

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Косенок Сергей Михайлович  
Должность: ректор  
Дата подписания: 16.06.2026 11:54:38  
Уникальный электронный ключ:  
e3a68f3eaa1e62674b54f4998099d3d6bfdcf836

**Оценочные материалы для промежуточной аттестации по дисциплине**

*Современные расчетно-платежные системы, 8 семестр*

Код направления подготовки	38.03.01 «Экономика»
Направленность (профиль)	Финансы и кредит
Форма обучения	очная
Кафедра-разработчик	экономики, учета и финансов
Выпускающая кафедра	экономики, учета и финансов

**Типовые задания для контрольной работы:**

**Варианты контрольных работ**

**Вариант 1**

**Тестовое задание**

Выберите один правильный ответ.

1. Система расчетов на валовой основе в реальном времени (RTGS) предполагает:  
а) Зачет встречных требований перед расчетом  
б) Расчет каждого платежа индивидуально без неттинга  
в) Пакетную обработку в конце дня  
г) Использование только бумажных платежных поручений
2. В России функция оператора платежной системы в СБП закреплена за:  
а) НСПК  
б) Банком России  
в) Министерством финансов  
г) Ассоциацией банков России
3. Какой стандарт финансовых сообщений является преемником SWIFT MT, обязательным к внедрению с 2025 г.?  
а) XML 1.0  
б) ISO 20022  
в) FIX 5.0  
г) EDIFACT
4. Как называется система, выступающая аналогом SWIFT в России после отключения от SWIFT (2022)?  
а) СБП  
б) СПФС  
в) НСПК  
г) Система «Мир»
5. Какая технология используется в Apple Pay и Google Pay для защиты данных карты?  
а) Блокчейн  
б) Двухфакторная аутентификация  
в) Токенизация  
г) Шифрование SSL
6. Прямой дебет (direct debit) – это ...  
а) Платеж по инициативе получателя с согласия плательщика  
б) Перевод по инициативе плательщика

- в) Платеж по чеку
- г) Наличный перевод

7. CBDC расшифровывается как:

- а) Central Bank Digital Currency
- б) Cross-Border Direct Credit
- в) Customer Bank Data Code
- г) Centralized Blockchain Digital Certificate

8. Какая организация разработала «Принципы для финансовых рыночных инфраструктур» (PFMI)?

- а) МВФ
- б) Всемирный банк
- в) Банк международных расчетов (BIS)
- г) FATF

9. Способность одной платежной системы взаимодействовать с другой называется:

- а) Конвергенция
- б) Совместимость (interoperability)
- в) Централизация
- г) Монополизация

10. Какой документ обязывает банки идентифицировать плательщика/получателя при переводе свыше определенной суммы в рамках AML?

- а) PSD2
- б) GDPR
- в) FATF Recommendation 16 («Travel Rule»)
- г) Базель III

### Практическое задание (кейс)

**Ситуация:** Банк «Альфа» имеет корреспондентские отношения с банком «Бета» (Россия) и с банком «Гамма» (Германия).

Дано:

- Утро дня T: На счете «Альфа» в Банке России 200 млн руб.
- Приходит поручение от клиента на перевод 180 млн руб. в пользу банка «Бета» (внутри России, через СПФС).
- Одновременно клиент инициирует платеж в EUR 1 млн через SWIFT в адрес банка «Гамма» (срок расчета T+1, комиссия SWIFT 50 EUR).
- Вечером дня T приходит встречный перевод от банка «Бета» на 80 млн руб. (кредит в СПФС).

#### Задания:

1. Изобразите схему движения денег и сообщений:
  - Для внутреннего перевода 180 млн руб.
  - Для международного перевода 1 млн EUR (от «Альфа» до «Гамма» через SWIFT).
2. Рассчитайте итоговое изменение ликвидности банка «Альфа» на корреспондентском счете в Банке России после всех операций дня T (отразите нетто-результат).
3. Назовите 3 риска, которые принимает на себя банк «Альфа» при расчетах в EUR через SWIFT, если банк «Гамма» находится под санкциями (не прямыми, но риск вторичных санкций). Предложите альтернативный маршрут платежа в евро в 2025 году (с учетом текущих ограничений).

