

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Ректор

Дата подписания: 05.11.2024 11:57:03

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ

Начальник

учебно-методического управления

Платонова Т.К.

«25» июня 2024 г.

**Рабочая программа дисциплины**  
**Виртуальные валюты и инновационные платежные технологии**

Направление 38.03.01 Экономика  
Направленность 38.03.01.17 "Финансовая безопасность и финансовые рынки в  
цифровой экономике"

Для набора 2023 года

Квалификация  
Бакалавр

**КАФЕДРА            Финансовый мониторинг и финансовые рынки****Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	<b>5 (3.1)</b>		Итого	
	16			
Неделя	16			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	32	32	32	32
Практические	32	32	32	32
Итого ауд.	64	64	64	64
Контактная работа	64	64	64	64
Сам. работа	44	44	44	44
Итого	108	108	108	108

**ОСНОВАНИЕ**

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 25.06.2024 г. протокол № 18.

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Чумаченко Е.А.

Зав. кафедрой: д.э.н., доцент Евлахова Ю.С.

Методический совет направления: д.э.н., профессор Джуха В.М.

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цель освоения дисциплины: сформировать у обучающихся систему знаний о существующих стандартах функционирования международных и национальных платежных систем и практических умений и навыков управления рисками использования виртуальных валют в цифровой экономике.
-----	---

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**ПК-5: Способность осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, валютой и другими финансовыми активами**

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен:**

**Знать:**

основные источники, принципы и инструменты цифровизации платежной индустрии, правовые механизмы и методы функционирования платежных систем и виртуальных валют (соотнесено с индикатором ПК-5.1)

**Уметь:**

решать практические задачи, связанные с внедрением цифровых решений в расчеты и платежи; применять на практике изученные методы и инструменты анализа эффективности деятельности платежных систем с использованием виртуальных валют (соотнесено с индикатором ПК-5.2)

**Владеть:**

навыками техники и организации деятельности с международными и национальными расчетными системами с учетом рисков цифровой экономики; оценки работы платежных систем с использованием виртуальных валют (соотнесено с индикатором ПК-5.3)

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### Раздел 1. «Теоретические аспекты формирования и развития цифровой экономики и виртуальных валют»

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
1.1	Тема 1. «Цифровая экономика» 1. Понятие цифровых технологий и цифровой экономики. Предпосылки и последствия прямой и опосредованной цифровизации общественных отношений. 2. Становление цифровой экономики: цифровые "волны". Информационный продукт как результат цифровой экономики. 3. Структура и тенденции развития рынка цифровых технологий. Этические проблемы цифровизации. 4. Цифровые риски и безопасность. / Лек /	5	4	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3
1.2	Тема 1. «Цифровая экономика» 1. Понятие цифровых технологий и цифровой экономики. Предпосылки и последствия прямой и опосредованной цифровизации общественных отношений. 2. Становление цифровой экономики: цифровые "волны". Информационный продукт как результат цифровой экономики. 3. Структура и тенденции развития рынка цифровых технологий. Этические проблемы цифровизации. 4. Цифровые риски и безопасность. / Пр /	5	4	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3
1.3	Тема 2. «Электронные деньги и платежи» 1. Предпосылки и история появления цифровых денег. Требования к электронным деньгам как новому средству платежа. 2. Электронные деньги, криптовалюты и платежные сервисы. Альтернативные криптовалюты и сервисы. 3. Формальное определение цифровых и электронных денег. Отличия электронных денег от оптовых и розничных электронных платежных систем. 4. Роль электронных денег в современной системе текущих платежей: свойства, эмиссия и роль денежных посредников. 5. Алгоритм платежа электронными деньгами, издержки использования платежных систем. 6. Электронные деньги и мобильные платежи. / Лек /	5	6	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3

