

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение инклюзивного высшего образования  
**«Московский государственный  
гуманитарно-экономический университет»  
(ФГБОУ ИВО «МГГЭУ»)**

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебно-методической работе

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**Б1.В.04 СОВРЕМЕННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ**

наименование дисциплины

**38.04.01 Экономика**

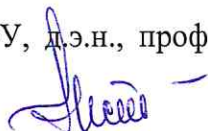
шифр и наименование направления подготовки

**Финансовые инновации в бизнесе**

направленность (профиль)

Москва 2023

Разработчик: МГГЭУ, д.э.н., профессор, заведующий кафедрой экономики и финансов  
Нестеренко Ю.Н.




Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании кафедры экономики и финансов протокол № 9 от «23» марта 2023 г.

на заседании Учебно-методического совета МГГЭУ

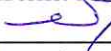
(протокол № 3 от « 26 » апреля 2023 г.)

Согласовано:

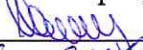
Начальник учебно-методического управления

  
И.Г. Дмитриева  
«26» апреля 2023 г.

Начальник методического отдела

  
Д.Е. Гапеев  
«26» апреля 2023 г.

И.о. декана факультета

  
М.М. Шайлиева  
«26» апреля 2023 г.

## Содержание

1. Паспорт фонда оценочных средств.....
2. Перечень оценочных средств.....
3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций.....
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения, характеризующих этапы формирования компетенций.....
5. Материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации.....

## 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине «Современные платежные системы»

Оценочные средства составляются в соответствии с рабочей программой дисциплины и представляют собой совокупность контрольно-измерительных материалов (типовые задачи (задания), контрольные работы, доклады и др.), предназначенных для измерения уровня достижения обучающимися установленных результатов обучения.

Оценочные средства используются при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

Таблица 1 - Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины

Конечными результатами освоения дисциплины являются сформированные когнитивные дескрипторы «знать», «уметь», «владеть», расписанные по отдельным компетенциям. Формирование дескрипторов происходит в течение всего семестра по этапам в рамках контактной работы, включающей различные виды занятий и самостоятельной работы, с применением различных форм и методов обучения.

Код компетенции	Содержание компетенции	Индикаторы достижения компетенции
ПК-1	Способен консультировать по вопросам внедрения и использования финансовых инноваций в деятельности экономических субъектов	ПК-1.1. Знает содержание финансовых инноваций, регулируемую среду инновационных финансовых услуг, основные направления развития финансовых технологий в России и за рубежом
		ПК-1.2. Умеет осуществлять подбор финансовых технологий; собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых услуг; рассчитывать стоимость инновационных финансовых решений
		ПК-1.3. Владеет навыками использования финансовых инноваций, оценки влияния финансовых инноваций на развитие экономических субъектов
ПК-3	Способен определять перспективы финансовых инноваций в банковской деятельности	ПК-3.1. Знает содержание банковских инноваций; инновационные технологии дистанционного банковского обслуживания
		ПК-3.2. Умеет оценивать эффективность финансовых инноваций в системе дистанционного банковского обслуживания; анализировать безопасность внедрения банковских инноваций
		ПК-3.3. Владеет навыками применения инновационных технологий в системе дистанционного банковского обслуживания

## 2. ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ<sup>1</sup>

Таблица 2

№	Наименование оценочного средства	Характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	Коллоквиум	Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2	Решение разноуровневых задач (заданий)	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.	Комплект разноуровневых задач (заданий)
3	Эссе	Средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с	Темы эссе

<sup>1</sup> Указываются оценочные средства, применяемые в ходе реализации рабочей программы данной дисциплины.

		использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.	
4	Тест	Средство, позволяющее оценить уровень знаний обучающегося путем выбора им одного из нескольких вариантов ответов на поставленный вопрос. Возможно использование тестовых вопросов, предусматривающих ввод обучающимся короткого и однозначного ответа на поставленный вопрос.	Тестовые задания

### **3. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ**

Оценивание результатов обучения по дисциплине «Современные платежные системы»\_осуществляется в соответствии с Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

Предусмотрены следующие виды контроля: текущий контроль (осуществление контроля всех видов аудиторной и внеаудиторной деятельности обучающегося с целью получения первичной информации о ходе усвоения отдельных элементов содержания дисциплины) и промежуточная аттестации (оценивается уровень и качество подготовки по дисциплине в целом).

Показатели и критерии оценивания компетенций, формируемых в процессе освоения данной дисциплины, описаны в табл. 3.  
Таблица 3.

Код компетенции	Уровень освоения компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Вид учебных занятий <sup>2</sup> , работы, формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенций <sup>3</sup>	Контролируемые разделы и темы дисциплины <sup>4</sup>	Оценочные средства, используемые для оценки уровня сформированности компетенции <sup>5</sup>	Критерии оценивания результатов обучения
ПК-1	<b>Знает</b>					
	Недостаточный уровень Оценка «незачтено», «неудовлетворительно»	<i>ПК-1.3-1. Недостаточно знает содержание финансовых инноваций, регулирующую среду инновационных финансовых услуг, основные направления развития финансовых технологий в России и за рубежом</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе работа в малых группах, самостоятельная работа	Тема 1. Сущность и роль финансовых инноваций в бизнесе Тема 2. Финансовые инновации в операционной деятельности компаний Тема 3. Использование финансовых инноваций в управлении капиталом компании Тема 4. Мотивационные программы как финансовые инновации Тема 5. Сделки слияний и поглощения	Коллоквиум, эссе, решение разноуровневых задач (заданий), тест	Магистрант не способен самостоятельно выделять главные положения в изученном материале дисциплины.
	Базовый уровень Оценка, «зачтено», «удовлетвор	<i>ПК-1. 3-1 На базовом уровне знает содержание финансовых</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе работа в	финансовые инновации Тема 5. Сделки слияний и поглощения	Коллоквиум, эссе, решение разноуровневых задач (заданий), тест	Магистрант Испытывает трудности при обсуждении изученного материала

<sup>2</sup> Лекционные занятия, практические занятия, лабораторные занятия, самостоятельная работа...

<sup>3</sup> Необходимо указать активные и интерактивные методы обучения (например, интерактивная лекция, работа в малых группах, методы мозгового штурма и т.д.), способствующие развитию у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств.

<sup>4</sup> Наименование темы (раздела) берется из рабочей программы дисциплины.

<sup>5</sup> Оценочное средство должно выбираться с учетом запланированных результатов освоения дисциплины, например:

«Знать» – собеседование, коллоквиум, тест...

«Уметь», «Владеть» – индивидуальный или групповой проект, кейс-задача, деловая (ролевая)

игра, портфолио...



