

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Курганский государственный университет»

Кафедра «Экономическая безопасность, финансы и учёт»

## **СОВРЕМЕННЫЕ ПЛАТЁЖНЫЕ СИСТЕМЫ**

Методические указания к выполнению практических занятий и самостоятельной работы студентов очной и заочной формы обучения специальности **38.05.01 Экономическая безопасность**

Курган 2024

Кафедра: «Экономическая безопасность, финансы и учёт».

Дисциплина: «Современные платежные системы».

Специальность: 38.05.01 Экономическая безопасность.

Составил: доктор экон. наук, доцент С. Н. Орлов,  
ассистент И. С. Пережогин.

Утверждены на заседании кафедры: протокол № 2 от «25» сентября 2024 г.

Рекомендованы методическим советом университета «25» декабря 2023 г.

## Введение

Целью практических занятий по дисциплине «Современные платежные системы и их безопасность» является закрепление знаний студентов о базовых основах организации и функционирования платежных систем.

Задачами практических занятий являются овладение инструментами и методами анализа платежных систем, знакомство с законодательными и иными нормативно-правовыми актами в области регулирования их функционирования.

### Учебно-методический план практических занятий

При проведении практических занятий используются различные формы взаимодействия (учебные дискуссии, решение ситуационных и практических задач и т. д.) по темам, закрепленным в рабочей программе данной дисциплины (таблица 1).

Таблица 1 – Учебный план дисциплины

Тема	Наименование практического занятия
1 Понятие и структура национальной платежной системы	Национальная платежная система (НПС)- как неотъемлемая часть финансовой системы государства. Платежные системы для крупных сумм (ПСКС)
2 Общество всемирной межбанковской финансовой связи (SWIFT). Использование SWIFT в национальных платежных системах	SWIFT как сеть передачи финансовой информации. Стандарты SWIFT. Категории и структура финансовых сообщений SWIFT
3 Национальные платежные системы (НПС) и международные карточные платежные системы (МПС)	Платежные карточные системы VISA, MASTERCARD, МИР, этапы развития. Типы карт и их характеристики. Понятие транзакции. Оффлайн-транзакция, онлайн-транзакция. Регламенты и правила платежных систем. Регулирование деятельности МПС: основные направления деятельности органов власти и контролирующих органов
4 Платежные и расчетные системы Российской Федерации	Банковская система Российской Федерации. Платежная система Банка России. Платежная система Федерального Казначейства
5 Платежные инструменты и технологии	Денежные средства и платежные инструменты. Материальные и электронные средства платежа. Типы платежных инструментов. Расчетные документы как форма платежного инструмента. Платежные карты как форма платежного инструмента. Электронные деньги как форма платежного инструмента. Мобильные платежные технологии как форма платежного инструмента

Продолжение таблицы 1

РК 1	Рубежный контроль № 1. Тестирование из «Банка заданий»
6 Расчетная система организованного рынка ценных бумаг (ОРЦБ)	<p>Понятие и структура ОРЦБ.</p> <p>Правовое положение расчетного центра ОРЦБ.</p> <p>Виды банковских и внутрибанковских счетов, используемых в расчетах на ОРЦБ, и их режимы</p>
7 Электронные деньги и мобильные платежи. Методология использования внутри коммерческого банка	<p>Электронные денежные средства (ЭДС).</p> <p>Методология использования ЭДС внутри коммерческого банка.</p> <p>Мобильная коммерция и мобильные платежи</p>
8 Безопасность и надежность функционирования платежных технологий	<p>Информационная безопасность НПС. Модельные решения и стандарты обеспечения информационной безопасности.</p> <p>Этапы подготовки компании к сертификации СМИБ. Документы по стандартизации Банка России.</p> <p>Организационная основа безопасности и надежности НПС.</p> <p>Факторы обеспечения информационной безопасности НПС</p>
9 Технологии аутентификации для обеспечения безопасности платежей	<p>Корпоративные информационные системы (ИС) и информационные системы общего пользования (ИСОП).</p> <p>Идентификация и аутентификация, различие понятий. Роль и виды аутентификации.</p> <p>Технологии аутентификации. Мобильный банкинг. Этапы развития инструментария, обеспечивающего безопасность дистанционного обслуживания</p>
10 Развитие национальной платежной системы в долгосрочной перспективе	<p>Тенденции развития и современное состояние НПС.</p> <p>Персональное средство доступа (ПСД) как элемент системы дистанционного доступа к сервисам.</p> <p>Национальная инвойсинговая система (НИС).</p> <p>Национальная система розничных платежей (НСРП)</p>
РК 2	Рубежный контроль № 2. Тестирование из «Банка заданий».

