

МИНОБРНАУКИ РОССИИ



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский государственный гуманитарный университет»  
(ФГБОУ ВО «РГГУ»)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА

ЮРИДИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ  
Кафедра финансового права

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ И МЕЖДУНАРОДНОЙ  
ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ**

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

40.04.01 Юриспруденция

Направленность (профиль) подготовки: Юрист в финансовой сфере  
Уровень высшего образования: магистратура

Форма обучения очная, очно-заочная, заочная

РПД адаптирована для лиц  
с ограниченными возможностями  
здоровья и инвалидов

Москва 2024

Правовое регулирование национальной и международной платежных систем  
Рабочая программа дисциплины

Составители:

к.ю.н., доцент, доцент кафедры финансового права юридического факультета ИЭУП  
Е.Ю. Князева

к.ю.н., доцент, доцент кафедры финансового права юридического факультета ИЭУП  
Ю.А. Кузьменко

к.ю.н., доцент, доцент кафедры финансового права юридического факультета ИЭУП  
В.В. Самойлова

Ответственный редактор:

д.ю.н., профессор, зав. кафедрой финансового права С.В. Тимофеев

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания кафедры финансового права  
№ 8 от 13.03.2024 г.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Пояснительная записка.....	4
1.1. Цель и задачи дисциплины.....	4
1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций.....	4
1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	5
2. Структура дисциплины.....	6
3. Содержание дисциплины.....	7
4. Образовательные технологии.....	8
5. Оценка планируемых результатов обучения.....	10
5.1. Система оценивания.....	10
5.2. Критерии выставления оценки по дисциплине.....	10
5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	12
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	14
6.1. Список источников и литературы.....	14
6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».....	15
6.3. Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы.....	16
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины.....	17
8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов.....	18
9. Методические материалы.....	20
9.1. Планы практических занятий.....	20
Приложение 1. Аннотация рабочей программы дисциплины.....	21

## 1. Пояснительная записка

### 1.1. Цель и задачи дисциплины

Дисциплина «Правовое регулирование национальной и международной платежных систем» реализуется на юридическом факультете кафедрой финансового права.

*Цель дисциплины:* освоение обучаемыми фундаментальных знаний создания, функционирования и взаимодействия международных и национальной платежных систем, принципиальных направлений совершенствования и тенденций их развития, а также норм международного и отечественного законодательства для правотворческой и правоприменительной деятельности в национальных и международных платежных системах.

*Задачи:*

- проанализировать сущность и назначение национальной платежной системы;
- выявить особенности международных платежных систем, их виды;
- исследовать правоотношения, регулирующие отношения по взаимодействию в сфере международных расчетов;
- проанализировать международное законодательство, международные договоры, регулирующие порядок функционирования международных платежных систем;
- исследовать особенности правового статуса независимых платежных систем;
- проанализировать деятельность международной организации в сфере финансовых телекоммуникаций системы S.W.I.F.T.;
- научить обучающихся свободно оперировать юридическими понятиями и категориями в области международных и национальных финансовых расчетов;
- привить обучающимся навыки свободно ориентироваться в международном и отечественном финансовом законодательстве, быстро находить необходимый нормативный акт и правильно применять его в конкретной ситуации;
- научить обучающихся анализировать и решать юридические проблемы в сфере международных финансовых расчетных обязательств.

### 1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций:

Компетенция (код и наименование)	Индикаторы компетенций (код и наименование)	Результаты обучения
ОПК-4 Способен письменно и устно аргументировать правовую позицию по делу, в том числе в состязательных процессах	ОПК – 4.1 Формирует и обосновывает правовую позицию по конкретной ситуации	<i>Знать:</i> правовые механизмы защиты прав субъектов международных и российских финансовых правоотношений в различных правовых условиях; основные методы, способы и средства получения, хранения, переработки правовой информации; меры защиты прав потребителей финансовых услуг <i>Владеть:</i> методами самостоятельной работы и навыками аналитической

	<p>ОПК-4.2 Аргументированно излагает собственную правовую позицию, демонстрирует владение приемами юридической риторики и письменной речи</p>	<p>работы, переработки и систематизации информации, нормативной, законодательной и иной документации в функционировании платежных систем; способностью использовать имеющиеся правовые механизмы защиты прав субъектов международных и российских финансовых правоотношений в различных правовых условиях; основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации; навыками работы с компьютером как средством управления информацией</p> <p><i>Уметь:</i> анализировать действующее международное финансовое законодательство и российское финансовое законодательство, его источники; анализировать и правильно применять нормативные акты, регулирующие правоотношения в сфере действия международных и национальной платежных систем; юридически грамотно излагать теоретические знания, вести дискуссию, обосновывать свою точку зрения по изучаемому вопросу; использовать теоретические знания на практике</p> <p><i>Владеть:</i> приемами юридической риторики и письменной речи; приемами составления документов финансовой отчетности</p>
--	---	---

### 1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Правовое регулирование национальной и международной платежных систем» относится к обязательной части 1 Блока дисциплин учебного плана.