	ительно»	<i>инноваций, регулирующую среду инновационных финансовых услуг, основные направления развития финансовых технологий в России и за рубежом</i>	малых группах, самостоятельная работа	корпоративном управлении		
	Средний уровень Оценка «зачтено», «хорошо»	<i>ПК-1. 3-1 На среднем уровне знает содержание финансовых инноваций, регулирующую среду инновационных финансовых услуг, основные направления развития финансовых технологий в России и за рубежом</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе работа в малых группах, самостоятельная работа		Коллоквиум, эссе, решение разноуровневых задач (заданий), тест	Магистрант способен самостоятельно выделять главные положения в изученном материале.
	Высокий уровень Оценка «зачтено»,	<i>ПК-1. 3-1 На высоком уровне знает содержание</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в		Коллоквиум, эссе, решение разноуровневых задач (заданий), тест	Магистрант знает, понимает, выделяет главные положения в изученном материале и

«отлично»	<i>финансовых инноваций, регулирующую среду инновационных финансовых услуг, основные направления развития финансовых технологий в России и за рубежом</i>	том числе работа в малых группах, самостоятельная работа			способен дать краткую характеристику основным идеям проработанного материала дисциплины.
Умеет					
Недостаточный уровень Оценка «незачтено», «неудовлетворительно»	<i>ПК-1.У-1 Недостаточно умеет осуществлять подбор финансовых технологий; собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых услуг; рассчитывать стоимость инновационных финансовых</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе работа в малых группах, самостоятельная работа	Тема 1. Сущность и роль финансовых инноваций в бизнесе Тема 2. Финансовые инновации в операционной деятельности компаний Тема 3. Использование финансовых инноваций в управлении капиталом компании Тема 4. Мотивационные программы как финансовые инновации	Коллоквиум, эссе, решение разноуровневых задач (заданий), тест	<i>Не умеет</i> осуществлять подбор финансовых технологий; собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых услуг; рассчитывать стоимость инновационных финансовых решений

	<i>решений</i>		Тема 5. Сделки		
Базовый уровень Оценка, «зачтено», «удовлетворительно»	<i>ПК-1. У-1 На базовом уровне умеет осуществлять подбор финансовых технологий; собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых услуг; рассчитывать стоимость инновационных финансовых решений</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе работа в малых группах, самостоятельная работа	слияний и поглощения в корпоративном управлении	Коллоквиум, эссе, решение разноуровневых задач (заданий), тест	<i>Способен на базовом уровне осуществлять подбор финансовых технологий; собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых услуг; рассчитывать стоимость инновационных финансовых решений</i>
Средний уровень Оценка «зачтено», «хорошо»	<i>ПК-1. У-1 На среднем уровне умеет осуществлять подбор финансовых технологий; собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе работа в малых группах, самостоятельная работа		Коллоквиум, эссе, решение разноуровневых задач (заданий), тест	<i>Способен на среднем уровне осуществлять подбор финансовых технологий; собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых услуг; рассчитывать стоимость инновационных</i>

		<i>всего спектра финансовых услуг; рассчитывать стоимость инновационных финансовых решений</i>				финансовых решений
Высокий уровень Оценка «зачтено», «отлично»	<i>ПК-1. У-1 На высоком уровне умеет осуществлять подбор финансовых технологий; собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых услуг; рассчитывать стоимость инновационных финансовых решений</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе работа в малых группах, самостоятельная работа		Коллоквиум, эссе, решение разноуровневых задач (заданий), тест		<i>Сформированное умение осуществлять подбор финансовых технологий; собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых услуг; рассчитывать стоимость инновационных финансовых решений</i>
Владеет						
Недостаточный уровень Оценка «незачтено», «неудовлетв	<i>ПК-1. В-1 Недостаточно владеет навыками использования</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе работа в	Тема 1. Сущность и роль финансовых инноваций в бизнесе Тема 2. Финансовые инновации в	Коллоквиум, эссе, решение разноуровневых задач (заданий), тест		<i>Не владеет</i> навыками использования финансовых инноваций, оценки влияния финансовых

	орительно»	<i>финансовых инноваций, оценки влияния финансовых инноваций на развитие экономических субъектов</i>	малых группах, самостоятельная работа	операционной деятельности компаний Тема 3. Использование финансовых инноваций в управлении капиталом компании Тема 4. Мотивационные программы как финансовые инновации Тема 5. Сделки слияний и поглощения в корпоративном управлении		инноваций на развитие экономических субъектов
	Базовый уровень Оценка, «зачтено», «удовлетворительно»	<i>ПК-1. В-1 На базовом уровне владеет навыками использования финансовых инноваций, оценки влияния финансовых инноваций на развитие экономических субъектов</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе работа в малых группах, самостоятельная работа		Коллоквиум, эссе, решение разноуровневых задач (заданий), тест	Владеет на базовом уровне навыками использования финансовых инноваций, оценки влияния финансовых инноваций на развитие экономических субъектов
	Средний уровень Оценка «зачтено», «хорошо»	<i>ПК-1. В-1 На среднем уровне владеет навыками использования финансовых инноваций, оценки влияния финансовых инноваций на развитие экономических субъектов</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе работа в малых группах, самостоятельная работа		Коллоквиум, эссе, решение разноуровневых задач (заданий), тест	<i>Хорошо владеет навыками использования финансовых инноваций, оценки влияния финансовых инноваций на развитие экономических субъектов</i>

		<i>субъектов</i>				
	Высокий уровень Оценка «зачтено», «отлично»	<i>ПК-1. В-1 На высоком уровне владеет навыками использования финансовых инноваций, оценки влияния финансовых инноваций на развитие экономических субъектов</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе работа в малых группах, самостоятельная работа		Коллоквиум, эссе, решение разноуровневых задач (заданий), тест	<i>Владеет необходимыми навыками использования финансовых инноваций, оценки влияния финансовых инноваций на развитие экономических субъектов</i>
ПК-3				<i>Знает</i>		
	Недостаточный уровень Оценка «не зачтено»	<i>ПК-3.3-1. Не знает содержание банковских инноваций; инновационные технологии дистанционного банковского обслуживания</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа	Тема 1. Теоретические аспекты построения и развития платежных систем Тема 2. Платежные инструменты национальных платежных систем Тема 3. Состав и структура национальной платежной системы России	Коллоквиум, эссе, решение разноуровневых задач (заданий), тест	Магистрант не способен самостоятельно выделять главные положения в изученном материале дисциплины.
	Базовый уровень Оценка, «зачтено»	<i>ПК-3.3-1. знает содержание банковских инноваций; инновационные технологии дистанционного банковского обслуживания</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа	Тема 4. Организация деятельности субъектов национальной платежной системы Тема 5. Платежная система банка России	Коллоквиум, эссе, решение разноуровневых задач (заданий), тест	Магистрант Испытывает трудности при обсуждении изученного материала

Средний уровень Оценка «зачтено»	<i>ПК-3.3-1. На среднем уровне знает содержание банковских инноваций; инновационные технологии дистанционного банковского обслуживания</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа	Тема 6. Развитие розничных платежных услуг в национальной платежной системе Тема 7. Системы платежей крупными суммами Тема 8. Инновации в развитии платежных и расчетных систем	Коллоквиум, эссе, решение разноуровневых задач (заданий), тест	
Высокий уровень Оценка «зачтено»	<i>ПК-3.3-1. На высоком уровне знает содержание банковских инноваций; инновационные технологии дистанционного банковского обслуживания</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа		Коллоквиум, эссе, решение разноуровневых задач (заданий), тест	
Умеет					
Недостаточный уровень Оценка «неудовлетворительно»	<i>ПК-3.У-1. Не умеет оценивать эффективность финансовых инноваций в системе дистанционного банковского обслуживания; анализировать</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа	Тема 1. Теоретические аспекты построения и развития платежных систем Тема 2. Платежные инструменты национальных платежных систем Тема 3. Состав и структура национальной	Коллоквиум, эссе, решение разноуровневых задач (заданий), тест	Магистрант не способен самостоятельно выделять главные положения в изученном материале дисциплины. Не умеет оценивать эффективность финансовых инноваций в системе дистанционного