## Методические рекомендации к проведению практических занятий

### Тема 1. Понятие и структура национальной платежной системы

#### Темы для подготовки докладов:

- 1 Национальная платежная система – как часть финансовой системы страны.
- 2 Правовые основы функционирования национальной платежной системы в РФ.
- 3 Платежные системы для крупных сумм. Схема расчета.

#### Дискуссионные вопросы для обсуждения:

- 1 Перспективы развития национальной платежной системы в Российской Федерации.
- 2 Текущие проблемы функционирования национальной платежной системы.

#### Практическое задание

##### Задание 1

Найдите информацию о российских ПСКС. Составьте их краткое описание, указав:

- а) название;
- б) год основания;
- в) форму собственности;
- г) тип системы (ОНР или ВРРВ);
- д) ключевые отличительные особенности организации, состава участников и порядка расчётов в системе.

##### Задание 2

Заполните пропуски, сделайте вывод о текущей ситуации в структуре национальной платежной системы.

На \_\_\_\_\_ года в национальную платежную систему входят \_\_\_\_\_ платежных систем, \_\_\_\_\_ оператора по переводу денежных средств.

##### Задание 3

Проанализируйте «Стратегию развития национальной платежной системы» на актуальный период. Сделайте вывод об основных направлениях развития.

## Самостоятельная работа

Проанализируйте Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в последней актуальной редакции. Выберите не менее 10 актуальных, на ваш взгляд, положений и сделайте вывод о необходимости их доработки.

### Тема 2. Общество всемирной межбанковской финансовой связи (SWIFT). Использование SWIFT в национальных платежных системах

#### Темы для подготовки докладов:

- 1 Международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей (история развития, география действия, правовые основы).
- 2 Стандарты SWIFT.
- 3 Категории и структура финансовых сообщений SWIFT.

#### Дискуссионные вопросы для обсуждения:

- 1 Современные аспекты функционирования SWIFT.
- 2 Альтернативные системы и текущий уровень их развития и эксплуатации.

#### Практическое задание

##### Задание 1

Найдите информацию о российской СПФС. Составьте её краткое описание, указав преимущества.

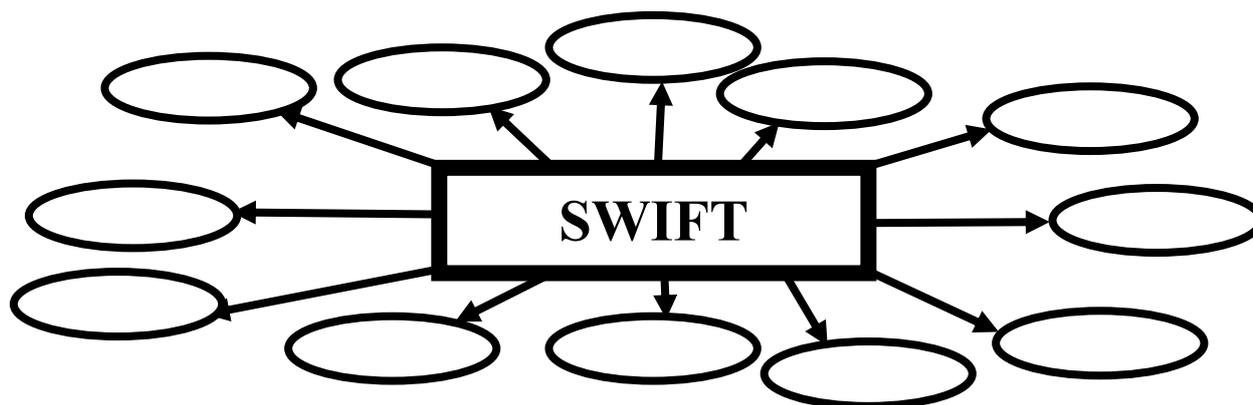
##### Задание 2

Заполните таблицу о составных частях SWIFT-кода.

