

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Ушвицкий Лев Игоревич

Должность: и.о. директора Института экономики и управления

Дата подписания: 10.06.2026 11:56:19

Уникальный программный ключ:

46f7031a7046958ffdb4e91f81e17726331d25a8

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение

высшего образования

«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Директор

института экономики и управления,

д-р экон. наук, профессор

Ушвицкий Л.И.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

«Платежные системы в глобальной экономике»

Направление подготовки

Направленность (профиль)

Год начала обучения

Форма обучения

Реализуется в семестре

38.04.08 Финансы и кредит

Финансово-инвестиционные технологии в
бизнесе

2026

Заочная

3

Ставрополь, 2026

Введение

1. Назначение: Фонд оценочных средств обеспечивает объективный контроль достижения запланированных результатов обучения по дисциплине «Платежные системы в глобальной экономике» студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (направленность (профиль) «Финансово-инвестиционные технологии в бизнесе») заочная форма обучения.
2. ФОС является приложением к программе дисциплины «Платежные системы в глобальной экономике»
3. Разработчик: Куницына Н.Н., д-р экон. наук, заведующий кафедрой финансов и кредита
4. Проведена экспертиза ФОС.
Члены экспертной группы:

Председатель: Куш Е.Н. - председатель УМК института экономики и управления, канд. экон. наук, доцент кафедры экономической безопасности и аудита.

Члены комиссии:

Пучкова Е. Е. - член УМК института экономики и управления, и.о. замдиректора по учебной работе, канд. экон. наук, доцент кафедры экономической безопасности и аудита;

Бабенко М.А. - член УМК института экономики и управления, канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и кредита

Представитель организации-работодателя: Пустынникова Л.В., директор ООО «Брокер-центр»

Экспертное заключение: фонд оценочных средств соответствует образовательной программе по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность (профиль) «Финансово-инвестиционные технологии в бизнесе» и рекомендуется для контроля уровня сформированности компетенций, определенных реализуемой образовательной программой высшего образования.

19 мая 2026 г.

5. Срок действия ФОС определяется сроком реализации образовательной программы.

1. Описание критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Компетенция (ии), индикатор (ы)	Уровни сформированности компетенци(ий)			
	Минимальный уровень не достигнут (Неудовлетвори тельно) 2 балла	Минимальный уровень (удовлетворитель но) 3 балла	Средний уровень (хорошо) 4 балла	Высокий уровень (отлично) 5 баллов
<i>Компетенция: ПК-1</i>				
Результаты обучения по дисциплине (модулю): <i>Индикатор:</i> ИД-1 ПК-1. Способен квалифицированно применять нормативно–правовые акты, регулирующие налоговые и финансовые отношения; способность составлять юридические акты в сфере налоговых и финансовых правоотношений; ИД-3 ПК-1. Способен оформлять документы, предусмотренные финансовым законодательством, включая проекты письменных запросов в государственные органы; ИД-4 ПК-1. Способен разъяснять клиентам содержания финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции	Не применяет нормативно–правовые акты, регулирующие налоговые и финансовые отношения, не оформляет документы, предусмотренные финансовым законодательством	Применяет нормативно–правовые акты, регулирующие налоговые и финансовые отношения, оформляет документы, предусмотренные финансовым законодательством на низком уровне	Применяет нормативно–правовые акты, регулирующие налоговые и финансовые отношения; составляет юридические акты в сфере финансовых правоотношений; оформляет документы, предусмотренные финансовым законодательством, включая проекты письменных запросов в государственные органы; разъясняет клиентам содержания финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции на среднем уровне	Квалифицированно применяет нормативно–правовые акты, регулирующие налоговые и финансовые отношения; составляет юридические акты в сфере финансовых правоотношений; оформляет документы, предусмотренные финансовым законодательством, включая проекты письменных запросов в государственные органы; разъясняет клиентам содержания финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции на высоком уровне

Компетенция (ии), индикатор (ы)	Уровни сформированности компетенци(ий)			
	Минимальный уровень не достигнут (Неудовлетворительно) 2 балла	Минимальный уровень (удовлетворительно) 3 балла	Средний уровень (хорошо) 4 балла	Высокий уровень (отлично) 5 баллов
<i>Компетенция: ПК-6</i>				

