

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РЯЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РАДИОТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ В.Ф. УТКИНА»

Кафедра «Экономика, менеджмент и организация производства»

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Б1.В.ДВ.01.01 «ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ФИНАНСАХ»

Направление подготовки
38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) подготовки
«Цифровая экономика»

Квалификация выпускника – магистр

Форма обучения – заочная

Рязань 2023

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Оценочные материалы – это совокупность учебно-методических материалов (контрольных заданий, описаний форм и процедур проверки), предназначенных для оценки качества освоения обучающимися данной дисциплины как части ОПОП.

Цель – оценить соответствие знаний, умений и владений, приобретенных обучающимся в процессе изучения дисциплины, целям и требованиям ОПОП в ходе проведения промежуточной аттестации.

Промежуточный контроль по дисциплине осуществляется путем проведения зачета. Форма проведения зачета – тестирование, выполнение практических заданий и устный ответ на теоретический вопрос. При необходимости, проводится теоретическая беседа с обучаемым для уточнения оценки. Выполнение заданий на лабораторных работах в течение семестра и заданий на самостоятельную работу является обязательным условием для допуска к зачету.

2. ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Контролируемые разделы (темы) дисциплины (результаты по разделам)	Код контролируемой компетенции (или её части)	Наименование оценочного средства
Тема 1. Регулирование денежного рынка и платежных систем в РФ	ПК-4.1	Зачет
Тема 2. Нормативно-правовое регулирование денежного рынка, рынка платежных услуг за рубежом	ПК-4.1	Зачет
Тема 3. Международные карточные платежные системы VISA, MASTER CARD, UNION PAY, MIR	ПК-4.1	Зачет
Тема 4. Криптовалюты на рынке платежных услуг	ПК-4.1	Зачет
Тема 5. Платежная инфраструктура рынка платежных услуг	ПК-4.1	Зачет
Тема 6. Перспективы развития рынка финансовых услуг	ПК-4.1	Зачет

3. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Сформированность каждой компетенции в рамках освоения данной дисциплины оценивается по трехуровневой шкале:

- 1) пороговый уровень является обязательным для всех обучающихся по завершении освоения дисциплины;
- 2) продвинутый уровень характеризуется превышением минимальных характеристик сформированности компетенций по завершении освоения дисциплины;
- 3) эталонный уровень характеризуется максимально возможной выраженностью компетенций и является важным качественным ориентиром для самосовершенствования.

Описание критериев и шкалы оценивания промежуточной аттестации

а) описание критериев и шкалы оценивания тестирования:

Шкала оценивания	Критерий
5 баллов (эталонный уровень)	уровень усвоения материала, предусмотренного программой: процент верных ответов на тестовые вопросы от 85 до 100%
4 балла (продвинутый уровень)	уровень усвоения материала, предусмотренного программой: процент верных ответов на тестовые вопросы от 75 до 84%
3 балла (пороговый уровень)	уровень усвоения материала, предусмотренного программой: процент верных ответов на тестовые вопросы от 65 до 74%
0 баллов	уровень усвоения материала, предусмотренного программой: процент верных ответов на тестовые вопросы от 0 до 64%

б) описание критериев и шкалы оценивания практических заданий:

Шкала оценивания	Критерий
5 баллов	Задание выполнено верно
3 балла	Задание выполнено верно, но имеются неточности в ответе
1 балл	Задание выполнено верно, с дополнительными наводящими вопросами преподавателя
0 баллов	Задание не выполнено

в) описание критериев и шкалы оценивания теоретического вопроса:

Шкала оценивания	Критерий
5 баллов (эталонный уровень)	выставляется студенту, который дал полный ответ на вопрос, показал глубокие систематизированные знания, смог привести примеры, ответил на дополнительные вопросы преподавателя
3 балла (продвинутый уровень)	выставляется студенту, который дал полный ответ на вопрос, но на некоторые дополнительные вопросы преподавателя ответил только с помощью наводящих вопросов
1 балла (пороговый уровень)	выставляется студенту, который дал неполный ответ на вопрос в билете и смог ответить на дополнительные вопросы только с помощью преподавателя
0 баллов	выставляется студенту, который не смог ответить на вопрос

На зачет выносятся тест, 1 практическое задание и 1 теоретический вопрос. Максимально студент может набрать 15 баллов. Итоговый суммарный балл студента, полученный при прохождении промежуточной аттестации, переводится в традиционную форму по системе «зачтено», «не зачтено».