		<i>безопасность внедрения банковских инноваций</i>		платежной системы России Тема 4. Организация деятельности субъектов национальной		банковского обслуживания; анализировать безопасность внедрения банковских инноваций
Базовый уровень Оценка, «удовлетвори тельно»	<i>ПК-3.У-1. На базовом уровне умеет оценивать эффективность финансовых инноваций в системе дистанционного банковского обслуживания; анализировать безопасность внедрения банковских инноваций</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа		платежной системы Тема 5. Платежная система банка России Тема 6. Развитие розничных платежных услуг в национальной платежной системе Тема 7. Системы платежей крупными суммами Тема 8. Инновации в развитии платежных и расчетных систем	Коллоквиум, эссе, решение разноуровневых задач (заданий), тест	Магистрант знает, понимает, выделяет главные положения в изученном материале и способен дать краткую характеристику основным идеям проработанного материала дисциплины.
Средний уровень Оценка «хорошо»	<i>ПК-3.У-1. На среднем уровне умеет оценивать эффективность финансовых инноваций в системе дистанционного банковского обслуживания; анализировать безопасность внедрения</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа			Коллоквиум, эссе, решение разноуровневых задач (заданий), тест	



	<i>банковских инноваций</i>				
Высокий уровень Оценка «отлично»	<i>ПК-3.У-1. На высоком уровне умеет оценивать эффективность финансовых инноваций в системе дистанционного банковского обслуживания; анализировать безопасность внедрения банковских инноваций</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа		Коллоквиум, эссе, решение разноуровневых задач (заданий), тест	
Владеет					
Недостаточный уровень Оценка «неудовлетворительно»	<i>ПК-3.В-1. Не владеет навыками оценивать эффективность финансовых инноваций в системе дистанционного банковского обслуживания</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа	Тема 1. Теоретические аспекты построения и развития платежных систем Тема 2. Платежные инструменты национальных платежных систем Тема 3. Состав и структура национальной	Коллоквиум, эссе, решение разноуровневых задач (заданий), тест	Магистрант не владеет навыками оценивать эффективность финансовых инноваций в системе дистанционного банковского обслуживания
Базовый уровень Оценка, «удовлетворительно»	<i>ПК-3.В-1. На базовом уровне владеет навыками оценивать эффективность</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа	платежной системы России Тема 4. Организация деятельности субъектов национальной	Коллоквиум, эссе, решение разноуровневых задач (заданий), тест	Магистрант знает, понимает, выделяет главные положения в изученном материале и способен дать краткую

		<i>финансовых инноваций в системе дистанционного банковского обслуживания</i>		платежной системы Тема 5. Платежная система банка России Тема 6. Развитие розничных платежных услуг в национальной платежной системе Тема 7. Системы платежей крупными суммами Тема 8. Инновации в развитии платежных и расчетных систем		характеристику основным идеям проработанного материала дисциплины.
Средний уровень Оценка «хорошо»	<i>ПК-3.В-1. На среднем уровне владеет навыками оценивать эффективность финансовых инноваций в системе дистанционного банковского обслуживания</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа		Коллоквиум, эссе, решение разноуровневых задач (заданий), тест	Магистрант владеет навыками оценивать эффективность финансовых инноваций в системе дистанционного банковского обслуживания	
Высокий уровень Оценка «отлично»	<i>ПК-3.В-1. На высоком уровне владеет навыками оценивать эффективность финансовых инноваций в системе дистанционного банковского обслуживания</i>	Лекционные занятия, в том числе интерактивные лекции, практические занятия, в том числе ситуационный анализ, самостоятельная работа		Коллоквиум, эссе, решение разноуровневых задач (заданий), тест		

## **4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания**

### **Методические рекомендации по подготовке к устному опросу**

Одной из форм самостоятельной работы студентов является подготовка к устному опросу. Для подготовки к опросу студенту рекомендуется изучить лекционный материал, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов по соответствующей теме.

Эффективность подготовки студентов к устному опросу зависит от качества ознакомления с научной и методической литературой. При подготовке к опросу студентам рекомендуется обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения, составить тезисы выступления по отдельным проблемным аспектам.

### **Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям и выполнению практического задания**

Одной из важных форм самостоятельной работы по дисциплине является подготовка к практическому занятию.

При подготовке к практическим занятиям студент должен придерживаться следующих рекомендаций:

- внимательно изучить основные вопросы темы и план практического занятия,
- определить место темы занятия в общем содержании, ее связь с другими темами;
- найти и проработать соответствующие разделы в рекомендованных нормативных документах, учебниках и дополнительной литературе;
- после ознакомления с теоретическим материалом ответить на вопросы по теме курса;
- продумать пути и способы решения проблемных вопросов;
- продумать развернутые ответы на предложенные вопросы темы, опираясь на лекционные материалы, расширяя и дополняя их данными из учебников, дополнительной литературы.

В ходе практического занятия необходимо выполнить практическое задание, а затем объяснить методику его решения.

### **Методические указания по выполнению контрольных работ**

Контрольная работа назначается после изучения определенного раздела (разделов) дисциплины и представляет собой совокупность развернутых письменных ответов студентов на вопросы, которые они заранее получают от преподавателя.

Самостоятельная подготовка к контрольной работе включает в себя:

- изучение конспектов лекций, раскрывающих материал, знание которого проверяется контрольной работой;
- повторение учебного материала, полученного при подготовке к семинарским, практическим занятиям и во время их проведения;
- изучение дополнительной литературы, в которой конкретизируется содержание проверяемых знаний;
- составление в мысленной форме ответов на поставленные в контрольной работе вопросы;
- формирование психологической установки на успешное выполнение всех заданий.

## **5. Материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации**

### **Вопросы для коллоквиума**

#### **Тема 1. Теоретические аспекты построения и развития платежных систем**

1. Сущность и принципы организации платежных систем
2. Классификация платежных систем  
Роль платежных систем в развитии финансового сектора экономики.
3. Риски платежных систем и управление ими.
4. Роль центральных банков и иных регуляторов в организации и функционировании платежных систем

#### **Тема 2. Платежные инструменты национальных платежных систем**

1. Безналичные расчеты: основные понятия, принципы, формы
2. Основные формы расчетов в российском внутрихозяйственном обороте
3. Расчеты с использованием оборотных инструментов
4. Формы расчетов по внешнеторговым операциям

#### **Тема 3. Состав и структура национальной платежной системы России**

1. Становление и развитие платежной системы в России
2. Правовые и организационные основы современной национальной платежной системы России
3. Порядок осуществления перевода денежных средств в Российской Федерации

#### **Тема 4. Организация деятельности субъектов национальной платежной системы**

1. Организация деятельности операторов по переводу денежных средств.
2. Организация деятельности платежных агентов, банковских платежных агентов и банковских платежных субагентов
3. Организация деятельности операторов платежной системы
4. Организация деятельности операторов услуг платежной инфраструктуры

#### **Тема 5. Платежная система банка России**

1. Современное состояние и развитие платежной системы Банка России.
2. Подсистема БЭСП в платежной системе Банка России.
3. Банк России как оператор услуг платежной инфраструктуры