1.4	<p>Тема 2. «Электронные деньги и платежи»</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Предпосылки и история появления цифровых денег. Требования к электронным деньгам как новому средству платежа.</li> <li>2. Электронные деньги, криптовалюты и платежные сервисы. Альтернативные криптовалюты и сервисы.</li> <li>3. Формальное определение цифровых и электронных денег. Отличия электронных денег от оптовых и розничных электронных платежных систем.</li> <li>4. Роль электронных денег в современной системе текущих платежей: свойства, эмиссия и роль денежных посредников.</li> <li>5. Алгоритм платежа электронными деньгами, издержки использования платежных систем.</li> <li>6. Электронные деньги и мобильные платежи.</li> </ol> <p>/ Пр /</p>	5	6	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3
1.5	<p>Тема 3. «Сущность, функции, формы и виды виртуальных валют»</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Депозитные и электронные деньги как основа цифровой экономики: понятия, общие и отличительные черты.</li> <li>2. Классификация виртуальных валют. Факторы влияющие на развитие виртуальных валют.</li> <li>3. Дискуссионные вопросы функционирования электронных денег, криптовалют.</li> <li>4. Экономические и правовые концепции в сфере определения юридического статуса использования цифровых денег в современной экономике.</li> <li>5. Анализ преимуществ и рисков распространения виртуальных валют, в том числе, криптовалют.</li> </ol> <p>/ Лек /</p>	5	6	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3
1.6	<p>Тема 3. «Сущность, функции, формы и виды виртуальных валют»</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Депозитные и электронные деньги как основа цифровой экономики: понятия, общие и отличительные черты.</li> <li>2. Классификация виртуальных валют. Факторы влияющие на развитие виртуальных валют.</li> <li>3. Дискуссионные вопросы функционирования электронных денег, криптовалют.</li> <li>4. Экономические и правовые концепции в сфере определения юридического статуса использования цифровых денег в современной экономике.</li> <li>5. Анализ преимуществ и рисков распространения виртуальных валют, в том числе, криптовалют.</li> </ol> <p>/ Пр /</p>	5	6	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3
1.7	<p>Тема «Электронные деньги и платежи»</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Предпосылки и история появления цифровых денег. Требования к электронным деньгам как новому средству платежа.</li> <li>2. Электронные деньги, криптовалюты и платежные сервисы. Альтернативные криптовалюты и сервисы.</li> <li>3. Формальное определение цифровых и электронных денег. Отличия электронных денег от оптовых и розничных электронных платежных систем.</li> <li>4. Роль электронных денег в современной системе текущих платежей: свойства, эмиссия и роль денежных посредников.</li> <li>5. Алгоритм платежа электронными деньгами, издержки использования платежных систем.</li> <li>6. Электронные деньги и мобильные платежи. / Ср /</li> </ol>	5	4	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3
1.8	<p>Тема «Сущность, функции, формы и виды виртуальных валют»</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Депозитные и электронные деньги как основа цифровой экономики: понятия, общие и отличительные черты.</li> <li>2. Классификация виртуальных валют. Факторы влияющие на развитие виртуальных валют.</li> <li>3. Дискуссионные вопросы функционирования электронных денег, криптовалют.</li> <li>4. Экономические и правовые концепции в сфере определения юридического статуса использования цифровых денег в современной экономике.</li> <li>5. Анализ преимуществ и рисков распространения виртуальных валют, в том числе, криптовалют. / Ср /</li> </ol>	5	4	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3

1.9	Подготовка доклада по темам, относящимся к разделу 1, перечень тем докладов представлен в Приложении 1. При подготовке доклада и презентации к нему используется LibreOffice. Решение кейс-задач, перечень задач представлен в Приложении 1. Прохождение тестирования по разделу 1, перечень вопросов теста представлен в Приложении 1. / Ср /	5	14	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3
<b>Раздел 2. «Практические аспекты развития платежных систем»</b>					
№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
2.1	Тема 4. «Государственное регулирование электронных денег и платежей» 1. Зарубежный опыт функционирования и регулирования систем электронных денег. 2. Подходы к регулированию электронных денег в России. Развитие нормативной базы по электронным деньгам. 3. Практические примеры применения электронных денег в России и за рубежом. Факторы, сдерживающие внедрение электронных денег. 4. Социальные последствия финтеха: повышение уровня финансовой грамотности населения, получение доступа к современным финансовым инструментам. / Лек /	5	6	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.2	Тема 4. «Государственное регулирование электронных денег и платежей» 1. Зарубежный опыт функционирования и регулирования систем электронных денег. 2. Подходы к регулированию электронных денег в России. Развитие нормативной базы по электронным деньгам. 3. Практические примеры применения электронных денег в России и за рубежом. Факторы, сдерживающие внедрение электронных денег. 4. Социальные последствия финтеха: повышение уровня финансовой грамотности населения, получение доступа к современным финансовым инструментам. / Пр /	5	6	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.3	Тема 5. «Платежные системы как инструмент цифровой экономики» 1. Международные и национальная платежная система: содержание и особенности функционирования. 2. Современные (инновационные) платежные системы: уровни и значимость платёжных систем. 3. Внедрение систем валовых расчётов в режиме реального времени: (оптовые платежные системы, клиринговые системы и системы валовых платежей в режиме реального времени, розничные платежные системы). 4. Традиционные и электронные платежные системы (интернет-платежные системы, реальные и виртуальные платёжные карты, электронные кошельки и др.). 5. Организация бесконтактных платежей. Понятие, классификация и специфика технологий электронного банкинга. Интернет-банк. / Лек /	5	6	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.4	Тема 5. «Платежные системы как инструмент цифровой экономики» 1. Международные и национальная платежная система: содержание и особенности функционирования. 2. Современные (инновационные) платежные системы: уровни и значимость платёжных систем. 3. Внедрение систем валовых расчётов в режиме реального времени: (оптовые платежные системы, клиринговые системы и системы валовых платежей в режиме реального времени, розничные платежные системы). 4. Традиционные и электронные платежные системы (интернет-платежные системы, реальные и виртуальные платёжные карты, электронные кошельки и др.).	5	6	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3