Шкала оценивания	Критерий	
Зачтено (не ниже порогового уровня)	8 – 15 баллов	Выполнены все лабораторные работы в течение семестра
Не зачтено	0 – 7 баллов	Выполнены не все лабораторные работы в течение семестра

4. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

4.1. Промежуточная аттестация

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
ПК-4 Способен разрабатывать и оценивать экономическую эффективность программ и проектов внедрения цифровых технологий	ПК-4.1 Разрабатывает меры по повышению экономической эффективности деятельности организации на основе внедрения цифровых технологий

а) типовые тестовые вопросы закрытого типа:

1. Электронные денежные средства в электронном кошельке клиента попадают под действие Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» в случае, если:
 - А. баланс электронного кошелька составляет не менее 15000 руб.;
 - Б. электронная платежная система, к которой относится электронный кошелек, зарегистрирована в Российской Федерации;
 - В. владелец электронного кошелька — резидент Российской Федерации;

Г. электронные денежные средства не попадают под действие данного Федерального закона

2. Операторами электронных денежных средств в РФ могут являться:
А. кредитные организации
Б. любые организации, получившие лицензию Банка России
В. Внешэкономбанк
3. Трансевропейская система TARGET2 обрабатывает платежи:
А. на валовой основе
Б. на нетто-основе
В. схема обработки зависит от суммы платежа
4. Сервис SWIFT, предоставляющий финансовым институтам возможность обмениваться стандартными сообщениями, называется:
А. SWIFTNet
Б. FIN
В. MACUG
5. SWIFT как юридическое лицо зарегистрировано в юрисдикции:
А. Евросоюза
Б. Германии
В. Бельгии
6. Крупнейшая система автоматизированных платежей, функционирующая в США:
А. CHIPS
Б. ACH
В. Fedwire Funds Service
7. Платёжная система CLS является механизмом, обеспечивающим расчёты:
А. между участниками рынка FOREX
Б. между участниками Лондонской фондовой биржи
В. по операциям Credits, Loans, Securities
8. Режим реального времени в платёжной системе предполагает:
А. Передачу долгового обязательства плательщиком получателю
Б. Перевод денег со счёта плательщика на счёт получателя
В. Списание средств со счёта плательщика одновременно с зачислением на счёт получателя
9. В качестве средства платежа в современных денежных системах могут использоваться:
А. только наличные деньги
Б. только безналичные деньги
В. наличные и безналичные деньги.

б) типовые тестовые вопросы открытого типа:

1. Обсудите достоинства и недостатки безналичных расчетов и расчетов с помощью электронных средств платежа. В каких ситуациях вы обратились бы к одному из этих вариантов?

Ответ. В качестве примеров достоинств безналичных расчетов по сравнению с расчетами с помощью ЭДС можно привести следующие доводы: безналичная оплата принимается в большинстве офлайн- и онлайн-магазинов (т. е. они более универсальны), по ним существует большое количество различных программ лояльности, к тому же платежные карты просты и удобны в использовании, и они же часто используются для зачисления заработной платы. В то же время расчеты и платежи с помощью ЭДС в конкретных ситуациях могут быть более выгодными (например, проезд в общественном транспорте в Москве по карте «Тройка» стоит дешевле, чем при оплате банковской картой). Также если вы совершаете покупку в Интернете на незнакомом сайте, можно подстраховаться и при наличии такой опции провести оплату с электронного кошелька, на котором будет лежать небольшая сумма денег.)

2. Какие правила безопасности следует соблюдать при совершении безналичных расчетов и платежей?

Ответ. Здесь можно сформулировать целый ряд полезных правил. Приведем несколько примеров:

- подключить СМС-оповещение об операциях по карте, чтобы иметь возможность сразу узнать о подозрительных операциях;
- использовать двухфакторную аутентификацию при совершении операций;
- привязывать к карте только тот номер телефона, который зарегистрирован на владельца карты, в случае утери телефона сообщать об этом в банк;
- завести отдельную карту для покупок в Интернете (возможно, виртуальную);
- пользоваться для интернет-банкинга и мобильного банкинга только личными устройствами (компьютером, смартфоном и т. п.), обязательно ставить на них пароли;
- не сообщать другим людям конфиденциальную информацию о карте — номер карты, срок действия и CVV-код в совокупности, а также ПИН-код и ответ на контрольный вопрос;
- при использовании банкомата обращать внимание на наличие подозрительных деталей, которые могут быть установлены мошенниками, в случае их нахождения использовать другой банкомат;
- при получении подозрительных звонков, СМС-сообщений и электронных писем сохранять спокойствие, не совершать импульсивных платежей, сразу обращаться в официальную службу поддержки банка.

3. К разряду _____ платежей принято относить крупные по сумме и, как правило, срочные по исполнению транзакции, которые опосредствуют межбанковские расчетные сделки и расчетные операции на денежных и фондовых рынках (**оптовых**)

4. К разряду _____ платежей принято относить массовые повседневные денежные транзакции на относительно небольшие суммы, для которых характерны особые требования в отношении скорости осуществления расчетов и защиты от рисков (**розничных**)

5. Центральный Банк осуществляет _____ системы расчетов и платежей на территории Российской Федерации (**регулирование**)

6. Для проведения расчётных операций каждая кредитная организация, расположенная на территории Российской Федерации и имеющая лицензию Банка России на осуществление банковских операций, открывает по месту своего нахождения один _____ в подразделении расчётной сети Банка России (**корреспондентский счет**)

б) типовые практические задания:

1. В соответствии с частью 5 статьи 30.5 Федерального закона № 161-ФЗ кредитные организации, являющиеся индивидуальными участниками НСПК, обязаны предоставить клиентам национальные платежные инструменты при получении указанными клиентами, в том числе, выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов. В случае участия данных кредитных организаций также в платежных системах, являющихся системными участниками НСПК, будет ли считаться указанная обязанность исполненной при предоставлении клиентам платежных карт и иных электронных средств платежа платежной системы - системного участника НСПК?