Результаты обучения по дисциплине (модулю): <i>Индикатор:</i> ИД-1 ПК-6. Способен осуществлять контроль законности финансово-экономической деятельности коммерческих организаций в вопросе регулирования контролируемых сделок; ИД-2 ПК-6. Способен обосновывать и предлагать решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях	Не осуществляет контроль законности финансово-экономической деятельности коммерческих организаций в вопросе регулирования контролируемых сделок; не умеет обосновывать и предлагать решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях	Осуществляет контроль законности финансово-экономической деятельности коммерческих организаций в вопросе регулирования контролируемых сделок на низком уровне	Осуществляет контроль законности финансово-экономической деятельности коммерческих организаций в вопросе регулирования контролируемых сделок; обосновывает и предлагает решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях на среднем уровне	Осуществляет контроль законности финансово-экономической деятельности коммерческих организаций в вопросе регулирования контролируемых сделок; обосновывает и предлагает решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях на высоком уровне
--	---	--	---	---

Оценивание уровня сформированности компетенции по дисциплине осуществляется на основе «Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры - в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Северо-Кавказский федеральный университет» в актуальной редакции.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Номер задания	Правильный ответ	Содержание вопроса	Компетенция
1.	а	Участниками платежной системы Банка России являются: а) организации, которые определены в качестве участников платежной системы; б) любые организации, осуществляющие расчеты на территории России; в) любые организации, осуществляющие расчеты, как в России, так и за рубежом.	ПК-6
2.	в	Банк России осуществляет перевод денежных средств через: а) подразделения Банка России; б) расчетно-кассовые центры; в) верны оба варианта.	ПК-6
3.	в	Банк России осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам: а) участников платежной системы Банка России, являющихся клиентами Банка России; б) иных клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы Банка России; в) верны оба варианта.	ПК-6
4.	а	Платежная система Банка России функционирует: а) ежедневно, включая выходные и праздничные дни; б) ежедневно, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней; в) еженедельно; г) ежемесячно.	ПК-6
5.	а	Являясь держателями расчетных активов, участники ПС несут: а) операционный риск; б) кредитный риск; в) правовой риск; г) риск ликвидности.	ПК-1
6.	в	В случае неисполнения поставщиком расчетного актива его обязательств перед держателями расчетных активов можно говорить о наличии: а) операционного риска; б) кредитного риска; в) правового риска; г) риска ликвидности.	ПК-1
7.	г	В случае невозможности легко конвертировать актив в другие ликвидные активы можно говорить о наличии:	ПК-1

		а) операционного риска; б) кредитного риска; в) правового риска; г) риска ликвидности.	
8.	в	Инструментами управления рисками ликвидности являются: а) управление очередями платежей; б) использование нормативов пропускной способности; в) установление лимитов на позиции (отправителя или получателя); г) установление кредитных лимитов.	ПК-1
9.	в	Инструментами управления кредитными рисками являются: а) использование систем, в которых кредитный риск между участниками не возникает; б) установление лимитов на позиции (отправителя или получателя); в) установление кредитных лимитов.	ПК-1
10.	а	Общими инструментами управления рисками платежных систем являются: а) информационные системы для поддержки инструментов управления кредитным риском и риском ликвидности; б) предоставление понятной, полной и оперативной информации участникам (в идеале в реальном времени); в) оперативное отслеживание оператором системы.	ПК-1
11.	е	Центральный банк в национальной платежной системе может выступать в качестве: а) оператора платежной системы; б) пользователя платежной системы; в) регулятора платежной системы; г) органа надзора и наблюдения; д) катализатора изменений; е) все ответы верны.	ПК-1
12.	Банк России ВЭБ.РФ кредитные организации	В институциональной инфраструктуре Национальной платежной системы операторами по переводу денежных средств выступают:	ПК-6
13.	операционные центры платежные клиринговые центры расчетные центры	Операторами услуг платежной инфраструктуры Национальной платежной системы являются:	ПК-6
14.	оператор	Кто устанавливает правила платежной системы?	ПК-6
15.	сервис, который	Система быстрых платежей (СБП) – это:	ПК-6

	позволяет физическим лицам мгновенно (в режиме 24/7) переводить деньги по номеру мобильного телефона себе или другим лицам, вне зависимости от того, в каком банке открыты счета отправителя или получателя средств		
16.	Платежная система, отвечающая критериям, установленным законодательно (системно значимая, социально значимая, национально значимая)	Значимая платежная система – это:	ПК-6
17.	Обслуживание торгового предприятия, осуществление расчетов с этим предприятием по операциям с использованием банковских карт, выдача наличных средств держателям карт, эмитентами которых являются другие коммерческие банки.	Каковы функции банка-эквайера (acquiringbank, acquirer) в процедуре расчетов банковским картами?	ПК-6
18.		Воспользовавшись информацией сайта Банка России, определите перечень банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов в Национальной платежной системе. Какая их доля зарегистрирована в Москве и Московской области? Какая доля – соответственно в регионах?	ПК-6
19.		Заполните таблицу, определив критерии значимости платежных систем в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе»,	ПК-6

