

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ  
ПЕРМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Фонды оценочных средств по дисциплине  
«СОВРЕМЕННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ИХ БЕЗОПАСНОСТЬ»

### **Индикаторы (детализация) компетенции**

ПК.1 Способен подготовить аналитические материалы для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации

Индикаторы:

ПК.1.1 Проводит финансовый анализ информации об операциях (сделках) в совокупности с внешними информационными ресурсами с целью выявления типовых схем отмывания преступных доходов, действующих в различных регионах, отраслях и секторах экономики в целях ПОД/ФТ

ПК.5 Способен юридически правильно квалифицировать факты, события и обстоятельства, создающие угрозы экономической безопасности

Индикаторы:

ПК.5.2 Выявляет причины и условия, способствующие совершению преступлений, в том числе коррупционных проявлений

### **2. Планируемые результаты обучения**

<b>Коды индикаторов компетенций</b>	<b>Планируемый результат</b>
ПК.1.1	на основе знаний об основных понятиях, принципах организации и функционирования современных платежных систем (ПС) и обеспечения безопасности их деятельности проводит финансовый анализ информации об операциях (сделках) с целью выявления типовых схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ
ПК.5.2	выявляет основные угрозы безопасности финансовой и экономической информации, исследует модели нарушителя в компьютерных системах; выявляет причины, лежащие в основе экономических преступлений при функционировании платежных систем и использует специальные информационно-аналитические системы для профилактики преступлений в сфере экономики

### **3. Спецификация заданий**

Задания по дисциплине «Современные платежные системы и их безопасность» представляет собой перечень примерных типовых задач, предлагаемых студентам с учетом тем контрольных мероприятий, предусмотренных по дисциплине.

### **Задание 1: Анализ операций в платежных системах**

Цель: На основе знаний о принципах функционирования современных платежных систем провести финансовый анализ информации об операциях.

Инструкция:

1. Студентам требуется получить набор данных о транзакциях в платежной системе (можно использовать вымышленный набор данных).
2. Требуется проанализировать данные, выявив типовые схемы отмывания преступных доходов (частые мелкие транзакции, транзакции с высокими суммами между связанными сторонами).
3. В результате анализа составить отчет, в котором:
  - Описать выявленные схемы.
  - Обосновать, как они могут быть связаны с отмыванием преступных доходов.
  - Предложить рекомендации по улучшению мониторинга и контроля за транзакциями.

### **Задание 2: Идентификация угроз безопасности**

Цель: Выявить основные угрозы безопасности финансовой и экономической информации в платежных системах.

Инструкция:

1. Студентам необходимо исследовать различные угрозы безопасности (кибератаки, мошенничество, утечка данных).
2. Составить список угроз, классифицируя их по типам (внешние и внутренние угрозы).
3. Для каждой угрозы описать возможные последствия для платежной системы и предложить меры по их предотвращению.

### **Задание 3: Модели нарушителей**

Цель: Исследовать модели нарушителей в компьютерных системах, связанных с платежными системами.

Инструкция:

1. От студентов требуется изучить различные модели нарушителей, такие как внутренние злоумышленники, хакеры, организованные преступные группы.
2. Составить отчет, в котором:
  - Описать каждую модель нарушителя.
  - Привести примеры реальных случаев, когда эти модели были использованы для совершения преступлений в сфере платежных систем.
  - Предложить меры по предотвращению действий нарушителей.

### **Задание 4: Анализ причин экономических преступлений**

Цель: Выявить причины, лежащие в основе экономических преступлений при функционировании платежных систем.

Инструкция:

1. Требуется исследовать причины экономических преступлений (недостаточная регуляция, слабая безопасность, отсутствие контроля).
2. Составить аналитический отчет, в котором:
  - Описать выявленные причины.
  - Обосновать, как каждая причина может способствовать совершению преступлений в платежных системах.

- Предложить рекомендации по устранению этих причин.

### **Задание 5: Использование информационно-аналитических систем**

Цель: Использовать специальные информационно-аналитические системы для профилактики преступлений в сфере экономики.

Инструкция:

1. Требуется изучить существующие информационно-аналитические системы, используемые для мониторинга и анализа транзакций (системы AML, системы анализа больших данных).
2. Провести сравнительный анализ нескольких систем, выделив их преимущества и недостатки.
3. Составить отчет, в котором:
  - Описать, как каждая система может быть использована для профилактики экономических преступлений.
  - Привести примеры успешного использования таких систем в реальных ситуациях.