2. В соответствии с частью 2 статьи 30.5 Федерального закона № 161-ФЗ кредитные организации, признанные Банком России в установленном им порядке значимыми на рынке платежных услуг, должны являться индивидуальными участниками НСПК. В случае участия данных кредитных организаций также в платежных системах, являющихся системными участниками НСПК, могут ли услуги платежной инфраструктуры по переводам денежных средств, осуществляемым кредитными организациями - индивидуальными участниками НСПК с использованием национальных платежных инструментов, оказываться операторами платежной инфраструктуры, привлеченными оператором платежной системы, являющейся системным участником НСПК?

3. В соответствии с частью 2 статьи 30.5 Федерального закона № 161-ФЗ национально значимая платежная система должна являться системным участником НСПК. Означает ли это, что платежные карты и иные электронные средства платежа, предоставляемые клиентам в рамках национально значимой платежной системы, являются национальными платежными инструментами?

4. Что понимается под национальными платежными инструментами в соответствии со статьей 30.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»?

5. Какое значение имеет момент получения клиентом уведомления о совершении операций

с использованием ЭСП в соответствии со статьей 9 Закона о НПС? В какой момент указанное уведомление считается полученным клиентом?

Типовые теоретические вопросы на промежуточную аттестацию по дисциплине

1. Законодательство РФ о национальной платежной системе Надзор и наблюдение в национальной платежной системе. (ПК-4.1)
2. Правовое регулирование платежно-расчетных операций, проводимых в иностранной валюте. Требования законодательства РФ к осуществлению платежных операций операторов по переводу денежных средств. (ПК-4.1)
3. Требования законодательства РФ к осуществлению платежных операций операторов платежных систем. (ПК-4.1)
4. Регулирование деятельности платежных агентов на рынке платежных услуг. Регулирование деятельности банковских платежных агентов на рынке платежных услуг. (ПК-4.1)
5. Роль и место Почты России как субъекта национальной платежной системы. (ПК-4.1)
6. Платежная инфраструктура национальной платежной системы РФ. (ПК-4.1)
7. Технологии осуществления платежных операций коммерческих банков. (ПК-4.1)
8. Технологии осуществления платежных операций в расчетных небанковских кредитных организациях (НКО). (ПК-4.1)
9. Технологии осуществления платежных операций в платежных небанковских кредитных организациях (НКО). (ПК-4.1)
10. Новые технологии осуществления расчетов и платежей в перспективной платежной системе Банка России. (ПК-4.1)
11. Нормативно-правовое регулирование денежного рынка, рынка платежных услуг за рубежом (США, Германия, Швейцария, Япония, Евросоюз). (ПК-4.1)
12. Технологии, используемые международными карточными платежными системами. (ПК-4.1)
13. Интернет-эквайринг и торговый эквайринг. (ПК-4.1)
14. Технологии NFC (Near Field Communication) и эмиссия бесконтактных платежных карт, их функционал и применение. (ПК-4.1)
15. Крипто валюты: понятие, виды, оценка организации и функционирования рынка. (ПК-4.1)
16. Нормативное регулирование криптовалют различных стран: Россия, США, Евросоюз. (ПК-4.1)
17. Ограничения и запреты в связи с использованием крипто валют. Сфера применения технологии blockchain. (ПК-4.1)
18. Основные функции и структура региональных и муниципальных финансовых органов. (ПК-4.1)
19. Основы бюджетного планирования. Финансовые органы. Внебюджетные фонды. (ПК-4.1)
20. Цифровые технологии «Госуслуги», «Росреестр», «Пенсионный фонд». (ПК-4.1)
21. Сущность, классификация, функции финансов. Финансовая система. (ПК-4.1)
22. Автоматизированные банковские системы на банковском рынке РФ. Автоматизированные банковские системы на мировом банковском рынке. (ПК-4.1)
23. Системы типы «Банк-Клиент»: определение, функционал, разновидности, сфера использования. Кибер-банкинг. (ПК-4.1)
24. Трансформация платежных систем. (ПК-4.1)
25. Системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО). (ПК-4.1)
26. Мобайл-банкинг. Телефонный банкинг. Call-центры и их роль в платежных операциях клиентов. (ПК-4.1)

Оператор ЭДО ООО "Компания "Тензор"

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

СОГЛАСОВАНО

ФГБОУ ВО "РГРТУ", РГРТУ, Евдокимова Елена Николаевна, Заведующий

Простая подпись

кафедры ЭМОП