	5. Организация бесконтактных платежей. Понятие, классификация и специфика технологий электронного банкинга. Интернет-банк. / Пр /				
2.5	Тема 6. «Современные тенденции развития платежных систем» 1. Платежная система как регулятор экономических процессов в цифровой экономике. 2. Роль и значение системно значимых платежных систем в поддержании безопасности и стабильности функционирования национальной и мировой финансовой системы. 3. Механизмы контроля за ликвидностью в платежных системах. 4. Роль и значение SWIFT как системы передачи финансовой информации в мировой финансовой системе. 5. Современные платежные системы как источник глобальных финансовых рисков в цифровой экономике. / Лек /	5	4	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.6	Тема 6. «Современные тенденции развития платежных систем» 1. Платежная система как регулятор экономических процессов в цифровой экономике. 2. Роль и значение системно значимых платежных систем в поддержании безопасности и стабильности функционирования национальной и мировой финансовой системы. 3. Механизмы контроля за ликвидностью в платежных системах. 4. Роль и значение SWIFT как системы передачи финансовой информации в мировой финансовой системе. / Пр /	5	4	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.7	Тема «Платежные системы как инструмент цифровой экономики» 1. Международные и национальная платежная система: содержание и особенности функционирования. 2. Современные (инновационные) платежные системы: уровни и значимость платёжных систем. 3. Внедрение систем валовых расчётов в режиме реального времени: (оптовые платежные системы, клиринговые системы и системы валовых платежей в режиме реального времени, розничные платежные системы). 4. Традиционные и электронные платежные системы (интернет-платежные системы, реальные и виртуальные платёжные карты, электронные кошельки и др.). 5. Организация бесконтактных платежей. Понятие, классификация и специфика технологий электронного банкинга. Интернет-банк. / Ср /	5	4	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.8	Тема «Современные тенденции развития платежных систем» 1. Платежная система как регулятор экономических процессов в цифровой экономике. 2. Роль и значение системно значимых платежных систем в поддержании безопасности и стабильности функционирования национальной и мировой финансовой системы. 3. Механизмы контроля за ликвидностью в платежных системах. 4. Роль и значение SWIFT как системы передачи финансовой информации в мировой финансовой системе. / Ср /	5	4	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.9	Подготовка доклада по темам, относящимся к разделу 2, перечень тем докладов представлен в Приложении 1. При подготовке доклада и презентации к нему используется LibreOffice. Подготовка эссе, перечень тем эссе представлен в Приложении 1. При подготовке эссе используется LibreOffice. Решение кейс-задач, перечень задач представлен в Приложении 1. Прохождение тестирования по разделу 2, перечень вопросов теста представлен в Приложении 1. / Ср /	5	14	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.10	/ Зачёт /	5	0	ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3

#### 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

#### 5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 5.1. Основная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Серебрякова, Е. А.	Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке: практикум	Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2017	<a href="https://www.iprbookshop.ru/75588.html">https://www.iprbookshop.ru/75588.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Антонова, Л. И., Городецкий, Д. И., Золотарева, А. Ф., Красюкова, Н. Л., Левицкий, М. Л., Морозова, Н. В., Недялкова, А., Павлов, П., Пшехоцка, И., Рогозинска-Митруд, И., Савина, М. В., Саркисян, Ж. М., Собонь, Я., Солодкова, К. А., Степанов, А. А., Степанов, И. А., Шевченко, Т. Н., Юхимчук, Л. В., Степанова, А. А.	Цифровая экономика. Социально-экономические и управленческие концепции: коллективная монография	Москва: Научный консультант, Виктория плюс, 2018	<a href="https://www.iprbookshop.ru/80804.html">https://www.iprbookshop.ru/80804.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.3	Кузовкова, Т. А.	Цифровая экономика и информационное общество: учебное пособие	Москва: Московский технический университет связи и информатики, 2018	<a href="https://www.iprbookshop.ru/92450.html">https://www.iprbookshop.ru/92450.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

##### 5.2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Криворучко С. В., Глицина В. Р.	Современные платежные системы: учебное пособие	Москва: Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, 2005	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=93184">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=93184</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.2		Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ)	, 1996	<a href="https://www.iprbookshop.ru/61941.html">https://www.iprbookshop.ru/61941.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3		Журнал Финансовые исследования	,	<a href="https://www.iprbookshop.ru/62035.html">https://www.iprbookshop.ru/62035.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