Критерии оценивания:

- Глубина анализа и понимание темы.
- Корректность выявления схем и угроз.
- Обоснованность выводов и предложений.
- Структурированность и ясность представления информации.

### **Типовые тестовые задания:**

#### **Вариант 1**

1. Что такое отмывание доходов?
  - A) Процесс легализации незаконно полученных средств
  - B) Процесс получения прибыли от законного бизнеса
  - C) Процесс налогообложения
  - D) Процесс инвестирования в акции
2. Какой из следующих методов может указывать на отмывание денег?
  - A) Частые крупные транзакции
  - B) Транзакции на небольшие суммы
  - C) Долгосрочные инвестиции
  - D) Открытие нового счета
3. Какой тип атаки включает в себя попытки получить доступ к системе через подделку идентификационных данных?
  - A) Фишинг
  - B) Вредоносное ПО
  - C) DDoS-атака
  - D) Социальная инженерия
4. Что такое AML?
  - A) Anti-Money Laundering
  - B) Automated Money Logging
  - C) Asset Management Law
  - D) Advanced Money Lending

5. Какой из следующих факторов может способствовать экономическим преступлениям?
- A) Высокий уровень регуляции
  - B) Слабая система безопасности
  - C) Прозрачность финансовых операций
  - D) Эффективное управление рисками
6. Кто из перечисленных может быть внутренним злоумышленником?
- A) Сотрудник банка
  - B) Клиент банка
  - C) Конкурирующая компания
  - D) Правительство
7. Какой из следующих методов анализа данных может помочь в выявлении мошеннических транзакций?
- A) Ручной анализ
  - B) Анализ больших данных
  - C) Опрос клиентов
  - D) Печать отчетов
8. Что такое кибератака?
- A) Физическое нападение на банковское учреждение
  - B) Атака на компьютерные системы с целью получения доступа к данным
  - C) Мошенничество с кредитными картами
  - D) Налоговое мошенничество
9. Какой из следующих методов может использоваться для предотвращения мошенничества?
- A) Увеличение количества сотрудников
  - B) Установка системы мониторинга транзакций
  - C) Снижение тарифов на услуги
  - D) Упрощение процесса регистрации
10. Какой тип преступления включает в себя использование компьютеров для совершения преступлений?
- A) Экономическое преступление
  - B) Киберпреступление
  - C) Физическое преступление
  - D) Преступление против личности
11. Какой из следующих инструментов помогает в мониторинге транзакций?
- A) Система управления проектами
  - B) Система анализа больших данных
  - C) Офисная бухгалтерия
  - D) Ручная проверка документов
12. Какой из следующих факторов может указывать на внутреннее мошенничество?
- A) Снижение числа сотрудников
  - B) Частые изменения в руководстве
  - C) Неправомерные транзакции, инициируемые сотрудниками
  - D) Увеличение прибыли

13. Что такое DDoS-атака?
- A) Атака на систему с использованием нескольких источников
  - B) Атака с целью кражи данных
  - C) Атака на физические объекты
  - D) Атака с использованием вредоносного ПО
14. Какой из следующих методов является примером социальной инженерии?
- A) Фишинг
  - B) Вредоносное ПО
  - C) Взлом паролей
  - D) DDoS-атака
15. Какой из следующих факторов может помочь снизить риск экономических преступлений?
- A) Упрощение процедур
  - B) Увеличение прозрачности операций
  - C) Снижение контроля
  - D) Увеличение числа транзакций
16. Что такое "черный рынок"?
- A) Рынок легальных товаров
  - B) Рынок, на котором продаются незаконные товары и услуги
  - C) Рынок акций
  - D) Рынок недвижимости
17. Какой из следующих методов может помочь в легализации незаконных доходов?
- A) Инвестирование в законный бизнес
  - B) Налогообложение
  - C) Создание новых законов
  - D) Увеличение штрафов
18. Какой из следующих факторов может быть признаком мошенничества с кредитными картами?
- A) Регулярные покупки
  - B) Необычные транзакции в выходные дни
  - C) Использование одной и той же карты
  - D) Высокий уровень кредитного рейтинга
19. Какой из следующих подходов может быть использован для анализа рисков в платежных системах?
- A) Оценка предыдущих ошибок
  - B) Сравнительный анализ с другими системами
  - C) Опрос клиентов
  - D) Упрощение процессов
20. Какой из следующих терминов относится к предотвращению отмывания денег?
- A) KYC (Know Your Customer)
  - B) ROI (Return on Investment)
  - C) CRM (Customer Relationship Management)
  - D) ERP (Enterprise Resource Planning)

