Документ подписан квалифицированной электронной подписью
Сертификат [illegible]
Владелец: "АНО ВО ""РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"""
Действителен: с 28.05.2026 по 28.08.2027

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

КАМЕНСКИЙ ФИЛИАЛ
АНО ВО «РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра экономики и менеджмента

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

«Расчётные и платёжные системы»

Код и направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль): Финансы и кредит

Автор (составитель): ст. преподаватель В.В. Самойленко

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании
кафедры экономики и менеджмента
«14» января 2026 года, протокол №6

Зам. директора по УМР
Черкасова Н.Н.

Каменск-Шахтинский
2026

1. НАИМЕНОВАНИЕ И ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебная дисциплина «Расчетные и платежные системы» изучается обучающимися, осваивающими профиль «Финансы и кредит» в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО) — бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования РФ от 12.08.2020 г. № 954.

Основная цель изучения учебной дисциплины состоит в том, чтобы сформировать у обучающихся систематизированные теоретические знания и практические навыки в области организации расчетных и платежных систем, выработать профессиональные представления о сфере платежей и расчетов, а также развить умения анализировать экономические процессы в данной сфере.

Задачами изучения дисциплины «Расчетные и платежные системы» являются:

- Изучение взаимосвязанных понятий, определяющих сущность расчетных и платежных систем;
- Ознакомление с составом, структурой и отдельными видами расчетных и платежных систем;
- Изучение особенностей организации деятельности коммерческого банка при формировании и использовании расчетных и платежных систем;
- Формирование навыков проведения расчетов и оценки эффективности предоставления отдельных видов услуг посредством расчетных и платежных систем.

Изучение учебной дисциплины направлено на подготовку обучающихся к осуществлению профессиональной деятельности в соответствии с профессиональным стандартом «Специалист по финансовому консультированию», утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 19 марта 2015 г. № 167н.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Учебная дисциплина «Расчетные и платежные системы» относится к части учебного плана, формируемой участниками образовательных отношений, и изучается на 2 курсе.

2.1. Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Изучению данной учебной дисциплины предшествует освоение следующих дисциплин (модулей):

- «Макроэкономика»;
- «Микроэкономика»;
- «Страхование»;
- «Финансовая грамотность и управление финансами»;
- «Финансовые рынки и институты»;
- «Экономика организации (предприятия)»;
- «Личные финансы».

Параллельно с данной учебной дисциплиной изучаются:

- «Деньги, кредит, банки»;
- «Основы финансовых расчетов»;
- «Информационные системы в экономике».

2.2. Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:

Результаты освоения учебной дисциплины «Расчетные и платежные системы» являются базой для прохождения обучающимися практик:

- Производственная практика: технологическая (проектно-технологическая) практика;
- Производственная практика: преддипломная практика.

Также полученные знания, умения и навыки необходимы для изучения следующих учебных дисциплин:

- «Банковский менеджмент и маркетинг»;
- «Кредитная политика компании»;
- «Международные валютно-кредитные отношения»;
- «Методы диагностики рынка финансовых услуг»;
- «Организация деятельности центрального банка»;
- «Развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств»*;
- «Финансовая среда и финансовые риски»;
- «Финансовый анализ предприятия»;

- «Финансовый менеджмент»;
- «Финансовый мониторинг»;
- «Финансовый риск-менеджмент».

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Изучение дисциплины «Расчетные и платежные системы» направлено на формирование профессиональной компетенции **ПК-14**:

ПК-14: Способен оценивать информацию о финансовых возможностях клиента, в том числе осуществлять мониторинг соблюдения им бюджетов и финансовых планов.

Матрица планируемых результатов обучения по дисциплине

Формируемая компетенция	Этап освоения	Планируемые результаты обучения (дескрипторы)	Код результата
ПК-14 Способен оценивать информацию о финансовых возможностях клиента, в том числе осуществлять мониторинг соблюдения им бюджетов и финансовых планов	**Знать**	— принципы организации и функционирования расчетных и платежных операций в кредитных организациях с использованием безналичных расчетов; — основные понятия платежных систем и систем расчетов по financial активам, необходимые для оценки финансовых возможностей клиента; — понятие ликвидности и механизмы ее применения для регулирования расчетно-платежных операций в банковской, страховой и учетно-контрольной деятельности; — сущность, структуру и нормативно-правовые основы функционирования национальных и зарубежных расчетно-платежных систем; — современные банковские продукты, цифровые сервисы и технологии, используемые финансовыми организациями при управлении бюджетами клиентов; — систему рисков финансовых организаций и методы их регулирования при осуществлении операций в расчетных и платежных системах.	ПК-14-З1 ПК-14-З2 ПК-14-З3 ПК-14-З4 ПК-14-З5 ПК-14-З6
	Уметь	— проводить расчетные и платежные операции в кредитных организациях с использованием различных форм безналичных расчетов; — применять инструментарий платежных систем и систем расчетов по финансовым активам для анализа финансовых возможностей клиента; — оценивать показатели ликвидности и применять методы ее регулирования при обеспечении бесперебойности расчетно-платежных операций; — сравнивать механизмы функционирования национальных и зарубежных расчетно-платежных систем для оптимизации транзакционных издержек; — подбирать и внедрять современные банковские продукты и цифровые технологии для эффективного мониторинга бюджетов и финансовых планов клиентов; — анализировать нормативно-правовое	ПК-14-У1 ПК-14-У2 ПК-14-У3 ПК-14-У4 ПК-14-У5 ПК-14-У6

		регулирование и систему рисков финансовых организаций при проведении операций в платежных системах.	
	Владеть	— технологиями организации, проведения и контроля расчетных и платежных операций в кредитных организациях; — методами оценки и анализа финансовых возможностей клиента на основе инструментов современных платежных систем; — навыками мониторинга уровня ликвидности финансовых организаций при управлении расчетно-платежными операциями; — инструментарием сравнительного анализа и адаптации механизмов расчетно-платежных систем России и зарубежных стран под задачи клиента; — навыками практического использования современных банковских продуктов и цифровых технологий для мониторинга бюджетов клиентов; — методами оценки рисков и контроля соблюдения регуляторных требований при осуществлении операций в расчетных и платежных системах.	ПК-14-В1 ПК-14-В2 ПК-14-В3 ПК-14-В4 ПК-14-В5 ПК-14-В6

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Дисциплина предполагает изучение 8 тем. Общая трудоемкость дисциплины составляет 108 часов (3 з.е.)

Общий объем учебной дисциплины

№ п/п	Форма обучения	Семестр/ курс	Общая трудоемкость		В том числе контактная работа с преподавателем					Сам. работа	Контроль
			В з.е.	В часах	Всего	Л	Сем	КоР	зач		
1.	Очная	2 семестр 1курс	3	108	42	24	16	1,7	0,3	66	

Распределение учебного времени по темам и видам учебных занятий

очная форма обучения

№ темы	Наименование разделов и тем учебных занятий	Всего часов	Контактная работа с преподавателем					Самост. работа	Формируемые результаты обучения (коды)
			Всего	Л	СемЗ	КоР	Зач.		
Тема 1	Сущность, структура и элементы национальной платежной системы (НПС).	**11**	**4**	2	2	0	0	**7**	ПК-14-З1, ПК-14-З2, ПК-14-У2, ПК-14-В2
Тема 2	Нормативно-правовое регулирование и организация безналичных расчетов в РФ.	**12**	**6**	4	2	0	0	**6**	ПК-14-З1, ПК-14-З4, ПК-14-У1, ПК-14-В1
Тема 3	Формы безналичных расчетов и платежные инструменты кредитных организаций.	**14**	**6**	4	2	0	0	**8**	ПК-14-З2, ПК-14-З5, ПК-14-У1, ПК-14-В1
Тема 4	Ликвидность участников платежных систем и механизмы ее регулирования.	**14**	**6**	4	2	0	0	**8**	ПК-14-З3, ПК-14-У3, ПК-14-В3
Тема 5	Современные банковские продукты, цифровые платежные	**14**	**6**	2	4	0	0	**8**	ПК-14-З5, ПК-14-У5, ПК-14-В5

	сервисы и технологии.								
Тема 6	Платежные системы Банка России и организация межбанковских расчетов.	**13**	**4**	2	2	0	0	**9**	ПК-14-З4, ПК-14-У4, ПК-14-В4
Тема 7	Международные расчетные и платежные системы: специфика и механизмы.	**13**	**4**	2	2	0	0	**9**	ПК-14-З4, ПК-14-У4, ПК-14-В4
Тема 8	Риски в платежных системах, методы их оценки и финансовый мониторинг.	**15**	**4**	4	0	0	0	**11**	ПК-14-З6, ПК-14-У6, ПК-14-В6
—	**Контактная работа вне рамок тем:**								
—	Консультация перед зачетом / КоР	**1,7**	**1,7**	0	0	1,7	0	**0**	Все результаты
—	Зачет (Контроль)	**0,3**	**0,3**	0	0	0	0,3	**0**	Все результаты
	ИТОГО ПО ДИСЦИПЛИНЕ	**108**	**42**	**24**	**16**	**1,7**	**0,3**	**66**	**ПК-14**

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ)

Тема 1. Сущность, структура и элементы национальной платежной системы (НПС)

Содержание темы: Понятие и социально-экономическое значение расчетных и платежных систем. Развитие платежной сферы как фактор стабильности финансового рынка. Структура и ключевые субъекты НПС России в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Основные вопросы:

1. Эволюция денег и возникновение систем безналичных расчетов.
2. Понятие платежной системы, платежной инфраструктуры и платежной сессии.
3. Операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры, их функции и классификация.
4. Национальная система платежных карт (НСПК) и платежная система «Мир»: история создания, архитектура и роль в обеспечении финансового суверенитета.

Тема 2. Нормативно-правовое регулирование и организация безналичных расчетов в РФ

Содержание темы: Законодательная и нормативная база, регламентирующая расчетные отношения в Российской Федерации. Роль Банка России как мегарегулятора, методолога и надзорного органа в сфере НПС. Правовой статус участников расчетных операций.

Основные вопросы:

1. Гражданский кодекс РФ (Глава 46) и Положение Банка России № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» как фундамент расчетного права.
2. Порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических и физических лиц.
3. Обязательные реквизиты расчетных документов и стандарты кодирования финансовой информации.

4. Сроки осуществления расчетных операций и ответственность кредитных организаций за нарушение расчетной дисциплины.

Тема 3. Формы безналичных расчетов и платежные инструменты кредитных организаций
Содержание темы: Классические и современные формы безналичных расчетов, применяемые во внутреннем экономическом обороте. Критерии выбора расчетных инструментов финансовым консультантом для оптимизации денежных потоков клиентов.
Основные вопросы:
1. Расчеты платежными поручениями: технологический цикл и сфера применения.
2. Расчеты по аккредитиву: виды аккредитивов, покрытие, механизм исполнения и защита интересов сторон.
3. Расчеты по инкассо (инкассовые поручения, платежные требования) и чек как расчетный документ.
4. Электронные денежные средства (ЭДС): правовой режим, виды электронных кошельков и специфика их использования физическими и юридическими лицами.

Тема 4. Ликвидность участников платежных систем и механизмы ее регулирования
Содержание темы: Проблема обеспечения бесперебойности расчетов в платежных системах. Понятие расчетной (платежной) ликвидности коммерческого банка. Взаимосвязь между ликвидностью банка и надежностью проведения платежей его клиентов.
Основные вопросы:
1. Источники формирования и факторы, влияющие на платежную ликвидность кредитной организации.
2. Механизмы урегулирования временного дефицита ликвидности: внутридневные кредиты, кредиты овернайт Банка России, межбанковский рынок.
3. Очередность списания денежных средств со счета при их недостаточности (ст. 855 ГК РФ).
4. Системы валовых расчетов в режиме реального времени (RTGS) против систем нетто-расчетов (клиринга): сравнительный анализ эффективности и влияния на ликвидность.

Тема 5. Современные банковские продукты, цифровые платежные сервисы и технологии
Содержание темы: Инновационные розничные платежные технологии и их интеграция в управление личными и корпоративными финансами. Трансформация платежного ландшафта под влиянием финтех-решений.
Основные вопросы:
1. Банковский эквайринг (торговый, интернет-эквайринг, мобильный) и QR-эквайринг: тарифная политика и экономика для бизнеса.
2. Система быстрых платежей (СБП): архитектура, C2B, C2C, B2C-сценарии, лимиты и тарифное регулирование.
3. Цифровой рубль: третья форма национальной валюты, правовой статус, платформа Банка России, смарт-контракты и перспективы использования в финансовом консультировании.
4. Мобильный и интернет-банкинг, технологии бесконтактных платежей (NFC, токенизация) и биометрическая идентификация в расчетах.

Тема 6. Платежные системы Банка России и организация межбанковских расчетов
Содержание темы: Национальная инфраструктура межбанковского клиринга и крупных оптовых платежей. Место Банка России в обеспечении корреспондентских отношений коммерческих банков.
Основные вопросы:
1. Корреспондентский счет коммерческого банка в Банке России: порядок открытия, функционирования и подкрепления.
2. Платежная система Банка России: сервис срочного перевода (RTGS) и сервис несрочного перевода денежных средств.

3. Единое казначейское соавторство и особенности расчетов через систему Федерального казначейства.
4. Межбанковские расчеты через прямые корреспондентские отношения банков (счета ностро и лоро).

Тема 7. Международные расчетные и платежные системы: специфика и механизмы
Содержание темы: Организация валютно-расчетных операций во внешнеэкономической деятельности (ВЭД). Трансформация трансграничных расчетов в условиях геополитических изменений и санкционных ограничений.
Основные вопросы:
1. Международные правила регулирования расчетов (документы Международной торговой палаты — UCP 600, URC 522).
2. Система SWIFT: принципы работы, форматы сообщений и альтернативные каналы финансовой связи.
3. Система передачи финансовых сообщений (СПФС) Банка России и ее интеграция с зарубежными аналогами (CIPS и др.).
4. Особенности трансграничных расчетов в национальных валютах (юань, дирхам, рупия) и использование цифровых финансовых активов (ЦФА) во внешнеторговых контрактах.

Тема 8. Риски в платежных системах, методы их оценки и финансовый мониторинг
Содержание темы: Классификация угроз при функционировании расчетных систем. Деятельность финансового консультанта по минимизации рисков неисполнения платежей и защите активов клиента.
Основные вопросы:
1. Виды рисков в платежных системах: кредитный, ликвидности, операционный, правовой, системный и киберриски.
2. Обеспечение информационной безопасности и непрерывности бизнеса в платежных системах (ГОСТы и требования Банка России).
3. Борьба с мошенничеством в сфере электронных платежей (антифрод-системы, двухфакторная аутентификация).
4. Организация расчетных операций в рамках Федерального закона № 115-ФЗ (ПОД/ФТ): критерии сомнительных операций, блокировки счетов и комплаенс-процедуры финансовых организаций.

Планы семинарских занятий

Семинар 1. Национальная платежная система (НПС) и ее субъекты (2 часа)
Цель занятия. Изучить институциональную структуру НПС РФ и закрепить понятийный аппарат.
Вопросы для обсуждения:
1. Субъекты НПС: операторы, клиринговые центры, расчетные центры. В чем разница их функций?
2. Инфраструктура платежной системы «Мир» и НСПК: технологическая независимость РФ.
Практические задания и кейсы:
3. *Кейс «Классификация субъектов рынка»:* На основе анализа Федерального закона № 161-ФЗ распределить предложенный список организаций (коммерческий банк, НКО, расчетный центр) по их нормативным ролям в платежной сессии.
4. *Интерактивный опрос:* Тестирование по базовой терминологии НПС (цепочка транзакции).

Семинар 2. Правовое регулирование и практика безналичных расчетов (2 часа)
Цель занятия: Научиться работать с нормативно-правовыми актами Банка России и проверять расчетные документы.
Вопросы для обсуждения:
1. Анализ Положения Банка России № 762-П: ключевые изменения в правилах перевода средств.
2. Очередность и сроки исполнения платежей банками.

Практические задания и кейсы:

3. *Лабораторная работа «Анализ расчетного документа»:* Студентам выдаются образцы платежных поручений с умышленно допущенными ошибками в реквизитах (УИН, БИК, корсчет, назначение платежа). Задача — провести экспертизу и выдать отказ или акцепт документа.

Семинар 3. Сравнительный анализ классических форм безналичных расчетов (2 часа)

Цель занятия: Сформировать навык подбора формы расчетов под конкретные коммерческие задачи клиента.

Вопросы для обсуждения:

1. Риски продавца и покупателя при расчетах платежными поручениями.
2. Аккредитив как инструмент минимизации рисков в торговых сделках.

Практические задания и кейсы:

3. *Кейс «Финансовое консультирование бизнеса»:* Две компании заключают крупную сделку поставки оборудования. Продавец боится неоплаты, покупатель — неполучения товара. Студенты в роли финконсультантов должны составить схему аккредитивной формы расчетов, рассчитать примерную стоимость покрытия и обосновать выгоду для обеих сторон.

Семинар 4. Управление платежной ликвидностью в коммерческом банке (2 часа)

Цель занятия. Изучить механизмы урегулирования дефицита ликвидности при проведении расчетов.

Вопросы для обсуждения:

1. Риск неисполнения платежей из-за "дыры" в ликвидности банка.
2. Сравнение систем валовых расчетов (RTGS) и нетто-клиринга.

Практические задания и кейсы:

3. *Расчетная задача «Очередность платежей»:* На корреспондентском счете банка временно не хватает средств. Наступил срок исполнения 7 платежных документов (налоги, зарплата сотрудникам, оплата поставщикам, исполнительные листы). Задача — строго по ст. 855 ГК РФ определить порядок и объемы списания денежных средств.

Семинар 5. Финтех-инновации: СБП, Эквайринг и Цифровой рубль (4 часа) — *Двухмодульное занятие*

Цель занятия: Освоить современные платежные технологии и научить рассчитывать экономическую эффективность финтех-продуктов для клиентов.

Вопросы для обсуждения:

1. Архитектура Системы быстрых платежей (СБП): C2B и B2B переводы.
2. Экономика эквайринга: интерчейндж (взаимообменный сбор), комиссии платежных систем и маржа банка.
3. Платформа цифрового рубля: принципиальные отличия от безналичных и наличных денег.

Практические задания и кейсы:

4. *Расчетный кейс «Оптимизация затрат ритейлера»:* Даны параметры торговой точки (оборот 5 млн руб/мес, средний чек — 1500 руб). Предложено три варианта: классический торговый эквайринг (ставка 2,1%), QR-эквайринг через СБП (ставка 0,4% или 0,7% в зависимости от типа товара) и наличные (затраты на инкассацию — 0,1% + фиксированная плата). Задача — рассчитать затраты бизнеса для каждого варианта и составить рекомендацию для генерального директора.
5. *Дискуссионная панель:* «Смарт-контракты в цифровом рубле: новые возможности для финансового советника».

Семинар 6. Межбанковские расчеты и корреспондентские отношения (2 часа)

Цель занятия. Понять внутреннюю кухню прохождения денег между кредитными организациями.

Вопросы для обсуждения:

1. Сервисы срочного и несрочного перевода Банка России.

2. Прямые корреспондентские счета (Ностро/Лоро): когда они эффективнее систем центрального банка?

Практические задания и кейсы:

3. *Ситуационная задача «Трассировка платежа»:* Построить пошаговую блок-схему движения денежных средств при переводе из регионального банка «А» в московский банк «Б» через расчетную сеть Банка России с указанием бухгалтерских проводок по балансу банков.

Семинар 7. Трансформация трансграничных и международных расчетов (2 часа)

Цель занятия. Рассмотреть актуальные платежные контуры для внешнеэкономической деятельности (ВЭД).

Вопросы для обсуждения:

1. Ограничения SWIFT и специфика работы СПФС (Россия) и CIPS (Китай).
2. Расчеты в мягких валютах: инфраструктурные и конверсионные риски.

Практические задания и кейсы:

3. *Кейс «Разработка платежного маршрута ВЭД»:* Клиент-импортер закупает сырье в Азии. Прямые платежи в долларах заблокированы. Студенты должны разработать альтернативный и законный платежный маршрут (например, через ЦФА, расчеты в юанях/рупиях или использование банков-агентов дружественных стран), оценив комиссионные издержки и скорость проведения транзакции.

(Примечание: Тема 8 «Риски в платежных системах» согласно тематическому плану изучается полностью в рамках лекционного курса и самостоятельной работы студентов с подготовкой аналитических докладов).

6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

6.1. Материалы для самостоятельного изучения дисциплин

6.1.1. Основные категории учебной дисциплины для самостоятельного изучения: глоссарий

- **Аккредитив** — условное денежное обязательство, принимаемое банком-эмитентом по поручению плательщика, произвести платеж в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива.
- **Антифрод-система (Antifraud)** — комплексная система мониторинга и оценки транзакций в режиме реального времени, предназначенная для выявления и предотвращения мошеннических расчетно-платежных операций.
- **Банковский эквайринг** — услуга кредитной организации, включающая в себя осуществление расчетов с организациями торговли (услуг) по операциям, совершенным с использованием платежных карт или иных электронных средств платежа.
- **Безналичные расчеты** — расчеты, осуществляемые путем перевода денежных средств банками и иными кредитными организациями по счетам клиентов без использования наличных денег.
- **Валовые расчеты в режиме реального времени (RTGS)** — механизм проведения платежей, при котором обработка и окончательный расчет по каждой транзакции происходят непрерывно, индивидуально и по мере их поступления в систему, при условии наличия достаточных средств на счете плательщика.
- **Двусторонняя клиринговая система (неттинг)** — зачет взаимных требований и обязательств между двумя участниками расчетной системы, в результате которого формируется одно чистое (сальдированное) требование или обязательство.

- **Инкассо** — расчетная операция, при которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.
- **Корреспондентский счет** — счет, открываемый кредитной организацией (банком) в подразделении Банка России (счет ЛОРО/НОСТРО) или в других кредитных организациях для отражения взаимных расчетных операций.
- **Мягкие валюты** — национальные валюты, которые используются преимущественно во внутреннем обороте страны-эмитента или в ограниченном числе трансграничных расчетов (например, индийская рупия, дирхам ОАЭ), характеризующиеся ограниченной конвертируемостью.
- **Национальная платежная система (НПС)** — совокупность операторов перевода денежных средств, банковских платежных агентов, операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры, взаимодействующих в целях осуществления перевода денежных средств.
- **Национальная система платежных карт (НСПК)** — операционный и платежный клиринговый центр, обеспечивающий бесперебойность проведения внутрироссийских транзакций по банковским картам всех платежных систем, а также выступающий оператором ПС «Мир» и СБП.
- **Оператор платежной системы** — юридическое лицо, определяющее правила функционирования платежной системы и организующее взаимодействие между ее участниками.
- **Платежная ликвидность коммерческого банка** — способность кредитной организации своевременно, в полном объеме и без потерь обеспечивать выполнение своих безусловных денежных обязательств по расчетно-платежным операциям клиентов и собственным сделкам.
- **Платежное поручение** — распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.
- **Платформа цифрового рубля** — информационная система, оператором которой является Банк России и посредством которой осуществляются операции с третьей формой национальной валюты — цифровыми рублями.
- **Система быстрых платежей (СБП)** — важнейший элемент платежной инфраструктуры РФ, сервис НПС, позволяющий физическим и юридическим лицам осуществлять мгновенные переводы денежных средств по простым идентификаторам (например, по номеру мобильного телефона).
- **Система передачи финансовых сообщений (СПФС)** — разработанная Банком России альтернативная система обмена межбанковской информацией и совершения платежей, функционирующая как внутри страны, так и для трансграничных расчетов с зарубежными партнерами.
- **Трассировка платежа** — пошаговое отслеживание технологического маршрута прохождения расчетного документа и денежного перевода через платежные цепочки и балансовые счета банков от плательщика до конечного получателя.
- **Электронные денежные средства (ЭДС)** — денежные средства, предварительно предоставленные лицом оператору ЭДС для исполнения денежных обязательств этого лица, в отношении которых оператор ведет учет без открытия банковского счета.

6.2. Темы для подготовки докладов и аналитических обзоров

1. **Эволюция национальной платежной системы России** в условиях геополитических вызовов и санкционных ограничений.
2. **Роль и значение платежной системы «Мир»** в обеспечении национального суверенитета и финансовой стабильности государства.

3. **Развитие Системы быстрых платежей (СБП)** как альтернативного канала расчетов для малого и среднего бизнеса: тарифы, лимиты, эффективность.
4. **Платформа цифрового рубля:** архитектура, правовой статус и перспективы интеграции в розничный и корпоративный оборот.
5. **Смарт-контракты в платежных системах:** механизмы применения для целевого контроля исполнения бюджетов и снижения рисков неплатежей.
6. **Сравнительный анализ систем валовых расчетов (RTGS)** и систем нетто-расчетов (клиринга) по критериям скорости и ликвидности.
7. **Управление платежной ликвидностью коммерческого банка** в условиях нестабильности финансовых рынков.
8. **Экономика банковского эквайринга:** структура комиссионных сборов (интерчейндж) и методы снижения издержек для торгово-сервисных предприятий.
9. **Электронные денежные средства (ЭДС):** правовые ограничения, специфика учета и использование в электронной коммерции.
10. **Аккредитивная форма расчетов** во внутреннем и международном обороте: преимущества для финансового планирования клиентов.
11. **Альтернативные трансграничные платежные контуры:** опыт интеграции СПФС Банка России с зарубежными аналогами (CIPS и др.).
12. **Особенности проведения расчетов в национальных валютах** (юань, дирхам, рупия) при осуществлении внешнеэкономической деятельности.
13. **Использование цифровых финансовых активов (ЦФА)** и утилитарных цифровых прав в международных расчетно-платежных операциях.
14. **Угрозы информационной безопасности в сфере электронных платежей:** классификация киберрисков и методы защиты активов клиентов.
15. **Антифрод-системы в кредитных организациях:** алгоритмы выявления сомнительных транзакций и предотвращения мошенничества.
16. **Реализация требований Федерального закона № 115-ФЗ (ПОД/ФТ)** в расчетных системах: комплаенс-процедуры и минимизация рисков блокировки счетов.
17. **Роль Банка России как методолога и надзорного органа** (оверсайт) на отечественном рынке платежных услуг.
18. **Трансформация рынка розничных платежей:** биометрическая идентификация, бесконтактные технологии и новые финтех-сервисы в практике финансового консультирования.

Методические рекомендации по подготовке доклада/обзора:

- **Структура работы:** Доклад должен включать в себя краткое введение (актуальность темы), основную аналитическую часть (с графиками, таблицами или статистическими данными Банка России), заключение (выводы и рекомендации для практики финансового консультирования) и список источников.
- **Объем и оформление:** Текст обзора готовится в объеме 5–8 страниц (шрифт Times New Roman, 14 пт, интервал 1.5). Выступление с докладом на семинаре — до 7–10 минут. Приветствуется подготовка визуальной презентации.

6.3. Задания для повторения и углубления приобретаемых знаний

6.3.1. Перечень практических заданий и кейсов по кодам результатов обучения

№	Код результата	Задания для самостоятельного выполнения
1	ПК-14-З1	Изучите Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Составьте графическую схему взаимодействия между оператором перевода, оператором платежной инфраструктуры и расчетным центром в процессе проведения одной платежной сессии.
2	ПК-14-З2	На основе аналитических обзоров Банка России подготовьте статистическую справку о динамике соотношения наличных и безналичных расчетов в розничном обороте РФ за последние 3 года. Оцените ключевые тенденции.
3	ПК-14-З3	Проанализируйте Положение Банка России № 762-П в части регулирования ликвидности. Опишите алгоритм действий коммерческого банка при возникновении «картотеки № 2» (неоплаченные расчетные документы из-за отсутствия средств на счете).
4	ПК-14-З4	Проведите сравнительный анализ платежной системы «Мир» и одной из зарубежных систем (например, UnionPay) по критериям: география присутствия, тарифная политика для банков, используемые технологии защиты.
5	ПК-14-З5	Напишите краткое эссе на тему: «Цифровой рубль как инструмент целевого финансирования: преимущества смарт-контрактов для контроля исполнения бюджетов».
6	ПК-14-З6	На основе материалов судебной практики или публикаций в профильных СМИ разберите один реальный кейс, связанный с реализацией операционного или киберриска в крупной платежной системе. Выделите причины сбоя.
7	ПК-14-У1	**Практическая задача:** Поручение клиента содержит сумму перевода 500 000 рублей. Оформите заполненный бланк платежного поручения, определив правильные коды бюджетной классификации (КБК) и уникальный идентификатор начисления (УИН), смоделировав ситуацию уплаты налога.
8	ПК-14-У2	**Кейс-задача:** К финансовому консультанту обратился клиент (физическое лицо) с задачей регулярного перевода крупных сумм родственникам за рубеж. Сравните доступные на текущий момент легальные каналы переводов по скорости, комиссиям и лимитам.
9	ПК-14-У3	**Расчетная задача:** Рассчитайте норматив мгновенной ликвидности (Н2) условного коммерческого банка на основе выданных балансовых данных. Сделайте вывод, сможет ли банк обеспечить бесперебойные расчеты клиентов в течение операционного дня.
10	ПК-14-У4	**Ситуационная задача:** Российская компания-экспортер переходит на расчеты в национальных валютах с контрагентом из Индии. Опишите технологическую цепочку прохождения платежа в рупиях без использования системы SWIFT.
11	ПК-14-У5	**Расчетный кейс:** Индивидуальный предприниматель выбирает способ приема оплаты для интернет-магазина. Рассчитайте и сравните годовые издержки бизнеса при использовании интернет-эквайринга (ставка 2,3%) и оплаты через СБП по QR-коду (ставка 0,7%), если прогнозируемый оборот составляет 12 млн руб. в год.
12	ПК-14-У6	**Комплаенс-кейс:** Банк заблокировал дистанционное обслуживание счета клиента на основании критериев Федерального закона № 115-ФЗ (ПОД/ФТ). Сформулируйте перечень документов и аргументов, которые финансовый консультант должен помочь собрать клиенту для успешного прохождения реабилитации в межведомственной комиссии.
13	ПК-14-В1	Продемонстрируйте владение методологией составления платежного календаря

	предприятия на месяц с учетом графиков поступления выручки и приоритетности безналичных списаний.
14 ПК-14-В2	Проведите комплексный аудит структуры расчетных операций корпоративного клиента и подготовьте для него официальное профессиональное заключение (оферту) по оптимизации транзакционных издержек.
15 ПК-14-В3	Разработайте внутренний регламент (чек-лист) для бэк-офиса финансовой компании по управлению внутридневной ликвидностью на расчетных счетах.
16 ПК-14-В4	Составьте аналитическую карту-схему взаимодействия СПФС (Россия) с платежными шлюзами дружественных стран для минимизации санкционных рисков при проведении трансграничных платежей.
17 ПК-14-В5	Разработайте личную финансовую стратегию для VIP-клиента по использованию современных цифровых платежных инструментов, кэшбэк-программ и программ лояльности банков для оптимизации его семейного бюджета.
18 ПК-14-В6	Проведите стресс-тестирование платежного бюджета компании на случай внезапного ужесточения лимитов по операциям со стороны банков-корреспондентов или блокировки счетов, предложив защитные механизмы.

Методические указания по выполнению самостоятельной работы

- **Требования к оформлению задач и кейсов:** Все расчетные задачи (№ 7, 9, 11) выполняются в письменном или электронном виде (в формате MS Excel) с обязательным приведением формул, пошаговых расчетов и развернутого экономического вывода.
- **Требования к аналитическим заданиям:** Эссе, аналитические справки и разборы кейсов (№ 1–6, 8, 10, 12) должны опираться на актуальную нормативно-правовую базу РФ, содержать ссылки на официальные источники (статистика Банка России, КонсультантПлюс) и иметь четкую логическую структуру. Объем текстовых ответов — от 2 до 5 страниц формата А4 (шрифт Times New Roman, 14 пт, межстрочный интервал 1,5).
- **Критерии оценивания:** Самостоятельная работа оценивается по балльно-рейтинговой системе вуза. Критериями высокой оценки являются: математическая точность расчетов, глубина владения терминологией, умение применять теоретические знания платежного рынка для решения практических задач финансового консультирования.

6.3.2. Задания, направленные на формирование профессиональных умений

№	Код результата	Задания для практического выполнения
1	**ПК-14-У1**	На основе Положения Банка России № 762-П проведите аудит правильности заполнения платежного требования на безакцептное списание средств со счета юридического лица. Сформулируйте перечень оснований для отказа в исполнении данного документа обслуживающим банком.
2	**ПК-14-У2**	К финансовому консультанту обратился инвестор с целью диверсификации портфеля финансовых активов. Оцените платежную инфраструктуру рынка ценных бумаг (роль НРД) и разработайте алгоритм расчетов по сделке купли-продажи корпоративных облигаций с минимальным расчетным риском для клиента.
3	**ПК-14-У3**	**Расчетное задание:** Используя ежедневную оборотную ведомость по счетам бухгалтерского учета коммерческого банка (форма 101), рассчитайте объем высоколиквидных активов, необходимых для покрытия пикового оттока средств по расчетным счетам клиентов в период выплаты налогов.
4	**ПК-14-У4**	Составьте аналитическую сравнительную таблицу национальных сервисов Банка России (сервис срочного перевода и сервис несрочного перевода). Определите, в

		каких случаях для оптимизации издержек крупного корпоративного клиента следует использовать каждый из сервисов.
5	ПК-14-У5	**Кейс «Оптимизация расчетного бизнеса»:** Торгово-сервисная компания планирует запустить собственное мобильное приложение. Рассчитайте и обоснуйте экономическую целесообразность интеграции СБП (сценарий мгновенного счета) по сравнению с подключением классического интернет-эквайринга, если средний чек составляет 3 200 рублей, а планируемое количество транзакций — 15 000 в месяц.
6	ПК-14-У6	**Комплаенс-экспертиза:** На основе официальных методических рекомендаций Банка России проведите анализ транзакционного профиля клиента (индивидуального предпринимателя), у которого доля снятия наличных денежных средств с расчетного счета превышает 80% от дебетового оборота. Сформулируйте рекомендации для клиента по изменению структуры расчетов для снижения риска блокировки по Федеральному закону № 115-ФЗ.

Методические требования к выполнению заданий:

- **Форма представления:** Задания выполняются в виде письменных отчетов, расчетно-графических моделей (в MS Excel) или структурированных комплаенс-заключений.
- **Глубина проработки:** Задачи № 3 и № 5 требуют обязательного приведения сквозных математических расчетов со ссылками на формулы и обоснованием итоговых коэффициентов. Задачи № 1, 2, 4 и 6 должны содержать прямые ссылки на действующие нормативно-правовые акты (ГК РФ, нормативные документы Банка России, федеральные законы).

6.3.3. Задания, направленные на формирование профессиональных навыков, владений

№	Код результата	Задания для самостоятельного выполнения
1	ПК-14-В1	На основе выписки по расчетному счету организации за три месяца разработайте цифровую модель автоматизированного **платежного календаря** в MS Excel. Модель должна содержать алгоритмы автоматического распределения платежей по приоритетности (согласно ст. 855 ГК РФ) и прогнозировать периоды возникновения кассовых разрывов.
2	ПК-14-В2	Продемонстрируйте владение методикой **комплексного аудита транзакционных издержек** розничной торговой сети. На основе предоставленных данных об обороте, эквайринговых ставках и инкассации сформируйте официальное экспертное заключение с практическими рекомендациями по переводу части расчетов в СБП.
3	ПК-14-В3	Разработайте внутренний **регламент (инструкцию-чек-лист)** для казначейства компании по управлению внутридневной ликвидностью. Чек-лист должен содержать алгоритм оперативного привлечения ликвидности (МБК, овернайт, инструменты Банка России) в случае технического сбоя на стороне банка-корреспондента.
4	ПК-14-В4	Продемонстрируйте владение методами сравнительного анализа международных платежных систем. Составьте сквозную **карту-матрицу трансграничных платежных шлюзов** для компании-импортера, торгующей со странами БРИКС, оценив варианты расчетов через СПФС, CIPS, цифровые финансовые активы (ЦФА) и корреспондентские счета в национальных валютах.
5	ПК-14-В5	Разработайте комплексную **персональную платежную стратегию** для VIP-клиента (физического лица). Стратегия должна основываться на анализе его личного бюджета и включать оптимальный подбор дебетовых и кредитных продуктов, использование СБП-сервисов, цифрового рубля и программ лояльности (кэшбэк/миля) для минимизации комиссионных потерь.

6	ПК-14-В6	Продемонстрируйте владение методами оценки рисков и комплаенс-контроля. На основе данных о деятельности компании-клиента проведите **стресс-тестирование платежного бюджета** на случай внезапного признания транзакций «сомнительными» по критериям 115-ФЗ и разработайте пошаговый алгоритм превентивных защитных мер.

Методические требования к выполнению заданий:

- **Форма представления:** Результаты оформляются в виде готовых прикладных продуктов: расчетных файлов-моделей (.xlsx), официальных экспертных заключений (в формате Word), внутренних регламентов или стратегических карт.
- **Оценка владения:** Критерием успешного выполнения является способность обучающегося не просто решить задачу, а продемонстрировать владение целостной технологией работы финансового консультанта — от сбора первичных данных платежного профиля до выдачи готового нормативно обоснованного бизнес-решения.

7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

7.1. Средства оценивания в ходе текущего контроля:

- письменные краткие опросы (летучки) в ходе аудиторных занятий на знание категорий учебной дисциплины, указанных в п. 6.1;
- задания, упражнения, аналитические обзоры и доклады, рекомендованные для самостоятельной работы (п. 6.2, 6.3.1);
- задания, упражнения и ситуационные кейсы в ходе семинарских занятий (п. 6.3.3, 6.3.4).

7.2. ФОС для текущего контроля:

№	Код результата обучения	ФОС текущего контроля (типовые оценочные материалы и задания)
1	ПК-14-З1	* Терминологический диктант по категориям НПС (п. 6.1.1). * Тест на знание структуры и ролей субъектов НПС по ФЗ № 161. * Задание на построение графической схемы платежной сессии (п. 6.3.1.1).
2	ПК-14-З2	* Экспресс-опрос по формам безналичных расчетов. * Оценка аналитической справки о динамике наличного и безналичного оборота в РФ (п. 6.3.1.2).
3	ПК-14-З3	* Письменный опрос по Положению Банка России № 762-П. * Проверка теоретического понимания принципов формирования «картотеки № 2» в банке.
4	ПК-14-З4	* Защита доклада на тему сравнительного анализа ПС «Мир» и зарубежных аналогов (п. 6.3.1.4). * Контрольные вопросы по архитектуре межбанковского клиринга.
5	ПК-14-З5	* Анализ эссе о возможностях смарт-контрактов на платформе цифрового рубля (п. 6.3.1.5). * Опрос по классификации современных финтех-сервисов и продуктов.
6	ПК-14-З6	* Разбор кейсов по операционным рискам и сбоям в платежных системах (п. 6.3.1.6). * Тест по классификации рисков в платежных и расчетных системах.
7	ПК-14-У1	* Практикум на семинаре: заполнение бланка платежного поручения на уплату налогов (п. 6.3.1.7). * Комплаенс-экспертиза платежного требования на безакцептное списание (п.

		6.3.3.1).
8	**ПК-14-У2**	* Решение кейс-задачи по подбору легальных каналов трансграничных переводов для частного клиента (п. 6.3.1.8). * Алгоритмизация расчетов по сделкам с ценными бумагами (п. 6.3.3.2).
9	**ПК-14-У3**	* Расчетная задача по определению норматива мгновенной ликвидности (Н2) банка (п. 6.3.1.9). * Расчет объема высоколиквидных активов на основе оборотной ведомости формы 101 (п. 6.3.3.3).
10	**ПК-14-У4**	* Ситуационная задача по выстраиванию цепочки прохождения платежа в рупиях / юанях (п. 6.3.1.10). * Сравнительный анализ сервисов срочного и несрочного перевода ЦБ (п. 6.3.3.4).
11	**ПК-14-У5**	* Решение расчетного кейса по выбору между классическим эквайрингом и СБП для интернет-магазина (п. 6.3.1.11). * Оценка эффективности интеграции СБП-сценариев для ритейла (п. 6.3.3.5).
12	**ПК-14-У6**	* Комплаенс-анализ транзакционного профиля клиента на предмет сомнительных операций (п. 6.3.3.6). * Подготовка рекомендаций по реабилитации счета в рамках 115-ФЗ (п. 6.3.1.12).
13	**ПК-14-В1**	* Защита разработанной в MS Excel цифровой модели платежного календаря предприятия с автоматическим контролем кассовых разрывов (п. 6.3.4.1).
14	**ПК-14-В2**	* Проверка экспертного заключения по комплексному аудиту транзакционных издержек розничной сети и переводу расчетов в СБП (п. 6.3.4.2).
15	**ПК-14-В3**	* Аудит и защита разработанного регламента (чек-листа) для казначейства по оперативному управлению внутридневной ликвидностью (п. 6.3.4.3).
16	**ПК-14-В4**	* Оценка разработанной карты-матрицы трансграничных платежных шлюзов для экспортеров/импортеров со странами БРИКС (п. 6.3.4.4).
17	**ПК-14-В5**	* Защита персональной платежной стратегии для VIP-клиента по оптимизации комиссионных потерь личного бюджета (п. 6.3.4.5).
18	**ПК-14-В6**	* Оценка результатов стресс-тестирования платежного бюджета компании на случай блокировок и мер превентивного комплаенс-контроля (п. 6.3.4.6).

7.3. ФОС для промежуточной аттестации

7.3.1. Задания для оценки знаний (Вопросы к зачету)

№	Код результата обучения	Теоретические вопросы к зачету
1	**ПК-14-З1**	Понятие, сущность и экономическая роль расчетных и платежных систем в финансовой системе государства.
2	**ПК-14-З1**	Институциональная структура Национальной платежной системы (НПС) России в соответствии с ФЗ № 161.
3	**ПК-14-З1**	Функции, права и обязанности операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры.
4	**ПК-14-З2**	Эволюция форм безналичных расчетов. Понятие платежного инструмента и электронной платежной сессии.
5	**ПК-14-З2**	Порядок открытия, ведения и закрытия текущих и расчетных банковских счетов

		клиентов.
6	**ПК-14-32**	Положение Банка России № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»: общая характеристика и стандарты документов.
7	**ПК-14-33**	Понятие платежной (расчетной) ликвидности коммерческого банка и факторы, влияющие на ее уровень.
8	**ПК-14-33**	Очередность списания денежных средств со счета клиента при их недостаточности в соответствии со ст. 855 ГК РФ.
9	**ПК-14-33**	Механизмы и инструменты Банка России по поддержанию внутридневной ликвидности кредитных организаций.
10	**ПК-14-34**	Сравнительный анализ систем валовых расчетов в режиме реального времени (RTGS) и клиринговых систем нетто-расчетов.
11	**ПК-14-34**	Платежная система Банка России: архитектура, сервис срочного перевода и сервис несрочного перевода денежных средств.
12	**ПК-14-34**	Национальная система платежных карт (НСПК) и ПС «Мир»: цели создания, структура и роль в обеспечении финансового суверенитета РФ.
13	**ПК-14-34**	Международные расчетные контуры: принципы работы SWIFT и альтернативные системы финансовой связи (СПФС, CIPS).
14	**ПК-14-35**	Система быстрых платежей (СБП): технологическая архитектура, сценарии взаимодействия (C2C, C2B, B2B) и тарифное регулирование.
15	**ПК-14-35**	Экономическая модель банковского эквайринга: понятия интерчейнджа, торговой уступки и маржи банка-эквайера.
16	**ПК-14-35**	Цифровой рубль как третья форма национальной валюты: правовой статус, платформа Банка России и смарт-контракты.
17	**ПК-14-35**	Электронные денежные средства (ЭДС): классификация электронных кошельков, лимиты операций и правовые ограничения использования.
18	**ПК-14-36**	Классификация рисков в платежных системах (кредитный, ликвидности, операционный, правовой, системный) и методы их минимизации.
19	**ПК-14-36**	Обеспечение кибербезопасности в розничных платежах. Принципы работы банковских антифрод-систем.
20	**ПК-14-36**	Требования Федерального закона № 115-ФЗ (ПОД/ФТ) в практике расчетно-платежных операций и критерии сомнительных транзакций.

Перечень теоретических вопросов к зачету

1. Понятие, сущность и социально-экономическая роль расчетных и платежных систем в современной финансовой архитектуре государства.
2. Институциональная структура Национальной платежной системы (НПС) России в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.
3. Правовой статус, функции, права и обязанности операторов платежных систем и операторов перевода денежных средств.
4. Понятие и функции операторов услуг платежной инфраструктуры (операционных, клиринговых и расчетных центров).
5. Эволюция денег и возникновение систем безналичных расчетов. Понятие платежного инструмента и электронной платежной сессии.
6. Порядок открытия, ведения и закрытия текущих, расчетных и специальных банковских счетов юридических и физических лиц.
7. Положение Банка России № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»: общая характеристика, структура и обязательные реквизиты документов.

8. Понятие платежной (расчетной) ликвидности коммерческого банка, источники ее формирования и факторы, влияющие на ее уровень.
9. Очередность списания денежных средств со счета клиента при их недостаточности для удовлетворения всех требований (анализ ст. 855 ГК РФ).
10. Механизмы и инструменты Банка России по регулированию и поддержанию внутридневной ликвидности кредитных организаций (внутридневные кредиты, овернайт).
11. Сравнительный анализ систем валовых расчетов в режиме реального времени (RTGS) и клиринговых систем нетто-расчетов по критериям скорости и рисков.
12. Платежная система Банка России: архитектура, состав, сервис срочного перевода и сервис несрочного перевода денежных средств.
13. Национальная система платежных карт (НСПК) и ПС «Мир»: цели создания, структура и роль в обеспечении финансового суверенитета РФ.
14. Международные расчетные контуры: принципы работы SWIFT, форматы сообщений и причины трансформации трансграничных расчетов.
15. Альтернативные системы финансовой связи и их интеграция: Система передачи финансовых сообщений (СПФС) Банка России и китайская система CIPS.
16. Особенности и инфраструктурные риски проведения трансграничных расчетов в национальных валютах (юань, дирхам, рупия) при осуществлении ВЭД.
17. Система быстрых платежей (СБП): технологическая архитектура, сценарии взаимодействия (C2C, C2B, B2B) и тарифное регулирование Банка России.
18. Экономическая модель банковского эквайринга: понятия интерчейнджа (взаимообменного сбора), торговой уступки и маржи банка-эквайера.
19. Цифровой рубль как третья форма национальной валюты: правовой статус, платформа Банка России, роль коммерческих банков и смарт-контракты.
20. Электронные денежные средства (ЭДС): классификация электронных кошельков, лимиты операций и правовые ограничения использования физическими и юридическими лицами.
21. Классификация рисков в платежных системах (кредитный, ликвидности, операционный, правовой, системный) и методы их минимизации.
22. Обеспечение информационной безопасности и непрерывности бизнеса в розничных платежах. Принципы работы банковских антифрод-систем.
23. Требования Федерального закона № 115-ФЗ (ПОД/ФТ) в практике расчетно-платежных операций, критерии сомнительных транзакций и комплаенс-контроль.
24. Роль Банка России как мегарегулятора, методолога и надзорного органа (наблюдение и оверсайт) на отечественном рынке платежных услуг.

Методические рекомендации по формированию зачетного билета:

Каждый зачетный билет по дисциплине «Расчетные и платежные системы» рекомендуется формировать из **двух элементов**:

1. **Первый вопрос:** Теоретический вопрос из перечня выше (оценка знаний: *ПК-14-З1 — ПК-14-З6*).
2. **Второй вопрос:** Практическая задача или кейс-задание из ранее утвержденного перечня подразделов 7.3.2 или 7.3.3 (оценка умений и владений: *ПК-14-У1 — ПК-14-У6, ПК-14-В1 — ПК-14-В6*).

7.3.2. Задания для оценки умений (Практические задачи к зачету)

№	Код результата обучения	Практические задания (задачи и кейсы) к зачету
1	ПК-14-У1	**Задача на очередность платежей (ст. 855 ГК РФ):** На расчетном счете клиента находится 120 000 руб. В банк в течение одного операционного дня поступили

		следующие документы: инкассовое поручение налогового органа (60 000 руб.), исполнительный лист по взысканию алиментов (50 000 руб.), платежное поручение на выплату заработной платы сотрудникам (40 000 руб.) и платежное поручение на оплату услуг связи (30 000 руб.). Определите, какие документы, в каком объеме и в какой последовательности будут исполнены банком.
2	**ПК-14-У1**	**Задание на экспертизу расчетного документа:** На основе предоставленного бумажного бланка платежного поручения проведите аудит правильности заполнения его реквизитов (соответствие БИК и корреспондентского счета банка, КБК, УИН, назначение платежа). Сформулируйте юридически обоснованный текст отказа в акцепте данного документа со ссылкой на Положение Банка России № 762-П.
3	**ПК-14-У2**	**Кейс-задача «Трансграничный перевод»:** К финансовому консультанту обратился клиент (физическое лицо) с задачей ежемесячного легального перевода денежных средств близким родственникам, проживающим в одной из стран БРИКС. Оцените доступную инфраструктуру платежных систем, сравните возможные каналы перевода и подберите оптимальный вариант по критериям: скорость, валютные ограничения и транзакционные издержки.
4	**ПК-14-У3**	**Расчетная задача на ликвидность:** На основе выписки из агрегированного баланса коммерческого банка рассчитайте норматив мгновенной ликвидности (Н2). Сформулируйте профессиональный вывод о том, обладает ли банк достаточным объемом высоколиквидных активов для бесперебойного исполнения расчетных документов клиентов в течение текущей операционной сессии.
5	**ПК-14-У4**	**Ситуационная задача «Маршрутизация платежа ВЭД»:** Российская компания-импортер осуществляет закупку промышленного сырья у контрагента из КНР. Прямые расчеты в долларах США и евро заблокированы. Опишите пошаговую технологическую цепочку (маршрут) и выберите платежные шлюзы (СПФС/CIPS) для проведения расчетов в национальных валютах без использования системы SWIFT.
6	**ПК-14-У5**	**Расчетный кейс «СБП против Эквайринга»:** Торговая точка имеет ежемесячный оборот 4 000 000 руб., средний чек составляет 1 500 руб. Сравните финансовые издержки бизнеса при использовании классического торгового эквайринга (тариф банка — 1,9%) и при приеме оплаты через Систему быстрых платежей (СБП) по QR-коду (тариф — 0,4%). Рассчитайте сумму чистой экономии для предприятия за год и сформируйте рекомендацию для собственника.
7	**ПК-14-У6**	**Комплаенс-кейс (ФЗ № 115-ФЗ):** Обслуживающий банк приостановил дистанционное обслуживание расчетного счета индивидуального предпринимателя в связи с тем, что доля снятия наличных денежных средств превысила 80% от общего дебетового оборота, а налоговые платежи составили менее 0,5% от выручки. Проанализируйте транзакционный профиль клиента и составьте пошаговый алгоритм действий финансового консультанта по сбору доказательной базы для успешного прохождения процедуры реабилитации счета.

Методические указания к выполнению практических заданий на зачете:

- **Время на подготовку:** Студенту предоставляется 30–45 минут на подготовку ответа по билету (включающему теоретический вопрос и одну из вышеуказанных задач).
- **Требования к ответу:** Расчетные задачи (№ 1, 4, 6) должны быть решены с обязательным приведением формул и пошаговых вычислений. Кейсы и ситуационные задачи (№ 2, 3, 5, 7) требуют развернутого аналитического обоснования со ссылками на статьи Гражданского кодекса РФ, федеральные законы (№ 161-ФЗ, № 115-ФЗ) и нормативные акты Банка России.

7.3.3. Задания для оценки навыков, владений (Комплексные зачетные задания)

№	Код результата	Комплексные практические задания к зачету
1	ПК-14-В1	**Проектирование расчетной модели:** На основе выданного массива данных о дебиторской и кредиторской задолженности предприятия продемонстрируйте владение технологией составления **платежного календаря** в MS Excel. Модель должна автоматически ранжировать платежи по классам приоритетности (ст. 855 ГК РФ) и визуально сигнализировать о рисках кассовых разрывов.
2	ПК-14-В2	**Транзакционный аудит:** На основе финансовой отчетности и структуры оборота торговой сети продемонстрируйте владение методикой **комплексного аудита транзакционных издержек**. Подготовьте официальное экспертное заключение финансового консультанта с расчетом эффективности перевода 40% розничного оборота на расчеты через инструменты СБП и цифровой рубль.
3	ПК-14-В3	**Разработка казначейского регламента:** Продемонстрируйте владение методами оперативного управления оборотным капиталом. Разработайте **внутренний регламент (инструкцию-чек-лист)** для казначейства финансовой компании по регулированию внутридневной ликвидности на расчетных счетах в условиях задержки встречных платежей от банков-корреспондентов.
4	ПК-14-В4	**Разработка трансграничной карты платежей:** На примере производственного холдинга, ведущего внешнеэкономическую деятельность со странами БРИКС, продемонстрируйте владение инструментарием сравнительного анализа платежных систем. Составьте **карту-матрицу трансграничных шлюзов**, оценив варианты расчетов через СПФС, CIPS и счета ностро/лоро в национальных валютах.
5	ПК-14-В5	**Формирование платежной стратегии клиента:** На основе предоставленного бюджета и структуры расходов VIP-клиента (физического лица) продемонстрируйте владение технологиями подбора розничных финтех-продуктов. Разработайте **персональную платежную стратегию**, минимизирующую комиссионные потери при межбанковских переводах, конвертации валют и оплате крупных услуг.
6	ПК-14-В6	**Стресс-тестирование комплаенс-рисков:** Продемонстрируйте владение методами оценки рисков и контроля соблюдения регуляторных требований. На основе транзакционного профиля организации проведите **стресс-тестирование платежного бюджета** на случай внезапной блокировки дистанционного банковского обслуживания (ДБО) по критериям 115-ФЗ и разработайте карту защитных превентивных мер.

Методические требования к защите комплексных заданий:

- **Формат проведения:** Данный блок заданий может оцениваться в ходе промежуточной аттестации как в форме защиты заранее выполненного индивидуального проекта (кейс-портфолио), так и в виде решения ситуационного микрокейса непосредственно на зачете.
- **Критерии успешности:** Обучающийся должен продемонстрировать не просто знание теории или формул, а комплексное владение профессиональным инструментарием финансового консультанта — умение оперировать прикладными программными средствами (MS Excel), составлять регламенты, анализировать нормативно-правовую базу регулятора и трансформировать расчетные данные в готовые управленческие решения для клиента.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

а) основная литература:

1. Игнатова, О. В. Международные расчеты и платежи. Практикум : учебное пособие для вузов / О. В. Игнатова, О. А. Горбунова, А. А. Прудникова ; под редакцией О. В. Игнатовой. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 218 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06426-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/516098
2. Мировые финансы: структура и анализ мировых рынков : учебник и практикум для вузов / под общей редакцией М. А. Эскиндарова, Е. А. Звоновой. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 409 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17687-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/561586
3. Основы цифровой экономики : учебник и практикум для вузов / М. Н. Конягина [и др.] ; ответственный редактор М. Н. Конягина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 235 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13476-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/519464
4. Сергеев, Л. И. Цифровая экономика : учебник для вузов / Л. И. Сергеев, Д. Л. Сергеев, А. Л. Юданова ; под редакцией Л. И. Сергеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15797-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/509767
5. Сотрудничество России с глобальными и региональными институтами в условиях трансформации мировой финансовой архитектуры : монография / П. В. Алексеев, Ф. И. Аржаев, П. Д. Белитченко [и др.] ; под редакцией В. Я. Пищика, Г. А. Бунич. — Москва : Прометей, 2023. — 248 с. — ISBN 978-5-00172-534-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/153446.html

б) дополнительная литература:

1. Гаврилов, Л. П. Электронная коммерция : учебник и практикум для вузов / Л. П. Гаврилов. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 563 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15935-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/510301
2. Информационные системы и технологии в экономике и управлении в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / ответственный редактор В. В. Трофимов. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 375 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09090-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://www.urait.ru/bcode/516285
3. Информационные системы и технологии в экономике и управлении в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / ответственный редактор В. В. Трофимов. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 324 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09092-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/516286
4. Стратегии развития платежно-расчетной инфраструктуры: глобальный и региональный аспекты. В 2 томах. Т.1. Платежно-расчетная инфраструктура на региональном уровне: глобальный контекст : монография / П. В. Алексеев, Л. А. Бадалов, Т. В. Белянчикова [и др.] ; под редакцией М. Б. Медведевой, Л. А. Бадалова. — Москва : Прометей, 2023. — 274 с. — ISBN 978-5-00172-467-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/153559.html

9. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЛЕКТОВ ЛИЦЕНЗИОННОГО И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМОГО ПРИ ИЗУЧЕНИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

При изучении учебной дисциплины (в том числе при проведении занятий в интерактивной форме) предполагается применение современных информационных и коммуникационных технологий. Комплект программного обеспечения включает в себя:

Офисные пакеты прикладных программ:

- Лицензионный пакет офисного программного обеспечения Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint);
- Свободно распространяемый офисный пакет Apache OpenOffice (или LibreOffice).

Веб-браузеры для доступа к информационным ресурсам:

- Яндекс Браузер (Yandex Browser), Google Chrome, Mozilla Firefox и др.

Электронно-библиотечные системы и базы данных:

- Электронно-библиотечная система (ЭБС) IPR SMART (ранее — IPRBooks).

Специализированные и проверочные системы:

- Система размещения в сети Интернет и проверки на наличие заимствований курсовых, научных и выпускных квалификационных работ «ВКР-ВУЗ.РФ» (или система «Антиплагиат.ВУЗ»).

Электронная информационно-образовательная среда (ЭИОС):

- Для доступа к учебным планам, рабочим программам, результатам освоения дисциплины и для формирования цифрового портфолио обучающегося используется Личный кабинет студента в ЭИОС Университета (онлайн-доступ через сеть Интернет: http://lk.rosnou.ru).

10. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

cbr.ru — Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Ресурс предоставляет доступ к нормативно-правовой базе в области наличного и безналичного денежного обращения, статистическим данным о развитии Национальной платежной системы (НПС), Системы быстрых платежей (СБП) и платформы цифрового рубля.

https://minfin.gov.ru — Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. Сайт позволяет ознакомиться с нормативными документами, стратегиями развития финансового рынка, бюджетной политикой и особенностями казначейского исполнения бюджета в РФ.

https://www.imf.org/external/russian/index.htm — Официальный сайт Международного валютного фонда (МВФ). Ресурс предоставляет аналитические материалы, доклады и статистическую информацию о состоянии мировой финансовой архитектуры, международных расчетных систем и макроэкономических тенденциях.

https://www.imemo.ru/jour/meimo — Официальный сайт журнала «Мировая экономика и международные отношения» (ИМЭМО РАН). Ресурс обеспечивает доступ к научным публикациям и экспертной аналитике в области интеграции национальных расчетно-платежных контуров в глобальную экономику.

11. ОБУЧЕНИЕ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Изучение учебной дисциплины обучающимися из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации», Приказом Министерства образования и науки РФ от 9 ноября 2015 г. № 1309 «Об утверждении Порядка обеспечения условий доступности для инвалидов объектов и предоставляемых услуг в сфере образования, а также оказания им при этом

необходимой помощи», Методическими рекомендациями по организации образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, утвержденными Министерством образования и науки РФ 08.04.2014 г. № АК-44/05вн, а также локальными нормативными актами Университета: Положением об организации обучения обучающихся — инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья и Положением о Центре инклюзивного образования и психологической помощи АНО ВО «Российский новый университет».

Обучающиеся с ОВЗ и инвалиды в полном объеме обеспечиваются электронными образовательными ресурсами, адаптированными к состоянию их здоровья, через Электронную информационно-образовательную среду (ЭИОС) Университета.

Предоставление специальных технических средств обучения коллективного и индивидуального пользования, подбор и разработка учебных материалов для обучающихся с ОВЗ производятся преподавателями с учетом индивидуальных психофизиологических особенностей обучающихся и специфики приема-передачи учебной информации. Адаптация образовательного контента осуществляется на основании заявления обучающегося, выраженного в письменной форме.

Для обучающихся по индивидуальному плану или индивидуальному графику в рамках освоения дисциплины организуются регулярные индивидуальные занятия и консультации (в том числе с применением дистанционных образовательных технологий).

12. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Для проведения занятий лекционного и семинарского типа, проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации используется специализированная аудитория № 31 (учебная аудитория проведения занятий лекционного и семинарского типа).

Материально-техническое обеспечение учебной аудитории включает в себя:

Технические средства обучения и мультимедийное оборудование:

- Персональный компьютер в комплекте (системный блок, монитор, клавиатура, мышь) — 1 шт.;
- Мультимедийный переносной проектор — 1 шт.;
- Переносной проекционный экран — 1 шт.

Специализированная мебель и учебное оборудование:

- Магнитная меловая доска — 1 шт.;
- Рабочие места для обучающихся (столы ученические двуместные — 33 шт., стулья — 66 шт.);
- Рабочее место преподавателя (стол письменный — 1 шт., стул — 1 шт.).

Учебно-наглядные материалы:

- Комплект демонстрационных слайдов, презентаций и учебно-наглядных пособий по тематике расчетных и платежных систем.

Программное обеспечение рабочего места преподавателя:

- Операционная система семейства Windows/Linux;
- Пакет офисных программ (Microsoft Office / Apache OpenOffice) для демонстрации лекционных материалов и проведения расчетов.