AAAA	BB	CC	DDD

##### Задание 3

Заполните схему, указав агрегировано участников системы SWIFT.



## **Самостоятельная работа**

Проанализируйте правила, действующие с 1 октября 2023 года, для передачи финансовой информации при переводах средств на территории России. Сделайте вывод.

### **Тема 3. Национальные платежные системы (НПС) и международные карточные платежные системы (МПС)**

#### **Темы для подготовки докладов:**

- 1 Платежная карточная система VISA (статистика, история развития, география действия (два этапа: до 2022 года, после 2022 года)).
- 2 Платежная карточная система MASTERCARD (статистика, история развития, география действия (два этапа: до 2022 года, после 2022 года)), взаимосвязь с карточной системой Maestro.
- 3 Платежная карточная система UnionPay (статистика, история развития, география действия (два этапа: до 2022 года, после 2022 года)).
- 4 Платежная карточная система JCB (статистика, история развития, география действия (два этапа: до 2022 года, после 2022 года)).
- 5 Платежная карточная система МИР (статистика, история развития, география действия (два этапа: до 2022 года, после 2022 года)).
- 6 Платежная карточная система American Express (статистика, история развития, география действия (два этапа: до 2022 года, после 2022 года)).
- 7 Платежная карточная система Diners Club (статистика, история развития, география действия (два этапа: до 2022 года, после 2022 года)).
- 8 Понятие транзакции. Оффлайн-транзакция, онлайн-транзакция.
- 9 Регламенты и правила платежных систем.
- 10 Регулирование деятельности МПС: основные направления деятельности органов власти и контролирующих органов.
- 11 Кобрендинговые банковские карты

#### **Дискуссионные вопросы для обсуждения:**

- 1 Кобейджинговые карты. Актуальные проблемы и перспективы.
- 2 Проблемы возникновения «пустых» транзакций и их последствия.
- 3 Природа формирования СТОП-листа платёжных банковских карт.

## **Практическое задание**

### **Задание 1**

Проанализируйте факторы, влияющие на использование платежных карт населением в РФ. Сделайте вывод о текущей ситуации на рынке платежных карт в РФ.

### **Задание 2**

Проанализируйте географию действия НПСК МИР. Какой она была до 2022 года. Сделайте вывод о перспективах ее расширения.

## **Самостоятельная работа**

Проанализируйте Главу 4.1. «НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ» Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в последней актуальной редакции. Выберите не менее 10 актуальных, на ваш взгляд, положений и сделайте вывод о необходимости их доработки.

## **Тема 4. Платежные и расчетные системы Российской Федерации**

### **Темы для подготовки докладов:**

- 1 Банковская система РФ и ее уровни.
- 2 Банковская инфраструктура Курганской области.
- 3 Правовое регулирование банковской системы РФ.
- 4 Платежная система Банка России (элементы и правовые основы).
- 5 Платежная система Банка России (технологический аспект).
- 6 Платежная система Федерального Казначейства (элементы и правовые основы).
- 7 Платежная система Федерального Казначейства (технологический аспект).

### **Дискуссионные вопросы для обсуждения:**

- 1 Цифровое преобразование банковской и платежной систем России.
- 2 ГИС ГМП и платежная система Федерального Казначейства. Взаимосвязь и перспективы развития.

## **Практическое задание**

### **Задание 1**

Найдите и изучите информацию о современных правовых системах. Придумайте ситуацию, при которой реализуется риск нарушения алгоритма прове-

дения финансовых операций. Рассмотрите правовые последствия возникновения данной ситуации. Для каждой правовой системы выберите по одной стране и заполните таблицу.

Правовая система	Страна	Вид спора (что нарушили)	Пункт, статья НПА вы- бранной страны	Решение спора
Романо-германская				
Англо-саксонская				
Мусульманская				
Латиноамериканская				

## Задание 2

Фирма А (зарегистрирована в РФ), совершила платеж в пользу Фирмы Б (зарегистрирована в Германии). Платеж банков проведен не был. Фирма Б, не получив платеж, не поставила оборудование. Фирма А не смогла выполнить заказ для своих клиентов.