#### **Тема 6. Развитие розничных платежных услуг в национальной платежной системе**

1. Платежные системы с использованием банковских карт
2. Электронные платежные системы в интернет – коммерции
3. Современные электронные платежные системы в России и за рубежом

#### **Тема 7. Системы платежей крупными суммами**

1. Виды платежей крупными суммами и тенденции их развития

2. Организация платежного процесса в системах LVPS
3. Национальные и международные системы расчетов крупными суммами

## **Тема 8. Инновации в развитии платежных и расчетных систем**

1. Новые платежные инструменты
2. Инновационные методы расчета и платежей

*Контролируемые компетенции: ПК-1, ПК-3*

*Оценка компетенций осуществляется в соответствии с таблицей 3.*

### **Темы эссе**

1. Платежные инновации на рынке розничных платежных услуг в России
2. Сравнительный анализ конкурентных преимуществ ПС Мир и международных карточных платежных систем
3. Особенности систем перевода денежных средств на основе стандарта NFC.
4. Расширение доступа к финансовым услугам (Financial Inclusion - FI): международный и российский опыт реализации государственных и частных программ FI на основе платежных инноваций
5. Виртуальные валюты: международный опыт регулирования и возможности его применения в России
6. Развитие платежных инноваций в целях повышения доступности финансовых услуг
7. Инновационные электронные средства платежа
8. Особенности регулирования перевода денежных средств
9. Роль кредитных организаций в деятельности платежных систем в России и стран Европейского союза
10. Правовые основы организации национальных платежных систем развитых и развивающихся стран
11. Особенности регулирования национальной платежной системы России
12. Анализ функционирования платежных систем на примере: TARGET2, CLS, Faster Payments, FedWire/FedACH, CHIPS, CIPS.
13. Сравнительный анализ инфраструктуры национальной платежной системы России и Европейского союза/США/ Китая и т.п.
14. Инфраструктура платежной системы (на примере конкретной платежной системы из реестра Банка России)
15. Особенности осуществления платежного клиринга и расчета на основе анализа функционирования систем: TARGET2, CLS, Faster Payments, FedWire/FedACH, CHIPS, CIPS.
16. Риски платежных систем при переводе крупных сумм и пути их снижения
17. Тенденции развития рынка платежных услуг
18. Роль небанковских организаций в реализации розничных платежей
19. Сравнительный анализ различных видов электронных средств платежа и режимов их использования
20. Влияние блокчейна на развитие платежной индустрии

*Контролируемые компетенции: ПК-1, ПК-3*

*Оценка компетенций осуществляется в соответствии с таблицей 3.*

## **Комплект разноуровневых задач**

### **1 Задачи репродуктивного уровня**

#### **Задание 1.**

На основании уравнения Фишера рассчитать оборачиваемость денежной массы в экономике, платежной системе Банка России,

Через кредитные организации страны (использовать данные за 2010 – 2018 год)

Построить 3 диаграммы

Проанализировать динамику показателей. Обосновать влияющие факторы

Сравнить оборачиваемость денежной массы в экономике с оборачиваемостью денежной массы в платежной системе. Обосновать влияющие факторы .

Сравнить показатели с западными странами

Исходные данные представить в виде таблицы.

Для составления таблицы использовать данные Росстата и Банка России

#### **Задание 2.**

Согласно данным Банка России, количество расчётных и кредитных банковских карт, эмитированных кредитными организациями в России увеличивается.

Проведите сравнительный анализ количества банковских карт и объём безналичных платежей с использованием банковских карт

#### **Задание 3.**

Проанализируйте проблемы функционирования системы безналичных платежей:

-Слабое развитие инфраструктуры по приему безналичных платежей в сети розничной торговли

-Рост зарплатных проектов с использованием банковских карт

-Агрессивность политики продвижения банковских карт эмитентами

-Растущая долговая нагрузка населения

#### **Задание 4.**

Динамика количества распоряжений по платежам, поданных в кредитные организации России имеет увеличение посредством всех каналов: в электронном виде, через Интернет, через мобильную связь. Однако каждый канал имеет свои особенности развития.

Как вы считаете, с чем связан рост операций?

Как влияют требования рынка на такую тенденцию?

Можно ли утверждать, что увеличение доли распоряжений, проводимых посредством сети Интернет, является способом конкурентной борьбы на рынке платежных услуг? Если формировать прогноз по рынку платежных услуг, сохранится ли представленная сегментация распоряжений в ближайшие пять лет? Аргументируйте свою точку зрения.

#### **Задание 5.**

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?

**Задание 6.**

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?

**Задание 7.**

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?

**Задание 8.**

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

**Задание 9.**

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?

**Задание 10.**

Каков порядок соблюдения статьи 9 Закона о НПС при использовании «личного кабинета» или иного аналогичного Интернетсервиса?

**Задание 11.**

Обязательно ли информирование клиентов о совершении операций с использованием электронного средства платежа, в том числе платежных карт? Возможно ли взимание оператором по переводу денежных средств платы за информирование клиентов о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа в соответствии с требованиями статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон о НПС)?

### **Задание 12.**

На каких балансовых счетах ведется учет незавершенных расчетов по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе без открытия банковского счета, а также по операциям с использованием ЭСП, осуществляемым вне рамок платежной системы?

### **Задание 13.**

Правомерно ли заключение оператором электронных денежных средств с клиентом договоров об использовании ЭСП на каждое ЭСП, предоставляемое клиенту, и ведение аналитического учета операций по переводу электронных денежных средств по каждому ЭСП?

### **Задание 14.**

Изменилось ли в связи с принятием Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Закон о НПС) регулирование деятельности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, связанной с выпуском платежных карт, в том числе «подарочных», «накопительных», «дисконтных», «бонусных», предназначенных для получения физическими лицами-держателями карт предварительно оплаченных товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности)?

### **Задание 15.**

Могут ли быть сокращены сроки внесения изменений в правила платежной системы и предварительного ознакомления участников платежной системы с вносимыми изменениями, установленные частью 8 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ). Как должно быть оформлено согласие участников платежной системы с вносимыми изменениями.

### **Задание 16.**

Какой счет вправе использовать кредитная организация для учета обеспечения обязательств банковского платежного агента при наличии в договоре между кредитной организацией и банковским платежным агентом условия, предусматривающего внесение гарантийного взноса?

### **Задание 17.**

Возможно ли использование поставщиком нескольких специальных банковских счетов для осуществления расчетов с платежными агентами?

### **Задание 18.**

Могут ли организации, не являющиеся кредитными, в том числе банковские платежные агенты, осуществлять расчеты с организациями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием платежных карт?

### **Задание 19.**

Возможно ли списание денежных средств со специального банковского счета платежного агента, банковского платежного агента (субагента) на счета по вкладам (депозитам)?

### **Задание 20.**

В силу части 8 статьи 28 Закона № 161-ФЗ в значимой платежной системе предусмотрено создание коллегиального органа управления рисками, в состав которого должны быть включены представители участников платежной системы. Каким образом может функционировать данный орган, если местонахождением платежной системы является г. Москва, а большинство участников платежной системы зарегистрированы не в Москве или не являются резидентами Российской Федерации?



Федерации? Допускается ли дистанционный способ взаимодействия представителей участников платежной системы в рамках работы указанного органа?