		Указанием Банка России от 03.07.2017 г. № 4443-У «Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой» и Указанием Банка России от 19.06.2012 г. № 2836-У «Об устанавливаемых Банком России требованиях к значимой платежной системе». Таблица – Критерии значимости платежных систем <table><tr><th>Значимость</th><th>Федеральный закон от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе»</th><th>Указание Банка России от 03.07.2017 № 4443-У «Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой»</th><th>Количество в Российской Федерации на 01.01.2023</th><th></th></tr><tr><td>Значимая (в целом)</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Национально значимая</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Системно значимая</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Социально значимая</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>	Значимость	Федеральный закон от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе»	Указание Банка России от 03.07.2017 № 4443-У «Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой»	Количество в Российской Федерации на 01.01.2023		Значимая (в целом)					Национально значимая					Системно значимая					Социально значимая					
Значимость	Федеральный закон от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе»	Указание Банка России от 03.07.2017 № 4443-У «Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой»	Количество в Российской Федерации на 01.01.2023																									
Значимая (в целом)																												
Национально значимая																												
Системно значимая																												
Социально значимая																												
20.		Изучите практику регулирования платежных систем в мире по данным Всемирного банка. В чем отличие законодательного регулирования расчетно-платежных систем в Европе, Северно Америке, Африке? Какие наиболее популярные каналы доступа к сервисам быстрых платежей по различным континентам планеты?	ПК-6																									
21.		Используя ресурсы Payments. Top trends. – URL: https://worldpaymentsreport.com/wp-content/uploads/sites/5/2021/12/Top-Trends-2022-in-Payments.pdf, Тренды банковской информатизации. – URL: https://www.tadviser.ru/index.php/ характеризующие тренды цифровизации платежных систем, сформулируйте основные направления изменений в будущем году. Как трансформируется инфраструктура платежных систем? Появятся ли новые виды партнерств в данной сфере? Какую роль в данном процессе играют банковские экосистемы? Как вы понимаете сущность Нео-банка, FinTech-банка?	ПК-6																									
22.		Дистанционное банковское обслуживание	ПК-6																									
23.		Иностранная платежная система: сущность и роль	ПК-6																									
24.		Классификация видов и типов платежных систем	ПК-6																									

25.		Модель действующей платежной системы Банка России	ПК-6
26.		Национальная платежная система	ПК-6
27.		Основные элементы платежной системы Банка России	ПК-6
28.		Правовая основа эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы Банка России	ПК-6
29.		Практическая деятельность Банка России по наблюдению за функционированием платежной	ПК-6
30.		Система управления рисками в платежной системе Банка России	ПК-6
31.		Системы банковских платежных карт: VISA, Mastercard, Unionpay, МИР	ПК-6
32.		Системы электронных расчетов и платежей: Payeer, Skrill, WebMoney, Perfect Money, PayPal, AdvCash, Еpayment QIWI, Юmoney (Яндекс.Деньги) и др.	ПК-6
33.		Сущность трансграничных переводов денежных средств	ПК-6

2. Описание шкалы оценивания

Успеваемость студентов по каждой дисциплине оценивается в ходе текущего контроля и промежуточной аттестации.

3. Критерии оценивания компетенций*

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он квалифицированно применяет нормативно–правовые акты, регулирующие налоговые и финансовые отношения; составляет юридические акты в сфере финансовых правоотношений; оформляет документы, предусмотренные финансовым законодательством, включая проекты письменных запросов в государственные органы; разъясняет клиентам содержания финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции, осуществляет контроль законности финансово-экономической деятельности коммерческих организаций в вопросе регулирования контролируемых сделок; обосновывает и предлагает решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях Компетенции ПК-1 и ПК-6 освоены на высоком уровне.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он применяет нормативно–правовые акты, регулирующие налоговые и финансовые отношения; составляет юридические акты в сфере финансовых правоотношений; оформляет документы, предусмотренные финансовым законодательством, включая проекты письменных запросов в государственные органы; разъясняет клиентам содержания финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции, осуществляет контроль законности финансово-экономической деятельности коммерческих организаций в вопросе регулирования контролируемых сделок; обосновывает и предлагает решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях Компетенции ПК-1 и ПК-6 освоены на среднем уровне.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он применяет нормативно–правовые акты, регулирующие налоговые и финансовые отношения, оформляет документы, предусмотренные финансовым законодательством, осуществляет контроль законности финансово-экономической деятельности коммерческих организаций в вопросе регулирования контролируемых сделок на низком уровне Компетенции ПК-1 и ПК-6 освоены на минимальном уровне.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не применяет нормативно–правовые акты, регулирующие налоговые и финансовые отношения, не оформляет документы, предусмотренные финансовым законодательством, не осуществляет контроль законности финансово-экономической деятельности коммерческих организаций в вопросе регулирования контролируемых сделок; не умеет обосновывать и предлагать решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях