ: =25%.
21.	Ответ: DISC = 2500 (руб.)
22.	Ответ: 7500 (руб.)

#### Задание №23

#### РЕШЕНИЕ:

Канал взаимодействия	Вид мошенничества	Инструмент снижения риска мошенничества
1. Банкоматы	1 Скимминг 2 Ливанская петля 3 Фальшивые банкоматы	Мониторинг операций, установка лимитов (ограничений в операции) на страну, повышение грамотности клиентов
2. Предприятия торговли	Компрометация В торговой точке – оплата клиентом товара картой в терминале, далее получение доступа мошенниками к базе данных предприятия торговли и получение данных по картам 2 При оплате за границей в мошенническом терминале, происходит считывание данных по карте, затем выпускается карта (белый пластик) с этими данными и происходят снятия в банкоматах	Мониторинг операций, претензионная работа, повышение грамотности Клиентов

<p><b>3. Электронная почта</b></p>	<p>Письмо на электронную почту со ссылкой на мошеннический сайт, где клиент вводит конфиденциальные данные, которые становятся доступными мошенникам</p>	<p>Антивирус, повышение грамотности клиентов</p>
<p><b>4. Телефон</b></p>	<p>1 Звонок клиенту и путем психологического манипулирования получение конфиденциальных данных 2 SMS-сообщения с психологическим воздействием для совершения необходимых мошенникам действий</p>	<p>Мониторинг операций, вместе с операторами связи как Тинькофф, установка лимитов для пожилых клиентов на сумму, на оплаты и переводы в интернете, повышение грамотности клиентов</p>
<p><b>5. Сеть интернет (покупки интернет магазинах, работа с сайтами, социальные сети)</b></p>	<p>1 Сервисы объявлений покупки и продажи товаров или услуг: «Авито», «Юла» 2 Поддельные сайты Банков для получения Конфиденциальных данных для входа в систему ДБО 3 Поддельные сайты оплаты билетов, связи и пр., для перевода денежных средств мошенникам 4 Взлом страницы социальной сети рассылка писем с просьбой перевести денежные средства 5 Заражение компьютера / Телефона вирусным программным обеспечением при скачивании программ приложений в интернете 6 Компрометация торговой точке интернет-магазина – оплата клиентом товара с введением данных по карте, далее получение доступа мошенниками базе данных интернет-магазина и получение данных по картам</p>	<p>Мониторинг операций, установка запрета на операции в интернете</p>
<p><b>6. Прямой доступ к карте / системе ДБО</b></p>	<p>1 Дружественное мошенничество 2 Кража/утеря карт (бесконтактная оплата до 1000 рублей) 3 Кража / утеря телефона</p>	<p>Мониторинг операций, повышение грамотности клиентов</p>

### Ключи к заданиям для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Номер задания	Правильный ответ
1.	Б
2.	А
3.	<b>Ответ: 25%</b>
4.	Г
5.	Г
6.	В
7.	Б
8.	Г
9.	<b>Ответ: 28,22%</b>
10.	А,Б
11.	А
12.	А,Б
13.	Г
14.	А,В
15.	А,Б
16.	А
17.	<p><b>Ответ</b></p> <p>SWIFT – банковская система, которая помогает финансовым организациям совершать переводы денег, но не является платежной системой. Она обеспечивает безопасность и надежность канала передачи сообщений между финансовыми организациями. С помощью этого инструмента банки могут отправлять распоряжения своим иностранным партнерам на перевод валюты, конвертацию, а также подтверждать сделки и выдавать гарантии за своих клиентов. SWIFT обеспечивает надежность и безопасность каналов передачи сообщений между финансовыми организациями.</p>
18.	А
19.	Г
20.	<b>Ответ: = 25%.</b>
21.	<b>Ответ: 2500 (руб.)</b>
22.	<b>Ответ: 7500 (руб.)</b>