**Задание 21.**

Если российская платежная система взаимодействует с иностранными платежными системами, которые являются таковыми согласно законодательству стран местонахождения платежных систем и не признаны таковыми согласно Закону № 161-ФЗ, необходимо ли закреплять в правилах российской платежной системы взаимодействие с ними, и в каком статусе будут функционировать данные организации? Возможно ли закрепление за такими организациями статуса «финансовых организаций» и невключение их наименований и порядка взаимодействия с ними в правила российской платежной системы?

**Задание 22.**

Согласно требованиям пункта 20 части 1 статьи 20 Закона № 161-ФЗ в правилах платежной системе должен быть определен перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, и порядок такого взаимодействия. Как выполнить данное требование закона, учитывая, что изменения в правила платежной системы должны быть внесены не ранее двух месяцев с даты уведомления участников платежной системы о таких изменениях (часть 8 статьи 20 Закона № 161-ФЗ)?

**Задание 23.**

Исходя из анализа норм части 2 статьи 5 Закона № 161-ФЗ, можно предположить, что комиссию за банковский перевод может оплачивать исключительно плательщик. Может ли обязанность по уплате комиссионных расходов банку быть перенесена с плательщика на получателя денежных средств (в том числе по договоренности между банком-отправителем и получателем средств либо между получателем и отправителем) или на банк получателя (в том числе по договоренности с ним или по договоренности между банком получателя и получателем)?

**Задание 24.**

Положения части 5 статьи 14 Закона № 161-ФЗ допускают осуществление по специальному банковскому счету банковского платежного агента (субагента) операций, связанных со списанием денежных средств на банковские счета. В то же время, в соответствии с положениями главы 45 Гражданского кодекса Российской Федерации банковскими счетами признаются счета, открытые на основании договора банковского счета. Таким образом, ограничение на перечисление средств со специального банковского счета распространяются только на перечисление денежных средств на внутрибанковские счета (счета для учета имущества и внутрибанковских операций кредитных организаций) и во вклады физических лиц. Является ли верным в этой связи вывод о том, что банковский платежный агент может без ограничений перечислять средства со своего специального банковского счета на свой основной банковский счет и банковские счета других юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, открытые на основании договора банковского счета?

**Задание 25.**

В соответствии с частью 6 статьи 6 Закона № 161-ФЗ в случае отсутствия заранее данного акцепта плательщика оператор по переводу денежных средств передает поступившее требование получателя средств для акцепта плательщику не позднее дня, следующего за днем поступления требования получателя средств? Возможно ли поддержать инициативу участников национальной платежной системы о внесении изменения в часть 6 статьи 6 Закона № 161-ФЗ, уточняющего, что такая передача осуществляется не позднее следующего рабочего дня?

*Контролируемые компетенции: ПК-1, ПК-3*

*Оценка компетенций осуществляется в соответствии с таблицей 3.*

## Тестовые задания

1. Какова тенденция в развитии платежных систем в Российской Федерации?
  - а) постепенное сокращение платежей, проводимых через ЦБ РФ
  - б) увеличение платежей, проводимых через ЦБ РФ
  - в) ускорение развития частных платежных систем
  - г) расширение платежей с банками – контрагентами через систему корреспондентских счетов
  
2. Какая технология проведения платежей в РФ является основной:
  - а) система электронных платежных документов
  - б) система быстрых платежей
  - в) система платежных документов
  - г) система платежей на бумажных носителях (бумажная технология)
  
3. Какая платежная система развивается наиболее высокими темпами?
  - а) платежная система Сбербанка РФ
  - б) платежная система ЦБ РФ
  - в) национальная платежная система
  - г) частные платежные системы
  
4. В перспективе налично – денежный оборот будет:
  - а) увеличиваться
  - б) заменяться на оборот электронными деньгами
  - в) заменяться на оборот цифровыми деньгами
  - г) сокращаться
  
5. Какая система платежей в ближайшее время будет наиболее перспективна на потребительском рынке?
  - а) система безналичного оборота
  - б) система расчетов с помощью банковских карт
  - в) система налично – денежного оборота
  - г) система расчетов с помощью цифровых денег
  
6. Какие операции, осуществляемые банками, относятся к эквайрингу?
  - а) выдача наличных денежных средств держателям платежных карт, не являющихся клиентами данных кредитных организаций<sup>1</sup>.
  - б) расчеты с организациями по операциям, совершаемым с использованием платежных карт.
  - в) расчеты с организациями по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, носимых и мобильных устройств
  - г) расчеты с организациями по операциям, совершаемым с использованием платежных карт и мобильных устройств
  
7. По охвату населения в России лидирует платежная система
  - а) МИР
  - б) VISA
  - в) Master Card
  - г) Maestro
  
8. Оператором платежной системы МИР является
  - а) платежная система Сбербанка РФ

- б) национальная платежная система
- в) American Express
- г) UnionPay

9. Чем объяснить недостаточное развитие платежных систем с участием банковских карт?

- а) это высокочатратный проект
- б) отсутствие электронных терминалов на предприятиях розничной торговли и услуг
- в) небольшой удельный вес начисления зарплаты с использованием банковских карт
- г) недоверие населения кредитным организациям

10. Формы безналичных расчетов, существующие в настоящее время в России – расчеты

...

- а) платежными требованиями
- б) платежными поручениями
- в) платежными требованиями-поручениями
- г) инкассовыми поручениями

11. Корреспондентский счет — это счет ...

- а) открытый одной кредитной организацией в другой кредитной организации для их взаимных платежей и расчетов
- б) открытый кредитной организацией в Федеральной налоговой службе
- в) организации в банке для хранения денежных средств и осуществления расчетно-кассовых операций
- г) открытый кредитной организацией в депозитарии для хранения ценных бумаг

12. Порядок осуществления платежей в бюджет при отсутствии достаточных ресурсов на счете клиента ...

- а) после погашения кредиторской задолженности
- б) после выплаты заработной платы работникам
- в) после списания средств по исполнительным документам и выплаты заработной платы
- г) в порядке очередности, определенной клиентом

13. Форма безналичных расчетов, обеспечивающая гарантию платежа

- а) платежное поручение
- б) аккредитив
- в) чек
- г) платежное требование

14. Бесспорное списание средств со счета плательщика осуществляется посредством

- а) инкассового поручения
- б) платежного требования
- в) чека
- г) аккредитива

15. Клиенту можно открыть ...

- а) только один расчетный счет
- б) несколько счетов в одном банке
- в) два счета в одном банке
- г) несколько счетов в разных банках

16. Расчетный документ, представляющий собой поручение предприятия обслуживающему его банку перечислить определенную сумму со своего счета

- а) чек
- б) платежное поручение
- в) платежное требование
- г) аккредитив

17. Банк может закрыть расчетный счет клиента...

- а) по решению суда
- б) при отсутствии операции по счету в течение 1 года
- в) по решению ФНС РФ
- г) по решению органа, создавшего предприятия

18. Средства со счетов предприятий в банке списываются...

- а) на основе расчетных документов, предоставляемых банку получателем средств
- б) по приказу Министерства финансов РФ
- в) по усмотрению банка
- г) по распоряжению ФНС РФ

19. Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение...

- а) 1 месяца
- б) 1 недели
- в) 3 дней
- г) 10 дней

20. Расчетный банковский счет открывается...