Решите задачу, если:

- А) фирма А имеет счет в РФ;
- Б) фирма А имеет счет в Германии.

Сделайте вывод. Поясните, какие возникают риски и у кого. Укажите, какие НПА необходимо использовать и как будет строиться судебный процесс. Подумайте, какие можно предоставить доказательства.

## Самостоятельная работа

Проанализируйте проблемы развития банковской системы в РФ. Сделайте вывод.

## Тема 5. Платежные инструменты и технологии.

### Темы для подготовки докладов:

- 1 Денежные средства и платежные инструменты.
- 2 Материальные средства платежа и их безопасность.
- 3 Электронные средства платежа и их безопасность.
- 4 Расчетные документы как форма платежного инструмента.
- 5 Платежные карты как форма платежного инструмента.
- 6 Структура банковских операций физических лиц в Курганской области, УрФО, РФ.
- 7 Мошенничество с банковскими картами физических лиц (статистика МВД РФ, ЦБ РФ).
- 8 Электронные деньги как форма платежного инструмента.
- 9 Мобильные платежные технологии как форма платежного инструмента.

10 Цифровой рубль.

### Дискуссионные вопросы для обсуждения:

- 1 Требования к современным платежным системам. Их безопасность и перспективы развития.
- 2 Выпуск карт в условиях санкционных ограничений.
- 3 Виртуальные банковские карты: перспективы использования и их безопасность.
- 4 Цифровой актив: особенности отражения в российском праве, РСБУ и МСФО.

### Практическое задание

#### Задание 1

Заполните таблицу.

	Цифровой рубль	Безналичная форма рубля
Сходства		
Различия		

#### Задание 2

Найдите и кратко опишите технологические решения, применяемые для защиты цифрового рубля.

#### Задание 3

Технология QRing:

- 1 Дайте характеристику платежного инструмента.
- 2 Опишите кратко технологический процесс проведения платежа.
- 3 Укажите плюсы и минусы для ЮЛ/ИП, а также для ФЛ.
- 4 Опишите основные подходы к обеспечению безопасности.
- 5 Кратко охарактеризуйте перспективы дальнейшей эксплуатации.

#### Задание 4

Разработайте мини-проект новой расчетной технологии. Обоснуйте его экономическую эффективность для деятельности коммерческих организаций.

### Самостоятельная работа

Проанализируйте нормативно-правовые акты Российской Федерации, которые регулируют создание и функционирование платежных инструментов и технологий. Сделайте вывод.

## **Тема 6. Расчетная система организованного рынка ценных бумаг (ОРЦБ)**

### **Темы для подготовки докладов:**

- 1 Понятие и структура ОРЦБ.
- 2 Виды ценных бумаг и их свойства.
- 3 Государственные ценные бумаги.
- 4 Рынок акций и корпоративных облигаций.
- 5 Брокерские счета, ИИС (текущий потребительский спрос, проблемы санкционных банков при проведении операций, миграция активов между компаниями, оценка текущего риска при функционировании отрасли).
- 6 Правовое положение расчетного центра ОРЦБ.
- 7 Ограничение рисков в деятельности расчетного центра ОРЦБ.
- 8 Правовое положение участника расчетного центра ОРЦБ.
- 9 Структура договорных отношений на ОРЦБ.
- 10 Виды банковских и внутрибанковских счетов, используемых в расчетах на ОРЦБ, и их режимы.
- 11 Режимы банковских и внутрибанковских счетов, используемых на ОРЦБ.

### **Дискуссионные вопросы для обсуждения:**

- 1 Особенности проведения расчетов на рынке государственных ценных бумаг.
- 2 Инвестиционные советники, финансовые консультанты. Нужны ли в штате коммерческих организаций данные специалисты?

### **Практическое задание**

#### **Задание 1**

Изобразите на схеме «Механизм функционирования Инфраструктуры ОРЦБ».