##### 5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС "КонсультантПлюс"

ИСС "Гарант" - <https://internet.garant.ru/>

**5.4. Перечень программного обеспечения**

Операционная система РЕД ОС  
LibreOffice

**5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья**

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

**6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);
- проектор;
- экран / интерактивная доска.

**7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

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

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
ПК-5: Способность осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, валютой и другими финансовыми активами			
З: основные источники, принципы и инструменты цифровизации платежной индустрии, правовые механизмы и методы функционирования платежных систем и виртуальных валют	Перечисляет и использует основные источники, принципы и инструменты цифровизации платежной индустрии, а также механизмы и методы функционирования платежных систем и виртуальных валют при подготовке вопросов к опросу; при написании доклада и эссе; проходит тестирование	полнота и содержательность ответа на вопрос к опросу, полнота и содержательность доклада; аргументированность выводов и рекомендаций при написании эссе; тестовые задания решены верно	О- опрос (вопросы 1-10 по разделу 1, вопросы 1-10 по разделу 2); Д – доклад (по разделу 1 (темы 1-10), по разделу 2 (темы 1-10), Т – тест ( 1-10 к разделу 1; 1-10 к разделу 2); Э – эссе (темы 1-7) ВЗ- вопросы зачета (вопросы 1-8)
У: решать практические задачи, связанные с внедрением цифровых технологий в расчеты и платежи, применять на практике изученные методы и инструменты анализа эффективности деятельности платежных систем с использованием виртуальных валют	Демонстрирует умение реализации практических задач, связанных с внедрением цифровых технологий и инструментов анализа эффективности деятельности платежных систем с использованием виртуальных валют в расчеты и платежи при решении кейс-задач	аргументированное и логичное изложение материала, умение отстаивать свою позицию, полнота и правильность решения кейс-задач	КЗ – кейс- задачи (задачи 1-3), Э – эссе (темы 1-7); ВЗ- вопросы зачета (вопросы 9-15, 27-29)
Н: навыки техники и организации деятельности с международными и национальными расчетными системами с учетом рисков цифровой экономики, оценки работы платежных систем с использованием виртуальных валют	Формулирует выводы и рекомендации по использованию навыков техники и организации деятельности с международными и национальными расчетными системами с учетом рисков цифровой экономики при решения кейс-задач	аргументированное и логичное изложение материала, умение отстаивать свою позицию, полнота и правильность решения кейс-задач	КЗ – кейс- задачи (задачи 4-7); Э – эссе (темы 1-7); ВЗ- вопросы зачета (вопросы 16-26, 30-33)

## 2.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале.

- 50-100 баллов (зачет);
- 0-49 баллов (не зачтено).

## 2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

### Вопросы к зачету

1. Охарактеризовать понятие цифровых технологий и цифровой экономики.
2. Раскрыть структура и тенденции развития рынка цифровых технологий.
3. Описать цифровые риски и методы их минимизации.
4. Дать характеристику электронным деньгам, криптовалютам и платежным сервисам. Описать альтернативные криптовалюты и сервисы.
5. Определить роль электронных денег в современной системе текущих платежей: свойства, эмиссия и роль денежных посредников.
6. Охарактеризовать понятие «виртуальная валюта». Дать классификацию виртуальных валют.
7. Определить факторы влияющие на развитие виртуальных валют.
8. Экономические и правовые концепции в сфере определения юридического статуса использования цифровых денег в современной экономике.
9. Проанализировать преимущества и риски распространения виртуальных валют, в том числе, криптовалют.
10. Дать определение «платежная система»: основные понятия и элементы. Классификация платежных систем.
11. Охарактеризовать национальную платежную систему: ее роль и значение.
12. Раскрыть платежную систему Банка России: инфраструктуру, роль и значение для финансовой системы.
13. Охарактеризовать системно-значимые платежные системы, критерии, их роль и место в национальной платежной системе России.
14. Охарактеризовать социально-значимые платежные системы: критерии, их роль и место в национальной платежной системе России.
15. Раскрыть роль платежной инфраструктуры платежной системы и ее элементы, ключевые тенденции ее развития.
16. Описать формы и инструменты безналичных расчетов.
17. Охарактеризовать клиринг и расчеты в платежных системах.
18. Описать механизм RTGS. Привести примеры его использования в платежных системах.
19. Описать процесс регулирования деятельности платежных систем: роль центральных банков и международных институтов.
20. Охарактеризовать процесс управления ликвидностью в платежных системах, механизмы снижения риска ликвидности.
21. Охарактеризовать платежные инструменты и платежные сервисы розничных платежных систем.
22. Описать виды рисков и особенности риск-менеджмент в платежных системах.
23. Охарактеризуйте электронные деньги и их оборот. Опишите особенности использования электронных денег в России.
24. Охарактеризовать социальные последствия финтех: повышение уровня финансовой грамотности населения, получение доступа к современным финансовым инструментам.

25. Раскройте функции оператора платежной системы.
26. Назовите и опишите принципы организации работы платежных систем.
27. Назовите, по крайней мере, две страны, которые запретили или ограничили использование bitcoin, и дайте подробные объяснения причинам таких решений.
28. Разбираясь в вопросах о виртуальных валютах важно понимать интерфейс между виртуальными валютами и традиционной финансовой системой. В этой связи расскажите о роли, которую играют биржи виртуальных валют, делая, в частности, акцент на возможных источниках финансирования (способах оплаты), которые могут быть использованы для приобретения виртуальных валют.
29. Помимо бирж виртуальных валют приведите еще три примера интерфейса между традиционной финансовой системой и виртуальными валютами, важные с точки зрения легализации преступных доходов посредством виртуальных валют.
30. Объясните, как функционирует сеть Bitcoin, обращая особое внимание на цели майнинга.
31. Расскажите, каким образом в сети Bitcoin предотвращается возможность «двойной траты».
32. Опишите взаимосвязь между принципами технологической нейтральности и использованием виртуальных валют в незаконных целях.
33. Опишите возможную привлекательность криптовалют для целей отмывания денег.