- а) организациям, имеющим государственную регистрацию в ЕГРЮЛ
- б) предприятиям, имеющим самостоятельный баланс для осуществления всех видов расчетных и кассовых операций
- в) филиалам, не имеющим самостоятельного баланса, имеет ограничения при осуществлении операций
- г) организациям и учреждениям, финансируемым из государственного и местного бюджетов

21. Акцепт-это...

- а) списание средств со счета без распоряжения владельца
- б) передаточная надпись
- в) соглашение на оплату
- г) отказ в оплате

22. Перевод денежных средств осуществляется за счет:

- а) денежных средств плательщика
- б) денежных средств оператора
- в) денежных средств клирингового центра
- г) денежных средств получателя

23. Пример перевода денежных средств:

- а) внесение наличных денежных средств на свой банковский счет
- б) получение наличных денежных средств со своего банковского счета
- в) размещение денежных средств в банковской ячейке
- г) перевод электронных денежных средств

24. Оператор по переводу денежных средств обязан направить плательщику уведомление об исполнении требования получателя средств:
- а) не позднее дня, следующего за днем исполнения
  - б) в течение недели после исполнения
  - в) в течение 5 дней после исполнения
  - г) в течение 10 дней после исполнения
25. Правилами платежной системы должно быть предусмотрено
- а) различные виды прямого и косвенного участия в платежной системе
  - б) только прямое участие в платежной системе
  - в) только косвенное участие в платежной системе
  - г) как прямое так и косвенное участие в платежной системе
26. Прямое участие в платежной системе требует :
- а) оплату членских взносов
  - б) выплаты взносов в уставной капитал
  - в) открытия в расчетном центре банковского счета
  - г) прохождение аттестации
27. Обеспечивает обмен электронными сообщениями между участниками платежной системы и их клиентами
- а) клиринговая палата
  - б) операционный центр
  - в) оператор платежной системы
  - г) расчетный центр
28. Осуществляет контроль за рисками неисполнения участниками платежной системы обязательств по переводу денежных средств
- а) Банк России
  - б) оператор услуг инфраструктуры
  - в) платежный клиринговый центр
  - г) банковский платежный агент
29. Право принимать решения об исключении сведений об организации из реестра операторов платежных систем принадлежит
- а) Банку России
  - б) Министерству финансов РФ
  - в) Внешэкономбанку
  - г) клиринговой палате
30. Организация, определяющая правила платежной системы
- а) Министерство финансов РФ
  - б) банковский платежный агент
  - в) клиринговый центр
  - г) оператор платежной системы
31. Документ (документы), содержащий (содержащие) условия участия в платежной системе, осуществления перевода денежных средств
- а) Устав платежной системы
  - б) приказ (приказы) Банка России
  - в) правила платежной системы
  - г) платежные позиции

32. Суммы денежных средств, подлежащих списанию и зачислению расчетным центром по банковским счетам

- а) суммы трансграничных операций
- б) валовый платеж
- в) суммы к уплате
- г) платежные клиринговые позиции

33. Организации, присоединившиеся к правилам платежной системы для оказания услуг по переводу денежных средств

- а) операторы платежной системы
- б) участники платежной системы
- в) кредиторы участников платежной системы
- г) контрагенты

34. Используется оператором для удовлетворения требований по обязательствам в случае их неисполнения

- а) обязательные резервы
- б) гарантийный взнос
- в) имущество должника.
- г) резервные отчисления

35. Осуществляет надзор за соблюдением кредитными организациями требований ФЗ-161

- а) Банк России
- б) Внешэкономбанк
- в) Счетная палата
- г) Министерство финансов РФ

36. Характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю в определенный момент времени

- а) анонимность перевода денежных средств
- б) безусловность перевода денежных средств
- в) безотзывность перевода денежных средств
- г) окончательность перевода денежных средств

37. Процессинговый центр – это ...

- а) банк, осуществляющий расчетно-платежные операции
- б) юридическое лицо или его структурное подразделение, обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов
- в) организация, контролирующее взаимодействие участников расчетов
- г) организация, с помощью которой происходит обработка операций по банковским картам

38. К специальному техническому обеспечению участников платежной системы не относятся

- а) носимые устройства (часы, браслеты)
- б) мобильные телефоны
- в) электронные (POS) терминалы
- г) банкоматы

39. В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчетов в России являются:

- а) аккредитивы
- б) платежные требования
- в) платежные поручения
- г) чеки

40. Банком принимаются к исполнению платежные поручения от плательщиков только:

- а) при наличии разрешения на платеж от территориального управления банка России
- б) при наличии средств на счете плательщика
- в) в том случае, если плательщик - коммерческая организация
- г) в том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в данном банке

41. В зависимости от договоренности сторон сделки платежные поручения могут быть:

- а) отзывными и безотзывными
- б) покрытыми и непокрытыми
- в) именными и ордерными
- г) срочными, досрочными и отсроченными

42. Срочные платежные поручения могут использоваться:

- а) при авансовых платежах, отгрузке товара и частичных платежах при крупных сделках
- б) только при авансовых платежах
- в) только при отгрузке товара
- г) только при частичных платежах при крупных сделках

43. ... форма расчетов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

- а) инкассовая
- б) аккредитивная
- в) чековая
- г) вексельная

44. Недостатком аккредитивной формы расчетов является:

- а) быстрота и простота проведения расчетной операции
- б) замедление товарооборота, отвлечение средств покупателя из хозяйственного оборота на срок действия аккредитива
- в) отсутствие для поставщика гарантии оплаты покупателем поставленной ему продукции
- г) необходимость получения специального разрешения банка России на право проведения расчетов аккредитивом

45. Аккредитив, открываемый в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента, называется:

- а) покрытым
- б) коммерческим
- в) некоммерческим
- г) непокрытым

46. При аккредитивной форме расчетов продукция оплачивается:

- а) после ее отгрузки
- б) до ее отгрузки
- в) при ее получении покупателем
- г) авансовым платежом

47. Плательщику предоставляется право отказаться от оплаты при аккредитивной форме расчетов в том случае, если:

- а) поставщик требует оплаты безналичным порядком
- б) у поставщика открыт счет в другом банке
- в) аккредитив является безотзывным
- г) обнаружены нарушения условий договора

48. Чеки могут использоваться:

- а) только физическими лицами
- б) только юридическими лицами
- в) физическими и юридическими лицами
- г) только коммерческими банками

49. Форму бланков чековых книжек устанавливает:

- а) Центральный банк РФ
- б) Министерство финансов РФ
- в) Правительство РФ
- г) Государственная Дума РФ

50. Расчеты чеками между физическими лицами:

- а) допускаются
- б) не допускаются
- в) допускаются при разрешении Банка России
- г) допускаются, если чеки именные

51. ... пластиковая карточка позволяет ее владельцу осуществлять расчеты только в пределах той суммы, которая находится на его отдельном (карточном) счете в банке.

- а) срочная
- б) дебетная
- в) кредитно-дебетная
- г) кредитная

52. Чековая книжка может быть выдана банком без депонирования средств на счете клиента в том случае, если клиентами являются:

- а) бюджетные организации
- б) коммерческие организации
- в) хозяйствующие субъекты с устойчивым финансовым положением и стабильной платежной дисциплиной
- г) муниципальные органы власти

53. Банки оплачивают чеки клиента с его:

- а) отдельного счета, на котором депонируются средства
- б) общего расчетного счета без открытия специальных счетов
- в) транзитного счета
- г) валютного счета

54. Клиент банка может выписывать чеки:

- а) на любую сумму
- б) только на сумму своей задолженности поставщикам
- в) на сумму, депонированную в банке



г) на любую сумму, кратную 1000 руб

55. Банки осуществляют операции по счетам клиентов на основании:

- а) счетов-фактур
- б) расчетных документов
- в) транспортных накладных
- г) сертификатов соответствия

56. В качестве расчетных документов, представляемых к зачету взаимных требований, выступают:

- а) любые расчетные документы
- б) только платежные поручения
- в) только платежные требования-поручения
- г) только расчетные чеки

57. Разрешение банка осуществить операцию с применением банковской пластиковой карточки, порождающее обязательство банка перечислить деньги по расчетному документу, составленному с ее помощью, называется:

- а) эквайрингом
- б) инкассированием
- в) эмбоссированием
- г) авторизацией

58. Расчеты между банками на территории России осуществляются:

- а) только через расчетно-кассовые центры Банка России
- б) только по корреспондентским счетам банков
- в) через расчетно-кассовые центры Банка России, по корреспондентским счетам банков и на клиринговой основе
- г) через счета банков, открываемые в Министерстве финансов РФ

59. Деятельность коммерческого банка по обслуживанию пластиковых карточек называется:

- а) эмбоссированием
- б) авторизацией
- в) эквайрингом
- г) домициляцией

60. Расчеты между клиентами одного учреждения банка проводятся:

- а) списанием или зачислением средств по счетам клиентов, минуя корреспондентский счет банка
- б) только через корреспондентский счет банка
- в) только путем зачета взаимных требований
- г) только через расчетно-кассовые центры

61. ... пластиковая карточка дает возможность ее владельцу проводить расчеты денежными средствами банка, которые могут быть ему предоставлены в пределах определенного установленного банком лимита.

- а) дебетная
- б) срочная
- в) кредитно-дебетная
- г) кредитная

62. Расчеты путем зачета взаимных требований между банками:

- а) не допускаются
- б) допускаются без ограничений
- в) допускаются только между банками, действующими в одном территориальном образовании
- г) допускаются только между банками, обслуживаемыми в одном расчетно-кассовом центре

63. К формам безналичных расчетов не относятся:

- а) чеки
- б) акции и облигации
- в) аккредитивы
- г) платежные поручения

64. При помощи системы «Клиент-Банк» коммерческий банк может дистанционно для клиента ...

- а) совершать операции по счету
- б) создавать выписки по счету за любой период
- в) совершать обмен валюты
- г) предоставлять кредиты

65. Функционально, банковская часть системы «Клиент-Банк» обеспечивает ...

- а) проведение операций по счету клиента
- б) прием информации от клиента
- в) проверку электронной подписи клиента
- г) все перечисленное выше

66. К первому уровню операций интернет-банкинга относятся ...

- а) расчет платежеспособности клиента
- б) просмотр истории операций со счетом
- в) просмотр текущих значений остатков по счетам
- г) осуществление платежных операций в рублях

67. Процедура аутентификации состоит в проверке ...

- а) корректности идентификационного номера
- б) корректности идентификатора пользователя
- в) подлинности идентификатора пользователя
- г) личности пользователя

68. Стоп-лист – это список ...

- а) заемщиков, которые допускали просрочки по кредитам или оформляли займы мошенническим путем
- б) банковских карт, операции по которым заблокированы банком-эмитентом
- в) приостановленных операций по счету
- г) владельцев утерявших банковские карты

69. Каждая цифровая «купюра» содержит ...

- а)
- б) набор сведений о клиенте

- в) сведения об эмитенте купюры
- г) сведения о номинале купюры

70. К транзакционному уровню операций интернет-банкинга относят ...

- а)
- б) оплату коммунальных и телефонных услуг
- в) получение выписки по счету за требуемый период
- г) ввод и отправку в банк платежных поручений и требований

71. Под цифровым рублем понимают

- а) безналичный рубль
- б) наличный рубль
- в) электронный рубль
- г) дополнительную форму валюты, эмитированную в цифровом виде

72. Эмиссию цифрового рубля осуществляет

- а) Банк России
- б) Министерство финансов России
- в) коммерческий банк
- г) Министерство цифрового развития

73. Цифровой рубль сочетает свойства

- а) безналичного и электронного рубля
- б) безналичного и наличного рубля
- в) наличного и электронного рубля
- г) имеет специфические свойства

74. Цифровой рубль доступен

- а) гражданам и бизнесу
- б) бизнесу и государству
- в) всем субъектам экономики
- г) бизнесу и участникам финансового рынка

75. Между наличным, безналичным и цифровым рублем будет установлено соотношение

- а)  $1 \text{ наличный рубль} \leq 1 \text{ безналичный рубль} \leq 1 \text{ цифровой рубль}$
- б)  $1 \text{ наличный рубль} < 1 \text{ безналичный рубль} < 1 \text{ цифровой рубль}$
- в)  $1 \text{ наличный рубль} = 1 \text{ безналичный рубль} = 1 \text{ цифровой рубль}$
- г)  $1 \text{ наличный рубль} > 1 \text{ безналичный рубль} > 1 \text{ цифровой рубль}$

76. Развитие цифровых платежей приведет к

- а) снижению стоимости платежных услуг
- б) росту стоимости платежных услуг
- в) снижению устойчивости финансовой системы
- г) повышению зависимости от провайдеров

77. Транзакции с цифровым рублем будут проводиться в

- а) онлайн режиме
- б) офлайн режиме
- в) онлайн и офлайн режиме
- г) безналичном режиме

78. Цифровой рубль

- а) заменит наличные деньги
- б) заменит безналичные деньги
- в) заменит наличные и безналичные деньги
- г) станет дополнением наличным и безналичным деньгам

80. Цифровые деньги можно использовать

- а) для оплаты товаров и услуг, проведения платежей организациям
- б) для оплаты товаров и услуг, проведения платежей организациям и государству, осуществления денежных переводов, оплаты сделок с финансовыми инструментами
- в) для оплаты товаров и услуг, оплаты сделок с финансовыми инструментами
- г) для оплаты товаров и услуг, проведения платежей государству, оплаты сделок с финансовыми инструментами

81. Цифровые деньги относятся к

- а) товарным
- б) кредитным
- в) фиатным
- г) полноценным

82. Цифровые деньги – это

- а) криптовалюта
- б) стейблкоины
- в) национальная валюта
- г) полноценные

83. Двухуровневая розничная модель цифрового рубля предусматривает

- а) открытие Банком России цифровых кошельков финансовым организациям, которые, в свою очередь, открывают кошельки клиентам
- б) открытие Банком России цифровых кошельков финансовым организациям и клиентам
- в) открытие Банком России цифровых кошельков Федеральному казначейству и финансовым организациям
- г) открытие Банком России цифровых кошельков Федеральному казначейству и клиентам финансовых организаций

84. Банк России на платформе цифрового рубля выполняет функцию

- а) оператора платформы
- б) эмитента
- в) регулятора
- г) все вышесказанное

85. На втором уровне платформы цифрового рубля находятся

- а) финансовые организации
- б) финансовые организации и клиенты
- в) финансовые организации и Федеральное казначейство
- г) Федеральное казначейство и клиенты