#### **Задание 2**

Сопоставьте проводку и операцию по расчетам на организованном рынке ценных бумаг.

<b>1</b>	Д 30402 К 30102	<b>А</b>	Депонирование средства в расчетном центре ОРЦБ в качестве гарантийного обеспечения расчетов по операциям
<b>2</b>	Д 30404 К 30402	<b>Б</b>	Зачисление средств расчетным центром ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ
<b>3</b>	Д 30406 К 30402	<b>В</b>	Списание средств расчетным центром ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ

4	Д 30409 К 30404	Д	Перевод средств расчетным центром ОРЦБ после завершения расчетов по итогам операций на ОРЦБ
5	Д 30404 К 30408	Е	Перечисление средства участником расчетного центра ОРЦБ для осуществления расчетов на при покупке ценных бумаг
6	Д 30402 К 30404	Ж	Принятие к учету участником расчетного центра ОРЦБ суммы нетто-позиции, подлежащей отражению по балансу
7	Д 70209 К 30402	З	Получение участником расчетного центра ОРЦБ суммы нетто-позиции, подлежащей отражению по балансу
8	Д 30102 К 30402	И	Перевод средства для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ
9	Д 30301 К 30409 Д 30408 К 30301	К	Оплачено комиссионное вознаграждение по операциям на ОРЦБ
10	Д 30409 К 30302 Д 30302 К 30408	Л	Перечисление средств расчетным центром ОРЦБ по итогам расчетов на ОРЦБ
11	Д 30301 К 30409 Д 30408 К 30301	М	Учет кредитной организации суммы нетто-позиции участника расчетного центра ОРЦБ
12	Д 30409 К 30302 Д 30302 К 30408	Н	Перечисление суммы нетто-позиции, сформировавшейся по итогам операций за день
13	Д 47404 К 30409 Д 30408 К 47403	О	Перечисление участнику расчетного центра ОРЦБ суммы нетто-позиции, подлежащей отражению по балансу

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

### Самостоятельная работа

Проанализируйте нормативно-правовые акты Российской Федерации, которые регулируют проведение расчётов ОРЦБ. Сделайте вывод.

### Тема 7. Электронные деньги и мобильные платежи. Методология использования внутри коммерческого банка

#### Темы для подготовки докладов:

- 1 Методология использования ЭДС внутри коммерческого банка.
- 2 Виды и формы электронных денежных средств.
- 3 Преимущества и недостатки электронных денежных средств
- 4 Безопасность использования ЭБС внутри коммерческого банка.
- 5 Современные расчетные банковские технологии.
- 6 Диверсификация расчетных банков коммерческих организаций, как часть стратегии экономической безопасности.

- 7 Эффективность платежных систем.
- 8 Списки «нежелательных» клиентов банков.
- 9 Виды мошенничества с банковскими картами (обналичивание денежных средств, статистика и характеристика преступлений, портрет нарушителей).
- 10 Виды аутентификации в банке.
- 11 Цифровое подписание договора с банком: риски и перспективы использования.
- 12 Мобильная коммерция.
- 13 Мобильные платежи.

### **Дискуссионные вопросы для обсуждения:**

- 1 Развитие электронных денежных средств в РФ. Опыт стран БРИКС.
- 2 Онлайн-банк, мобильный банк, обеспечение личной финансовой безопасности.
- 3 Использование биометрии в банковской деятельности.

### **Практическое задание**

#### **Задание 1**

Укажите виды электронных денег и дайте им краткую характеристику.

#### **Задание 2**

Изобразите схему движения электронных денежных средств при взаимодействии клиентов через расчетные банки с указанием роли соответствующей платежной системы, в случае когда:

- А) есть нарушения в правилах проведения операций;
- Б) когда нарушений нет (классическая операция).

### **Самостоятельная работа**

Проанализируйте нормативно-правовые акты Российской Федерации, которые регулируют обеспечение безопасности электронных денег. Сделайте вывод.

## **Тема 8. Безопасность и надежность функционирования платежных технологий.**

### **Темы для подготовки докладов:**

- 1 Информационная безопасность НПС.
- 2 Модельные решения обеспечения информационной безопасности.

- 3 Стандарты обеспечения информационной безопасности.
- 4 СМИБ (правовые аспекты).
- 5 Этапы подготовки компании к сертификации СМИБ.
- 6 Обзор документов по стандартизации Банка России.
- 7 Организационная основа безопасности и надежности НПС.
- 8 Факторы обеспечения информационной безопасности НПС.
- 9 Критерии оценки системы информационной безопасности платежной системы.

### **Дискуссионные вопросы для обсуждения:**

- 1 Современные технологии для обеспечения безопасности НПС.
- 2 Система внутреннего контроля коммерческой организации: роль информационной безопасности.
- 3 Зарубежные практики обеспечения информационной безопасности платежных систем.

### **Практическое задание**

#### **Задание 1**

Изобразите в виде схемы процесс выполнения защищенной транзакции с использованием технологии блокчейн.

#### **Задание 2**

Изобразите в виде схемы процесс заключения и исполнения договора купли-продажи между фирмами «Альфа» и «Омега» через банки «Первейший» и «Технология финансов» соответственно. Отрадите процесс движения денежных средств и бухгалтерских документов.

Рассмотрите несколько вариантов расчетов (с использованием разных платежных инструментов) и дайте им определения:

- А) аккредитив,
- Б) счет эскроу,
- В) платежное поручение,
- Г) чек,
- Д) специальный счет (укажите, какая из фирм в таком случае должна размещать государственную закупку).

### **Самостоятельная работа**

Проанализируйте Главу 4 «ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЮ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ» Федерального закона № 161-ФЗ

«О национальной платежной системе» в последней актуальной редакции. Выберите не менее 10 актуальных, на ваш взгляд, положений и сделайте вывод о необходимости их доработки.

## **Тема 9. Технологии аутентификации для обеспечения безопасности платежей**

### **Темы для подготовки докладов:**

- 1 Корпоративные информационные системы.
- 2 Информационные системы общего пользования.
- 3 ФСТЭК РФ.
- 4 Идентификация и аутентификация.
- 5 Роль и виды аутентификации.
- 6 Обзор российского рынка банковских услуг: виды и уровни защиты дистанционных каналов.
- 7 Технологии аутентификации. Мобильный банкинг.
- 8 Этапы развития инструментария, обеспечивающего безопасность дистанционного обслуживания.
- 9 Организационная структура коммерческого банка: подразделения, ответственные за обеспечение безопасности (федеральный и региональный уровни).

### **Дискуссионные вопросы для обсуждения:**

- 1 Технологии аутентификации для обеспечения безопасности платежей.
- 2 Использование биометрии: уязвимость системы безопасности.

### **Практическое задание**

#### **Задание 1**

Укажите основные виды кибератак (не менее 10). Дайте их краткое описание.

#### **Задание 2**

Напишите мини-эссе на тему «Соотношение внутренних преступлений и внешних атак при обеспечении безопасности платежей».

#### **Задание 3**

Изобразите на схеме проведение финансовых операций с использованием следующих методов аутентификации:

- А) парольная аутентификация;
- Б) биометрическая аутентификация;

- В) цифровые сертификаты;
- Г) электронная цифровая подпись;
- Д) многофакторная аутентификация.

### **Самостоятельная работа**

Проанализируйте банковские инновации платежных инструментов с позиции «безопасности». Сделайте выводы.

### **Тема 10. Развитие национальной платежной системы в долгосрочной перспективе**

#### **Темы для подготовки докладов:**

- 1 Тенденции развития и современное состояние НПС.
- 2 Персональное средство доступа (ПСД) как элемент системы дистанционного доступа к сервисам.
- 3 Национальная инвойсинговая система (НИС).
- 4 Национальная система розничных платежей (НСРП).

### **Практическое задание**

#### **Задание 1**

Какими, на ваш взгляд, пунктами необходимо дополнить «Стратегию развития национальной платежной системы», разработанную Банком России?

#### **Задание 2**

Проанализируйте размещенную на сайте Банка России сводную статистику национальной платежной системы. Выберите необходимые показатели и составьте краткую характеристику текущего состояния национальной платежной системы. Используя полученные данные, определите основные направления, которые необходимо реализовать в ближайшей перспективе для развития НПС.