#### **Критерии оценивания:**

- 50-100 баллов (зачет) - выставляется студенту, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала;
- 0-49 баллов (незачет) - выставляется студенту, если материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов.

#### **Вопросы для опроса**

Раздел 1 «Теоретические аспекты формирования и развития цифровой экономики и виртуальных валют»

1. Цифровизация платежной индустрии.
2. Классификация платежных систем. Особенности их функционирования.
3. Роль и функции банков в платежном обороте.
4. Цифровая трансформация платежных отношений.
5. Новые институты – посредники платежно-расчетных отношений.
6. Основные различия между электронными деньгами и виртуальными валютами.
7. Охарактеризуйте факторы спроса, влияющие на развитие виртуальных валют.
8. Охарактеризуйте факторы предложения, влияющие на развитие виртуальных валют.
9. Платежные системы для обслуживания электронной коммерции.
10. Расчеты в мессенджерах и социальных сетях.

Раздел 2 «Практические аспекты развития платежных систем»

1. Виды рисков, присущих платежным системам и их регулирование.
2. Киберриски и проблемы их регулирования.
3. Криптовалюты в цифровой экономике.
4. Проблемы и перспективы регулирования крипто-рынка.
5. Особенности государственных, частных и смешанных платежных систем.
6. Влияние цифровой экономики на платежные системы разных стран мира.
7. Структура и особенности платежной системы РФ.
8. Центральный банк России как ключевой регулятор платежной системы РФ.

9. Финтех и платежная система России.
10. Применение технологии блокчейн в платежной системе.

### **Критерии оценивания:**

Каждый ответ оценивается максимум в 5 баллов:

- 4-5 баллов - дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, в соответствии с логикой изложения, при подготовке ответа использовалась дополнительная литература, подготовлена презентация к ответу;
- 3 балла - в ответе на поставленный вопрос были неточности; при подготовке ответа использовалась дополнительная литература, подготовлена презентация к ответу;
- 1-2 балла - в ответе на поставленный вопрос были неточности; при подготовке ответа использовался только лекционный материал, не подготовлена презентация к ответу;
- 0 баллов - обучающийся не владеет материалом по заданному вопросу.

Максимальное количество баллов – 20 (за 4 ответа).

### **Тесты**

#### **1. Банк тестов по модулям и (или) темам**

##### **Раздел 1 «Теоретические аспекты формирования и развития цифровой экономики и виртуальных валют»**

1. Тестовое задание (вопрос): Платежная система это –

а) совокупность механизмов, правил, норм и инструментов используемых для осуществления объема финансовыми ценностями между сторонами в процессе выполнения ими своих обязательств.

б) это только механизмы и правила используемых для осуществления обмена финансовыми ценностями между сторонами в процессе выполнения ими своих обязательств

в) это только нормы и инструменты используемые для осуществления обмена финансовыми ценностями между сторонами в процессе ее выполнения ими своих обязательств.

2. Тестовое задание (вопрос): Основное назначение платежной системы:

а) организация межотраслевых расчетов

б) организация дипломатических встреч

в) организация внутрибанковских расчетов

г) организация межбанковских расчетов

3. Тестовое задание (вопрос): Основные задачи, которые призвана решать национальная платежная система:

а) интеграция в единое целое денежных, валютных, фондовых рынков

б) обеспечение оптимальной скорости межбанковских расчетов и сокращение денежных средств в обороте

в) создание эффективного механизма позволяющего банкам управлять ликвидностью, а национальному банку – ликвидностью банковской системы

г) снижение расчетных, операционных и других рисков и создания надежной и безопасной системы

д) все ответы верны

4. Тестовое задание (вопрос): Расчет в режиме дискретного времени – это:

а) в течении одного или нескольких раз в течение дня

б) в течении 5 раз в течение дня

в) в течении 10 раз в течение дня

5. Тестовое задание (вопрос): Для валовых расчетов в режиме реального времени необходимы следующие документы:

- а) платежное поручение
- б) электронный расчетный документ
- в) платежное требование

6. Тестовое задание (вопрос): Основными условиями организации безналичных расчетов являются:

- а) наличие банковского счета у участников безналичных расчетов
- б) договорная основа порядка ведения счетов и осуществления расчетов
- в) самостоятельность клиента в выборе банка для открытия счета
- г) свободный выбор участниками форм безналичных расчетов
- д) все ответы верны

7. Тестовое задание (вопрос): По универсальности платежные системы классифицируются на следующие виды:

- а) обработка крупных и мелких платежей
- б) обработка только крупных платежей
- в) все ответы верны

8. Тестовое задание (вопрос): Расчет в режиме реального времени предусматривают расчеты:

- а) в течении 5 раз в течение дня
- б) в течении всего дня
- в) в течении недели
- г) в течении года

9. Тестовое задание (вопрос): В одноуровневой платежной системе все участники являются:

- а) прямыми и имеют счет у расчетного оператора системы
- б) косвенными и имеют счет у расчетного оператора системы
- в) второстепенными и имеют счет у расчетного оператора системы

10. Тестовое задание (вопрос): Тестовое задание (вопрос): Что такое клиринг?