86. Управление рисками платежных систем направлено на учет рисков, присущих

- а) платежной системе в целом
- б) конкретному банку – участнику платежной системе
- в) отдельным продуктам
- г) все вышеперечисленное

87. Операционный риск платежной системы предусматривает

- а) сбой системы из-за отказа информационных технологий или из-за природных/техногенных катастроф и аварий или человеческого фактора, мошеннических схем
- б) риск возникновения убытка из-за неожиданного изменения закона или регулирующей нормы или из-за того, что контракт не может быть исполнен
- в) невыполнение одним участником расчетов своих денежных обязательств приводит к возникновению финансовых трудностей у других участников и может вызвать цепную реакцию неплатежей
- г) вероятность того, что оплата обязательства контрагентом (или участником расчетной системы) в полном объеме состоится не в срок, определенный контрактом

88. Системный риск платежной системы предусматривает

- а) сбой системы из-за отказа информационных технологий или из-за природных/техногенных катастроф и аварий или человеческого фактора, мошеннических схем
- б) риск возникновения убытка из-за неожиданного изменения закона или регулирующей нормы или из-за того, что контракт не может быть исполнен
- в) невыполнение одним участником расчетов своих денежных обязательств приводит к возникновению финансовых трудностей у других участников и может вызвать цепную реакцию неплатежей
- г) вероятность того, что оплата обязательства контрагентом (или участником расчетной системы) в полном объеме состоится не в срок, определенный контрактом

89. Под бесперебойностью функционирования платежной системы понимается

- а) способность предупреждать нарушения надлежащего функционирования платежной системы
- б) способность предупреждать нарушения надлежащего функционирования платежной системы и восстанавливать его в случае нарушения
- в) способность восстанавливать нарушения функционирования платежной системы
- г) способность предупреждать участникам платежной системы нарушения ненадлежащего оказания услуг платежной системы вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами функционирования платежной системы

90. Платежная система является системно значимой, если соответствует критерию

- а) осуществления в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств в размере не менее установленного Банком России значения доли от суммы переводов денежных средств, осуществленных кредитными организациями
- б) осуществления в рамках платежной системы Банком России переводов денежных средств при рефинансировании кредитных организаций и осуществлении операций на открытом рынке
- в) осуществления в рамках платежной системы переводов денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах
- г) все перечисленное выше

91. Системно значимыми являются платежные системы, для которых характерно

- а) реализация денежно-кредитной и бюджетной политики Российской Федерации
- б) отказ этих систем потенциально может поставить под угрозу функционирование всей экономики

- в) обеспечение процессинга по банковским картам внутри России, без выхода на зарубежные процессинговые центры
- г) предоставление услуг проведения платёжных операций

92. Платежная система является социально значимой, если соответствует критерию

- а) доля переводов через систему в течение трех календарных месяцев подряд — как минимум 50% от общего объема перевода денежных средств через платежные системы, причем свыше половины должно приходиться на переводы в размере не более 100 тыс. рублей
- б) доля переводов через систему в течение трех календарных месяцев подряд — как минимум 40% от общего объема перевода денежных средств через платежные системы, причем свыше половины должно приходиться на переводы в размере не менее 100 тыс. рублей
- в) доля переводов через систему в течение трех календарных месяцев подряд — как минимум 40% от общего объема перевода денежных средств через платежные системы, причем свыше половины должно приходиться на переводы в размере не более 100 тыс. рублей
- г) доля переводов через систему в течение трех календарных месяцев подряд составляет не менее 40% от общего объема перевода денежных средств через платежные системы, причем свыше половины должно приходиться на переводы в размере менее 100 тыс. рублей

93. Системно значимая платежная система

- а) платежная система МИР
- б) платежная система Банка России
- в) платежная система «Сбербанк»
- г) национальная платежная система

94. Социально значимая платежная система

- а) платежная система МИР
- б) платежная система Банка России
- в) платежная система «Сбербанк»
- г) национальная платежная система

95. Переводы денежных средств осуществляются Банком России с помощью сервисов

- а) срочного и несрочного перевода
- б) срочного и несрочного перевода, системы быстрых платежей
- в) системы быстрых платежей
- г) срочного перевода и системы быстрых платежей

96. Алгоритм оплаты по системе СБП

- а) отсканировать QR-код, выбрать банк, подтвердить оплату
- б) выбрать банк, отсканировать QR-код, подтвердить оплату
- в) нажать кнопку оплаты, выбрать банк, подтвердить оплату
- г) нажать кнопку оплаты, выбрать банк, подтвердить оплату

97. Оператором платежной системы «МИР»

- а) Центральный Банк России
- б) АО «Национальная система платежных карт»
- в) национальная платежная система
- г) система быстрых платежей

98. В число субъектов национальной платежной системы входят

- а) операторы по переводу денежных средств, платежные агенты,
- б) расчетные, операционные, клиринговые центры
- в) операторы платежной системы
- г) все вышеперечисленное

99. Согласно требованиям Банка России лимит переводов по системе быстрых платежей составляет

- а) до 100 000 рублей в месяц без комиссии
- б) до 100 000 рублей в год без комиссии
- в) до 100 000 рублей в день без комиссии
- г) до 100 000 рублей в сутки без комиссии

100. Максимальный размер одной операции через СБП с 01.05.2022 г. составляет

- а) 100 000 рублей
- б) 500 000 рублей
- в) 1 000 000 рублей
- г) 600 000 рублей

*Контролируемые компетенции: ПК-1, ПК-3*

*Оценка компетенций осуществляется в соответствии с таблицей 3.*

## **Промежуточная аттестация**

### **Вопросы к зачету**

1. Национальная платежная система России, ее элементы и тенденции развития
2. Классификация инновационных платежных систем
3. Развитие и этапы становления национальной платежной системы России
4. Анализ правовой и экономической модели национальной платежной системы России
5. Какие розничные платежные инструменты используются в России
6. Проанализировать основные характеристики платежных инноваций
7. Выявить различия между платежной и расчетной системой
8. Значение статуса системно значимая или социально значимая для платежной системы
9. Сравнение инноваций в платежных системах для крупных и розничных сумм
10. Отличительные характеристики платежной системы Банка России
11. Отличительные характеристики платежной системы НРД (национальный расчетный депозитарий)
12. Сравнение платежной системы Банка России с любой коммерческой платежной системы
13. Характеристика основных рыночных тенденций на рынке розничных платежей.
14. Отличительные характеристики систем розничных и оптовых платежей с точки зрения рисков
15. Сравнительная характеристика банковских и небанковских участников рынка розничных платежей
16. Особенности организации работы розничных платежных систем
17. Российская модель электронных денег и электронных платежей
18. Анализ свойств электронных денежных средств, отличных от других денежных средств
19. Возможности использования электронных средств платежа при переводе денежных средств. Вопросы безопасности и противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)
20. Анализ функций центральных банков в национальных платежных системах.
21. Основные риски обеспечения платежных услуг в России
22. Банки против Финтех-компаний: достоинства и недостатки
23. Перспективы блокчейн на финансовых рынках
24. Основные тенденции развития платежных систем
25. Регулирование криптовалют: мировой опыт и российская практика

*Контролируемые компетенции: ПК-1, ПК-3*

*Оценка компетенций осуществляется в соответствии с таблицей 3.*