### Аналитическое задание

**Кейс:** В 2026 г. ЦБ РФ принимает решение о массовом внедрении **цифрового рубля** в розничный оборот. Модель – гибридная (B): платформа ЦБ, но банки-посредники проводят онбординг клиентов.

#### Вопросы для развернутого ответа:

1. Перечислите **три ключевых отличия** цифрового рубля от безналичных денег на счетах и от криптовалют.

2. Как изменится роль коммерческих банков в платежной экосистеме при переходе части розничных платежей на CBDC? Возможен ли эффект «дезинтермедиации» (отток депозитов)?

3. Опишите **проблему совместимости**: сможет ли цифровой рубль взаимодействовать с СБП, картами «Мир», СПФС. Какие технологические и регуляторные решения потребуются?

4. Спрогнозируйте **два сценария** адаптации населения: оптимистичный (высокое проникновение) и пессимистичный (низкий спрос). Для каждого укажите по одному негативному макроэффекту (например, изменение кредитной активности, трансформация монетарной политики).

Рекомендация: ссылайтесь на проект «Основных направлений цифрового рубля» (ЦБ РФ, 2023–2024) и международный опыт (e-CNY, цифровая крона, sand dollar).

## Вариант 2

### Тестовое задание

Выберите один правильный ответ.

1. Какая из перечисленных систем является **оптовой системой расчетов в режиме реального времени (RTGS)** в еврозоне?

- а) TARGET2
- б) SEPA CT
- в) EURO1
- г) STEP2

2. **Принцип «расчетов против платежа» (PvP)** минимизирует:

- а) Кредитный риск
- б) Риск ликвидности
- в) Валютный риск при конверсионных операциях
- г) Операционный риск

3. Какой механизм используется в СБП для **мгновенного подтверждения перевода** даже при отсутствии средств у плательщика в момент авторизации?

- а) Овердрафт
- б) Предварительный скоринг ликвидности
- в) Гарантированная сумма от банка-отправителя
- г) Залог на счете ЦБ

4. В структуре НСПК **операционный клиринговый центр** отвечает за:

- а) Эмиссию карт «Мир»
- б) Маршрутизацию и авторизацию транзакций
- в) Установление тарифов для эквайринга
- г) Расследование фрода

5. **ISO 20022** отличается от SWIFT MT тем, что:

- а) Использует только латиницу
- б) Является стандартом сообщений на основе XML с расширенной бизнес-семантикой
- в) Применяется исключительно для ценных бумаг
- г) Зашифрован алгоритмом RSA

6. Какое свойство **цифрового рубля** НЕ соответствует платформе ЦБ РФ (по состоянию на 2025 год)?

- а) Офлайн-режим (без интернета)
- б) Анонимность транзакций (полная)
- в) Взимание комиссии с бизнеса (0,3% от перевода)
- г) Смарт-контракты (целевые платежи)

7. При использовании **токенизации** в мобильных платежах:

- а) Номер карты заменяется на уникальный цифровой идентификатор
- б) Платеж проходит через криптовалютный шлюз
- в) Банк эмитент не видит сумму транзакции
- г) Используется биометрия вместо ПИН-кода

8. Что означает **аббревиатура «Travel Rule» (FATF Recommendation 16)** для виртуальных активов?

- а) Запрет анонимных переводов > 1000 EUR

- б) Обязательная передача данных о плательщике и получателе между VASP
- в) Лимит на вывод в фиат
- г) Геоблокировка кошельков

9. Какая технология лежит в основе **платежного проекта FNality (UK)**?