- а) Прямые корреспондентские отношения
- б) Расчёты через РКЦ
- в) Внутрибанковские расчеты
- г) Расчеты в форме зачета взаимных требований и обязательств

## **Раздел 2 «Практические аспекты развития платежных систем»**

1. Тестовое задание (вопрос): Подсистемы входящие в национальную платежную систему:

- а) расчетов внутри одного банка
- б) международных расчетов и операций с валютой
- в) расчетов по ценным бумагам
- г) расчетов пластиковыми карточками
- д) все ответы верны

2. Тестовое задание (вопрос): Правила и процедуры национальной платежной системы определяются ее:

- а) правовой базой

- б) оптовой базой
- в) специальной литературой
- г) художественной литературой

3. Тестовое задание (вопрос): Межнациональные платежные системы создаются для:

- а) проведения платежей между городами
- б) проведения платежей между странами
- в) проведения платежей между селами

4. Тестовое задание (вопрос): Принципы организации национальной платежной системы

– это:

- а) наличие правовой базы
- б) отсутствие риска при размещении средств на корреспондентском счете в национальном банке
- в) высокая степень защиты и операционная надежность системы
- г) все ответы верны

5. Тестовое задание (вопрос): Платежными инструментами являются:

- а) кредитовые переводы в виде платежных поручений и платежных требований-поручений
- б) дебетовые переводы в виде платежного требования
- в) чеки и банковские пластиковые карточки
- г) все ответы верны

6. Тестовое задание (вопрос): Какие признаки относятся к признакам подозрительной деятельности в сфере виртуальных активов (ВА) в соответствии с отчетом ФАТФ 2020 г.?

- а) проведение нескольких операций на большую сумму в короткие сроки.
- б) внесение ВА депозитом на биржу, а затем немедленный вывод ВА с биржи без проведения каких-либо операций обмена на другой ВА.
- в) внесение крупного первоначального депозита при установлении новых отношений с провайдером услуг виртуальных активов (ПУВА), при этом сумма средств не соответствует профилю клиента.
- д) все перечисленные признаки указывают на подозрительную деятельность в сфере ВА.

7. Тестовое задание (вопрос): Какой из перечисленных цифровых сервисов, используемых в системе ПОД/ФТ России, построен на технологии BigData?

- а) сервис «Прозрачный блокчейн»
- б) платформа «Знай своего клиента»
- в) платформа «Сбер Бизнесбот»
- г) автоматизированная система дистанционного мониторинга (АСДМ)

8. Тестовое задание (вопрос): В каком виде может храниться криптовалюта?

- а) в виде информации на электронном кошельке пользователя и зашифрованной копии на центральном сервере криптовалюты
- б) в виде золотых монет
- в) в виде зашифрованной информации в цепочке компьютеров
- г) в виде слитков в банковской ячейке

9. Тестовое задание (вопрос): Что представляет собой блокчейн?

- а) данные о стоимости криптовалюты.
- б) секретная база данных, с помощью которой владельцы криптовалюты ею управляют.
- в) последовательная цепочка блоков, содержащих информацию.

10. Тестовое задание (вопрос): В клиринговой системе осуществляются платежи:
- а) в режиме дискретного времени
  - б) с вычислением чистых позиций банков участников
  - в) в режиме реального времени

**2. Инструкция по выполнению:** Тестовые задания выполняются индивидуально.

**3. Критерии оценивания:**

Для каждого тестового задания:

1 балл – дан верный ответ на тестовое задание;

0 баллов – дан неверный ответ на тестовое задание.

Максимальное количество баллов – 20.

### Кейс-задачи

Кейс-задача (задание) 1: Назовите, по крайней мере, две страны, которые запретили или ограничили использование bitcoin, и дайте подробные объяснения причинам таких решений.

Кейс-задача (задание) 2: Разбираясь в вопросах о виртуальных валютах важно понимать интерфейс между виртуальными валютами и традиционной финансовой системой. В этой связи расскажите о роли, которую играют биржи виртуальных валют, делая, в частности, акцент на возможных источниках финансирования (способах оплаты), которые могут быть использованы для приобретения виртуальных валют.

Кейс-задача (задание) 3: Помимо бирж виртуальных валют приведите еще три примера интерфейса между традиционной финансовой системой и виртуальными валютами, важные с точки зрения легализации преступных доходов посредством виртуальных валют.

Кейс-задача (задание) 4: Объясните, как функционирует сеть Bitcoin, обращая особое внимание на цели майнинга.

Кейс-задача (задание) 5: Расскажите, каким образом в сети Bitcoin предотвращается возможность «двойной траты».