### **Самостоятельная работа**

Проанализируйте актуальную «Стратегию развития национальной платежной системы». Выберите не менее 10 актуальных, на ваш взгляд, положений и сделайте вывод о необходимости их доработки.

## **Примерный перечень вопросов к экзамену по дисциплине «Современные платежные системы и их безопасность»**

- 1 Платежная система: основные понятия и элементы. Классификация платежных систем.
- 2 Национальная платежная система: ее роль и значение.
- 3 Платежная система Банка России: инфраструктура, роль и значение для финансовой системы.
- 4 Системно-значимые платежные системы. Критерии, их роль и место в национальной платежной системе России.
- 5 Социально-значимые платежные системы. Критерии, их роль и место в национальной платежной системе России.
- 6 Платежная инфраструктура платежной системы и ее элементы. Ключевые тенденции ее развития.
- 7 Формы и инструменты безналичных расчетов.
- 8 Клиринг и расчеты в платежных системах.
- 9 Регулирование деятельности платежных систем: роль центральных банков и международных институтов
- 10 Управление ликвидностью в платежных системах. Механизмы снижения риска ликвидности.
- 11 Защита прав потребителей финансовых услуг.
- 12 Общество всемирной межбанковской финансовой связи (SWIFT).
- 13 Использование SWIFT в национальных платежных системах.
- 14 Национальные платежные системы (НПС) и международные карточные платежные системы (МПС).
- 15 Платежные и расчетные системы Российской Федерации.
- 16 Платежные инструменты и платежные сервисы розничных платежных систем.
- 17 Виды рисков и особенности риск-менеджмента в платежных системах.
- 18 Платежные инструменты и технологии.
- 19 Терминальная инфраструктура розничных платежных систем. Проблемы и перспективы развития.
- 20 Оператор платежной системы и его функции.
- 21 Принципы организации работы платежных систем.
- 22 Регламенты и правила платежных систем. Регламенты платежной сети на примере компании Visa.
- 23 Понятие и структура ОРЦБ.
- 24 Правовое положение расчетного центра ОРЦБ.

- 25 Виды банковских и внутрибанковских счетов, используемых в расчетах на ОРЦБ, и их режимы.
- 26 Электронные денежные средства (ЭДС).
- 27 Методология использования ЭДС внутри коммерческого банка
- 28 Информационная безопасность НПС. Модельные решения и стандарты обеспечения информационной безопасности.
- 29 Этапы подготовки компании к сертификации системы менеджмента информационной безопасности (СМИБ). Документы по стандартизации Банка России.
- 30 Организационная основа безопасности и надежности НПС. Факторы обеспечения информационной безопасности НПС.
- 31 Корпоративные информационные системы (ИС) и информационные системы общего пользования (ИСОП).
- 32 Идентификация и аутентификация, различие понятий. Роль и виды аутентификации.
- 33 Технологии аутентификации.
- 34 Мобильный банкинг. Этапы развития инструментария, обеспечивающего безопасность дистанционного обслуживания.
- 35 Проблемы кооперации кредитных организаций и агентов по предоставлению платежных услуг.
- 36 Электронные деньги и их оборот. Особенности использования электронных денег в России.
- 37 Тенденции развития и современное состояние НПС.
- 38 Персональное средство доступа (ПСД) как элемент системы дистанционного доступа к сервисам.
- 39 Национальная инвойсинговая система (НИС).
- 40 Национальная система розничных платежей (НСРП).

## Список рекомендуемой литературы

### Основная учебная литература

- 1 Адрианов В. В. Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В. В. Андриянов и др. : ред.-сост. А. С. Воронин. – Москва : КНОРУС : ЦИПСИР, 2013. – 424 с. – Доступ из ЭБС «Консультант студента» : сайт – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785406025260.html> (дата обращения: 01.12.2024).
- 2 Современные платежные системы и технологии : учебник / коллектив авторов ; под ред. С. В. Криворучко. – Москва : КНОРУС, 2021, – 248 с.
- 3 Хоменко Е. Г. Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы / Е. Г. Хоменко, О. А. Тарасенко. – Москва : Проспект, 2017. – 176 с. Доступ из ЭБС «Консультант студента» : сайт – URL : <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392215973.html> (дата обращения: 01.12.2024).
- 4 Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика / С. В. Криворучко, В. А. Лопатин. – Москва : ЦИПСИР, 2013. – 456 с. – Доступ из ЭБС «Консультант студента».