- а) Блокчейн с токенами коммерческих банков
- б) Классическая RTGS
- в) Система с двусторонним неттингом
- г) P2P-переводы без посредников

10. При отключении страны от SWIFT **наиболее критичными** становятся:

- а) Внутренние карточные транзакции
- б) Кросс-бордер расчеты в твердой валюте
- в) Транзакции P2P внутри страны
- г) Организация наличного обращения

### Практическое задание (кейс)

#### Исходные данные:

Российский банк «Сибирь» имеет следующие каналы переводов:

- СПФС (с подключенными 5 иранскими банками)
- SWIFT (прямые счета в банке-корреспонденте «Commerzbank» до 2022 г., сейчас – только через «Газпромбанк (Швейцария)» с комиссией 0,5%, лимит 500 тыс. долл. в день)
- СБП для переводов внутри РФ.

#### Ситуация:

Клиент – экспортер зерна – требует перевести **1,2 млн долл. США** за поставку в Турцию турецкому банку «Ziraat».

Банк «Сибирь» имеет два варианта:

**Вариант А:** Через SWIFT с маршрутом: Сибирь → Газпромбанк (Швейцария) → банк в Стамбуле.

**Вариант Б:** Через СПФС с дальнейшим преобразованием через иранский банк-посредник (с конвертацией долл. → риал → долл.) + временные издержки в 7 дней.

#### Задания:

1. Для каждого варианта выявите по два **нефинансовых риска** (операционный, репутационный, юридический, санкционный).
2. Рассчитайте **чистую сумму в долларах**, которую получит бенефициар по варианту А, если:
  - SWIFT-сбор отправителя: 80 долл.
  - Комиссия банка-посредника (Газпромбанк Швейцария): 0,3% от суммы
  - Комиссия банка-получателя в Турции: 15 долл.

*Упрощение: конверсия не требуется.*

3. Предложите **альтернативный механизм** международного перевода, который позволяет избежать SWIFT и минимизировать санкционный риск в условиях 2025 года (укажите конкретную инфраструктуру).

4. Опишите, что изменится, если сумма перевода будет **5 млн долл.** (сверх лимита Газпромбанк Швейцария).

### Аналитическое задание

**Тема для анализа:** «Платежные системы в условиях фрагментации глобальной финансовой архитектуры: конкуренция SWIFT, BRICS Pay, CBDC-мостов».

#### Кейс-контекст (гипотетический 2026 г.):

- Ряд стран (Китай, Россия, Индия, Иран, ОАЭ) тестируют **многосторонний платформенный мост** на основе DLT (Project mBridge, BIS Innovation Hub).
- SWIFT внедрил транзакции на базе ISO 20022 и запустил сервис прогнозной ликвидности.
- Европейский союз завершил развертывание цифрового евро (только для резидентных платежей).

#### Задания (развернутые ответы):

1. **Ключевое различие моделей:**

Сравните архитектуру **BRICS Pay** (концепция) и **mBridge** ЦБ стран-участниц. Чем «платформенный

CBDC-мост» принципиально отличается от традиционной корреспондентской сети с SWIFT? Укажите минимум 3 отличия.

## 2. Проблема совместимости:

Возможна ли интеграция СПФС и CIPS (Китай) с проектом BRICS Pay без участия SWIFT? Какие стандарты сообщений (ISO 20022, MT, специфичные форматы) потребуется унифицировать?

## 3. Риск для доллара:

Может ли массовое использование CBDC-мостов подорвать роль доллара США в международных расчетах в среднесрочной перспективе (5–7 лет)? Аргументируйте двумя факторами «за» и двумя «против».

## 4. Сценарий для России:

Предложите **дорожную карту** из 4 шагов по переводу 40% внешнеторговых расчетов РФ на альтернативные SWIFT каналы к 2028 г. Укажите барьеры на каждом шаге.

## 5. Регуляторный вызов:

Как совместить требование «Travel Rule» (передача данных о плательщике/получателе) с анонимностью транзакций, заложенной в некоторых дизайнах CBDC? Предложите технологический компромисс (например, selective disclosure).

### Рекомендуемые источники для подготовки ответа:

- Документы BIS: «Project mBridge – building a multi-CBDC platform»
- Концепция цифрового рубля ЦБ РФ (актуальная версия)
- FATF Guidance on Virtual Assets (Travel Rule)

## Типовые вопросы к зачету (8 семестр):

1. Понятие платежной системы: структура, участники, виды операторов.
2. Классификация платежных систем (розничные / оптовые; валовые / неттинговые).
3. Системно значимые платежные системы (SIPS): критерии выделения, примеры в РФ и мире.
4. Расчеты на валовой основе в реальном времени (RTGS): механизм, преимущества, недостатки.
5. Многосторонний клиринг и неттинг: определения, схемы, роль клиринговой палаты.
6. Роль центрального банка в платежной системе: оператор, надзор, кредитор последней инстанции.
7. Принципы для финансовых рыночных инфраструктур (PFMI, BIS 2012): содержание и назначение.
8. Жизненный цикл платежа: инициирование → клиринг → расчет → подтверждение.
9. Риски в платежных системах: кредитный, ликвидности, операционный, юридический, системный.
10. Корреспондентские счета и ностро/лоро отношения: базовые схемы межбанковских расчетов.
11. Платежная система Банка России (БЭСП): функционал, участники, режим работы.
12. Система быстрых платежей (СБП): архитектура, участники, тарифная модель.
13. Сервисы СБП: С2С, С2В, В2С, оплата по QR-коду, автоплатежи.
14. Национальная система платежных карт (НСПК): функции операционного и платежного клирингового центра.
15. Карта «Мир»: эмиссия, эквайринг, кобейджинг, технологическая платформа.
16. Система передачи финансовых сообщений (СПФС): отличия от SWIFT, подключение нерезидентов.
17. СПФС: структура сообщений, маршрутизация, интеграция с CIPS (Китай).
18. Платежные стандарты в РФ: особенности применения ISO 20022 и внутрироссийских форматов.
19. Маркировка рекламы и контроль трансграничных платежей: роль ЦБ и Росфинмониторинга.
20. Сравнение СБП и зарубежных аналогов (Faster Payments UK, UPI India, Pix Brazil).
21. SWIFT: структура, типы сообщений (MT, MX), стандарты, функции дочерних компаний.
22. SWIFT gpi: цели, преимущества для трансграничных переводов (скорость, отслеживание).
23. TARGET2 (ЕЦБ): архитектура, участники, роль в расчетах по евро.
24. Fedwire и CHIPS (США): сравнение (RTGS vs частный неттинг).
25. CHAPS (Великобритания) и BISS (Беларусь): особенности национальных расчетов.
26. SEPA (единая зона платежей в евро): инструменты (кредитовые переводы, прямые дебетовые).

27. Кросс-бордер платежи: корреспондентская цепочка, комиссии, сроки.
28. Факторинг и аккредитивы как формы международных расчетов (связь с платежными системами).
29. Отключение от SWIFT: технические и экономические последствия для страны.
30. Альтернативы SWIFT: СПФС, CIPS, Instex, криптовалютные мосты.
31. Токенизация в платежах: технология HCE, Secure Element, Apple Pay/Google Pay.
32. Цифровые кошельки (PayPal, Qiwi, ЮMoney): модели, регулирование, риски.
33. Криптовалюты как платежное средство: биткойн, альткоины, стейблкоины (USDT, USDC).
34. Цифровые валюты центральных банков (CBDC): понятие, модели внедрения.
35. Цифровой рубль: платформа (модель В), режим офлайн, смарт-контракты.
36. Проект mBridge (BIS): мульти-CBDC мост для трансграничных расчетов.
37. Технология распределенных реестров (DLT) в платежах: проекты JPM Coin, Fidelity, Partior.
38. API Open Banking в платежах: PIS (инициация платежа), AIS (доступ к счету) по PSD2.
39. AML/CFT в платежных системах: FATF Travel Rule, KYC, идентификация плательщика/получателя.
40. Санкционные риски и обходные схемы: бартер, расчеты через дружественные юрисдикции, неттинговые платформы.