Кейс-задача (задание) 6: Опишите взаимосвязь между принципами технологической нейтральности и использованием виртуальных валют в незаконных целях.

Кейс-задача (задание) 7: Опишите возможную привлекательность криптовалют для целей отмывания денег.

**Критерии оценивания:**

Для каждого кейс-задания:

2 балла – Кейс-задача решена верно, результаты интерпретированы, использовались при решении современные нормативно-правовые акты;

1 балл – Кейс-задача решена верно, отсутствуют комментарии к решению, основанные на современных нормативно-правовых актах;

0 баллов – Кейс-задача решена не верно.

Максимальное количество баллов – 14 (за 7 кейс-заданий).

### Темы эссе

1. Криптовалюты и блокчейн как атрибуты новой экономики.
2. Криптовалюта: деньги из воздуха или виртуальная инвестиция
3. Угрозы и риски криптовалют для национальной экономики.
4. Виды платежных систем и их особенности.
5. Методы оценки эффективности и устойчивости платежных систем.
6. Риски платежных систем и методы управления рисками.
7. Роль центральных банков в развитии платежных систем и контроль за их работой.

### **Критерии оценивания:**

- 18-26 баллов - содержание работы полностью соответствует теме; глубоко и аргументировано раскрывается тема; логическое и последовательное изложение мыслей; написано правильным литературным языком и стилистически соответствует содержанию; заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части;
- 10-17 баллов - достаточно полно и убедительно раскрывается тема с незначительными отклонениями от нее; в основной части логично, связно, но недостаточно полно доказывается выдвинутый тезис; имеются незначительные нарушения последовательности в изложении мыслей; заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части;
- 1-9 баллов - в основном раскрывается тема; дан верный, но односторонний или недостаточно полный ответ на тему; обнаруживается недостаточное умение делать выводы и обобщения; выводы не полностью соответствуют содержанию основной части;
- 0 баллов - тема полностью нераскрыта; характеризуется случайным расположением материала, отсутствием связи между частями; выводы не вытекают из основной части; многочисленные заимствования текста из других источников.

Максимальное количество баллов – 26.

### **Темы докладов**

Раздел 1 «Теоретические аспекты формирования и развития цифровой экономики и виртуальных валют»

1. Инновационные технологии в финансовом секторе.
2. Особенности функционирования электронных расчетов и платежей.
3. Платежные системы на основе электронных денег: «WebMoney», «Яндекс Деньги», «E-Gold», «E-port», «Ru-Pay», «PayPal».
4. История возникновения криптовалют, их виды криптовалют.
5. Правовое регулирование криптовалют за рубежом.
6. Правовое регулирование криптовалют в России.
7. Содержание и принцип работы биткойн-блокчейна.
8. Майнинг, как средство добычи криптовалют.
9. Общая оценка криптовалют и их перспектив. Возможности технологии блокчейн.
10. Анализ рисков и волатильности криптовалют.

Раздел 2 «Практические аспекты развития платежных систем»

1. Платежная система: сущность, значение и роль в развитии банковской и финансовой системы.
2. Основные формы и инструменты безналичных расчетов.
3. Сообщество всемирных межбанковских телекоммуникаций SWIFT: особенности организации, сообщения системы, преимущества и недостатки системы.
4. Платежная система России: структура и основные элементы.
5. Организация межбанковских расчетов в РФ.
6. Системно значимые платежные системы: сущность и значение для развития экономики.
7. Клиринг в РФ: порядок проведения расчетов по клирингу.
8. Проблемы и перспективы развития рынка платежных услуг.
9. Риски, присущие платежным системам.
10. Современное состояние платежных систем России: Дистанционные финансовые сервисы, Интернет-платежи, Терминалы, Эквайринг. Основной механизм осуществления операций.

### **Критерии оценивания:**

Каждый доклад оценивается максимум в 5 баллов:

- 5 баллов - системность, обстоятельность и глубина излагаемого материала; знакомство с



научной и учебной литературой; способность воспроизвести основные тезисы доклада без помощи конспекта; способность быстро и развернуто отвечать на вопросы преподавателя и аудитории; наличие презентации к докладу;

- 3-4 балла - развернутость и глубина излагаемого в докладе материала; знакомство с основной научной литературой к докладу; при выступлении частое обращение к тексту доклада; некоторые затруднения при ответе на вопросы (неспособность ответить на ряд вопросов из аудитории); наличие презентации;
- 1-2 балла - правильность основных положений доклада; наличие недостатка информации в докладе по целому ряду проблем; использование для подготовки доклада исключительно учебной литературы; неспособность ответить на несложные вопросы из аудитории и преподавателя; неумение воспроизвести основные положения доклада без письменного конспекта; наличие презентации;
- 0 баллов - поверхностный, неупорядоченный, бессистемный характер информации в докладе; при чтении доклада постоянное использование текста; полное отсутствие внимания к докладу аудитории; отсутствие презентации.

Максимальное количество баллов – 20 (за 4 доклада).