## Вариант 2

1. Какой из следующих методов может использоваться для легализации преступных доходов?
  - A) Инвестирование в недвижимость
  - B) Налогообложение
  - C) Создание новых компаний
  - D) Все вышеперечисленное
  
2. Какой из следующих типов мошенничества наиболее распространен в платежных системах?
  - A) Мошенничество с кредитными картами
  - B) Угон автомобилей
  - C) Лжепредпринимательство
  - D) Налоговое мошенничество
  
3. Что такое "проверка клиента" в контексте AML?
  - A) Процесс анализа финансовых отчетов
  - B) Процесс идентификации и верификации клиентов
  - C) Процесс проверки истории транзакций
  - D) Процесс проверки сотрудников
  
4. Какой из следующих факторов может указывать на кибератаку?
  - A) Увеличение числа транзакций
  - B) Необычные входы в систему
  - C) Снижение прибыли
  - D) Увеличение числа клиентов
  
5. Какой из следующих типов угроз включает в себя использование вредоносного ПО?
  - A) Физическое мошенничество
  - B) Киберугроза
  - C) Налоговое мошенничество
  - D) Угон данных
  
6. Какой из следующих методов может помочь в выявлении схем отмывания денег?
  - A) Анализ транзакций на аномалии
  - B) Упрощение отчетности
  - C) Снижение контроля за транзакциями
  - D) Увеличение числа сотрудников
  
7. Что такое "белый рынок"?
  - A) Рынок легальных товаров и услуг
  - B) Рынок, на котором продаются незаконные товары
  - C) Рынок акций
  - D) Рынок недвижимости
  
8. Какой из следующих методов может использоваться для защиты от внутреннего мошенничества?
  - A) Увеличение числа сотрудников
  - B) Внедрение системы контроля доступа
  - C) Снижение уровня контроля

D) Упрощение процедур

9. Какой из следующих терминов обозначает систему, используемую для анализа больших объемов данных?

- A) CRM
- B) ERP
- C) Big Data
- D) KYC

10. Какой из следующих факторов может способствовать киберпреступлениям?

- A) Высокий уровень безопасности
- B) Слабая защита данных
- C) Прозрачность операций
- D) Эффективное управление рисками

11. Что такое "социальная инженерия"?

- A) Использование технологий для защиты данных
- B) Манипуляция людьми для получения конфиденциальной информации
- C) Анализ социальных сетей
- D) Оценка общественного мнения

12. Какой из следующих методов может помочь в предотвращении мошенничества с кредитными картами?

- A) Упрощение процесса регистрации
- B) Установка системы мониторинга транзакций
- C) Увеличение числа транзакций
- D) Снижение тарифов на услуги

13. Какой из следующих терминов обозначает преступление, связанное с использованием компьютерных технологий?

- A) Экономическое преступление
- B) Киберпреступление
- C) Физическое преступление
- D) Преступление против личности

14. Что такое "платежная система"?

- A) Система, позволяющая осуществлять финансовые транзакции
- B) Система учета налогов
- C) Система управления проектами
- D) Система анализа данных

15. Какой из следующих подходов может быть использован для анализа рисков в платежных системах?

- A) Оценка предыдущих ошибок
- B) Сравнительный анализ с другими системами
- C) Опрос клиентов
- D) Упрощение процессов

16. Какой из следующих факторов может помочь снизить риск экономических преступлений?

- A) Упрощение процедур
- B) Увеличение прозрачности операций



- C) Снижение контроля
- D) Увеличение числа транзакций

17. Какой из следующих методов может использоваться для предотвращения отмывания денег?

- A) KYC (Know Your Customer)
- B) ROI (Return on Investment)
- C) CRM (Customer Relationship Management)
- D) ERP (Enterprise Resource Planning)

18. Какой из следующих факторов может указывать на внутреннее мошенничество?

- A) Снижение числа сотрудников
- B) Частые изменения в руководстве
- C) Неправомерные транзакции, инициируемые сотрудниками
- D) Увеличение прибыли

19. Какой из следующих методов анализа данных может помочь в выявлении мошеннических транзакций?

- A) Ручной анализ
- B) Анализ больших данных
- C) Опрос клиентов
- D) Печать отчетов

20. Какой из следующих терминов относится к предотвращению отмывания денег?

- A) KYC (Know Your Customer)
- B) ROI (Return on Investment)
- C) CRM (Customer Relationship Management)
- D) ERP (Enterprise Resource Planning)