### Дополнительная учебная литература

- 1 Матьянова Е. С. Национальная платежная система России: теоретико-правовое исследование : монография / Е. С. Мартьянова ; под научн. ред. И. А. Цинделиани – Москва : Проспект, 2018. – 128 с. – Доступ из ЭБС «Консультант студента» : сайт – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392281602.html> (дата обращения : 01.12.2024).
- 2 Мануйлов К. Е. Мировой финансовый рынок и международные платежные системы : учебное пособие / К. Е. Мануйлов. – Москва : МГИМО, 2017. – 196 с. – Доступ из ЭБС «Консультант студента» : сайт – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785922817868.html> (дата обращения : 01.12.2024).
- 3 Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке : учеб. пособие / В. М. Усоскин, В. Ю. Белоусова – Москва : ИД Высшей школы экономики, 2012. – 191 с. – Доступ из ЭБС «Консультант студента».

- 4 Современные валютные рынки и международные платежные системы : уч. пособие / И. П. Васильева, О. В. Хмыз, С. Ю. Перцева. – Москва : МГИМО, 2012. – 192 с. – Доступ из ЭБС «Консультант студента».
- 5 Законодательство о национальной платежной системе. Все правовые акты / коллектив авторов. – Москва : ЦИПСИР, 2013. – 469 с. – Доступ из ЭБС «Консультант студента».
- 6 Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы / Е. Г. Хоменко, О. А. Тарасенко. – Москва : Проспект, 2017. – Доступ из ЭБС «Консультант студента».
- 7 Платежные системы в ракурсе российского законодательства и международной практики : монография / П. А. Тамаров. – Москва : ЦИПСИР, 2015. – Доступ из ЭБС «Консультант студента».
- 8 Финансово-правовое регулирование создания и функционирования национальной платежной системы России / Е. Г. Хоменко. – Москва : Проспект, 2017. – 256 с. – Доступ из ЭБС «Консультант студента».
- 9 Безопасность электронного банкинга / А. М. Сычев, П. В. Ревенков, А. Б. Дудка. – Москва : ЦИПСИР, 2017. – Доступ из ЭБС «Консультант студента».
- 10 Платежные технологии: системы и инструменты : научно-популярное издание / К. М. Муссель. – Москва : ЦИПСИР, 2015. – Доступ из ЭБС «Консультант студента».
- 11 Механизм правового регулирования межбанковских расчетов / О. Б. Сизимова. – Москва : Проспект, 2016. – 240 с. – Доступ из ЭБС «Консультант студента».
- 12 Мошенничество в платежной сфере : Бизнес-энциклопедия / коллектив авторов. – Москва : ЦИПСИР, 2016. – 345 с. – Доступ из ЭБС «Консультант студента».
- 13 Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей / П. В. Ревенков. – Москва : ЦИПСИР, 2016. – 64 с. – Доступ из ЭБС «Консультант студента».

### **Периодические издания**

- 1 Экономическая безопасность.
- 2 Вестник экономической безопасности.
- 3 Финансы и кредит.

### **Интернет-ресурсы**

- 1 Сайт Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)).
- 2 Сайт МВД России ([мвд.рф](http://мвд.рф)).
- 3 ЭБС «Консультант студента».

- 4 ЭБС «Znanium.com».
- 5 СПС «Консультант плюс».

Орлов Сергей Николаевич  
Пережогин Иван Сергеевич

## **СОВРЕМЕННЫЕ ПЛАТЁЖНЫЕ СИСТЕМЫ**

Методические указания к выполнению практических занятий и самостоятельной работы студентов очной и заочной формы обучения специальности **38.05.01 Экономическая безопасность**

Редактор О. Г. Алексеева

БИЦ Курганского государственного университета.

640002, г. Курган, ул. Советская 63, корпус 4.

Курганский государственный университет.