### **3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

**Промежуточная аттестация** проводится в форме зачета.

Зачет проводится по расписанию промежуточной аттестации в письменном виде. Количество вопросов выносимых на зачет – 3. Проверка ответов и объявление результатов производится в день зачета. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику промежуточной аттестации, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются вопросы, относящиеся к теоретическим и практическим аспектам формирования и развития международных и национальных платежных систем с использованием виртуальных валют, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по вопросам изучения особенностей и правового статуса виртуальных валют, развиваются навыки техники и организации деятельности с международными и национальными расчетными системами с учетом рисков цифровой экономики и расчета показателей эффективности и оценки работы платежных систем с использованием виртуальных валют.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме.

По согласованию с преподавателем студент может подготовить доклад или сообщение по теме занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом устного опроса и посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

Студент должен готовиться к предстоящему практическому занятию по всем, обозначенным в рабочей программе дисциплины вопросам.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.

**Методические рекомендации по написанию эссе**

**Эссе студента** — это самостоятельная письменная работа на заданную тему. Построение эссе — это ответ на вопрос или раскрытие темы, которое основано на классической системе доказательств.

**Цель эссе** состоит в развитии навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей.

**Эссе должно содержать:** четкое изложение сути заявленной темы; самостоятельно проведенный анализ этой темы с использованием современных концепций и аналитического инструментария; выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленному вопросу.

**Основная часть эссе** предполагает развитие аргументации и анализа, а также обоснование собственного мнения, исходя из существующих точек зрения по заданной теме. В основной части должны быть подзаголовки, на основе которых осуществляется структурирование аргументации.

Там, где это необходимо, в качестве аналитического инструмента можно использовать графики, диаграммы и таблицы.

**Список использованной литературы.** Не более 10 источников.

### **Методические рекомендации по подготовке, требования к оформлению докладов**

В целях расширения и закрепления полученных знаний при изучении данной дисциплины, студенту предлагается подготовка доклада. Тему доклада студент выбирает, исходя из круга научных интересов. Выполнение доклада преследует главную цель – использовать возможности активного, самостоятельного обучения в сочетании с другими формами учебных занятий и заданий по дисциплине.

Выполнение доклада позволяет решать следующие задачи обучения:

- глубже изучить отдельные темы учебной дисциплины;
- активизировать творческие способности учащихся, реализовать преимущества целенаправленной самоподготовки;
- позволяет дополнить текущий контроль знаний студентов;
- выработать навыки выполнения самостоятельной работы, уметь работать с литературой, четко и последовательно выражать свои мысли.

#### **Требования, предъявляемые к докладу:**

- полное, глубокое и последовательное освещение темы;
- использование разнообразной литературы и материалов – учебных, статистических, нормативных, научных источников;
- ссылки на используемую литературу по тексту;
- самостоятельность изложения;
- аккуратность оформления работы;
- соблюдение установленных сроков написания и предоставления работы преподавателю.

#### **Оформление доклада:**

При написании доклада студенту следует соблюдать следующие требования к его оформлению:

1. Реферат выполняется на бумаге формата А4 машинописным способом: размер шрифта – 14 шрифт через полтора интервала; размер полей: левое – 30 мм, правое – 10 мм, верхнее и нижнее – 20 мм; нумерация страниц – в правом верхнем углу. Объем реферата: 8-10 листов.
2. Библиографические ссылки на использованные источники литературы при их цитировании рекомендуется оформлять подстрочными сносками. Цифровая нумерация подстрочных сносок начинается самостоятельно на каждом листе.
3. Каждая таблица, рисунок в докладе должны иметь сноску на источник литературы, из которого они заимствованы.

#### **Структура доклада:**

- титульный лист,
- лист содержания,
- основная часть работы,
- список использованной литературы,
- приложения,
- **наличие презентации (с использованием программного обеспечения LibreOffice),**
- ответы на вопросы слушателей.

Во введении указывается теоретическое и практическое значение темы и ее вопросов. Здесь также важно сформулировать цели и задачи, связанные с изучением и раскрытием темы, вкратце аргументировать план работы. Объем введения обычно не превышает 1 страницы.

В заключении приводятся основные, ключевые положения и выводы, которые вытекают из содержания работы. Весьма уместна и важна формулировка того, что дало вам изучение данной темы для накопления знаний по изучаемому курсу. Объем заключения может составлять до 2 страниц.

В списке использованной литературы источники приводятся в следующем порядке: сначала нормативно-правовые акты; затем научная, учебная литература, а также статьи из периодических изданий в алфавитном порядке с указанием полных выходных данных: фамилия и инициалы автора, название работы, место и год издания, название издательства; в конце списка приводятся официальные Интернет-ресурсы.

**Критерии оценивания:**

1. Актуальность темы.
2. Логика и полнота изложения.
3. Соответствие материала современным реалиям развития экономики.
4. Использование современных источников литературы (учебные пособия - за последние 5 лет, периодические издания - за последние 3 года).