Для освоения дисциплины необходимы знания, умения и владения, сформированные в ходе изучения следующих дисциплин: «Межкультурное взаимодействие», «Проблемы законодательства о банках и банковской деятельности», «Правовое регулирование цифровых технологий в финансовой сфере»,

«Международные финансовые институты», «Актуальные проблемы финансового права».

В результате освоения дисциплины формируются знания, умения и владения, необходимые для изучения следующих дисциплин и прохождения практик: «Правовое исследование в финансовой сфере», «Научно-исследовательская работа», «Преддипломная практика», а также успешного прохождения «Государственной итоговой аттестации».

## 2. Структура дисциплины

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 академических часов.

### Структура дисциплины для очной формы обучения

Объем дисциплины в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Семестр	Тип учебных занятий	Количество часов
	Лекции	<b>6</b>
	Семинары	<b>24</b>
	Всего:	<b>30</b>

Объем дисциплины (модуля) в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 78 академических часов.

### Структура дисциплины для очно-заочной формы обучения

Объем дисциплины в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Семестр	Тип учебных занятий	Количество часов
	Лекции	<b>4</b>
	Семинары	<b>20</b>
	Всего:	<b>24</b>

Объем дисциплины (модуля) в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 84 академических часа.

### Структура дисциплины для заочной формы обучения

Объем дисциплины в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Семестр	Тип учебных занятий	Количество часов
	Лекции	<b>2</b>
	Семинары	<b>10</b>
	Всего:	<b>12</b>

Объем дисциплины (модуля) в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 96 академических часов.

### 3. Содержание дисциплины

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание
1	<b>Тема 1.</b> Национальная платежная система: понятие, принципы, субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности	Понятие национальной платежной системы. Платежная услуга. Оператор по переводу денежных средств. Оператор электронных денежных средств. Банковский платежный агент. Оператор платежной системы. Операционный центр. Центральный платежный клиринговый контрагент. Расчетный центр. Законодательные требования к участникам платежной системы. Признание национальной платежной системы значимой.
2	<b>Тема 2.</b> Правовая характеристика международных платежных систем.	Понятие иностранной платежной системы. Сообщество финансовых межбанковских всемирных телекоммуникаций – SWIFT-система: понятие и особенности. Порядок осуществления транзакций. Общая характеристика международных платежных систем: MasterCard International, American Express, Visa International.
3	<b>Тема 3.</b> Порядок оказания платежных услуг. Участники платежной системы.	Порядок оказания платежных услуг. Особенности перевода денежных средств. Особенности осуществления перевода электронных денежных средств. Порядок использования электронных средств платежа. Национальная система платежных карт.
4	<b>Тема 4.</b> Надзор и наблюдение в национальной платежной системе	Понятие надзора и наблюдения в национальной платежной системе. Полномочия ЦБ РФ в НПС и международное сотрудничество по вопросам надзора и наблюдения. Порядок проведения инспекционных проверок. Содержание и приоритеты наблюдения в НПС.



#### 4. Образовательные технологии

Для проведения учебных занятий по дисциплине используются различные образовательные технологии. Для организации учебного процесса может быть использовано электронное обучение и (или) дистанционные образовательные технологии

#### 5. Оценка планируемых результатов обучения

##### 5.1. Система оценивания

Форма контроля	Макс. количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль: - устный ответ (темы 1,2,3,4) - участие в дискуссии на практическом занятии (темы 2,3) - доклады (темы 1,2,3,4) - решение ситуационных задач (тема 1,2)	2 балла	8 баллов
	5 баллов	10 баллов
	3 балла	12 баллов
	5 баллов	10 баллов
Промежуточная аттестация Устный экзамен по билетам		40 баллов
<b>Итого за семестр экзамен</b>		<b>100 баллов</b>

Полученный совокупный результат конвертируется в традиционную шкалу оценок и в шкалу оценок Европейской системы переноса и накопления кредитов (European Credit Transfer System; далее – ECTS) в соответствии с таблицей:

100-балльная шкала	Традиционная шкала	Шкала ECTS
95 – 100	отлично	A
83 – 94		B
68 – 82	хорошо	C
56 – 67	удовлетворительно	
50 – 55		E
20 – 49	неудовлетворительно	FX
0 – 19		не зачтено

##### 5.2. Критерии выставления оценки по дисциплине

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
100-83/ A,B	«отлично»	Выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил теоретический и практический материал, может продемонстрировать это на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
		<p>Обучающийся исчерпывающе и логически стройно излагает учебный материал, умеет увязывать теорию с практикой, справляется с решением задач профессиональной направленности высокого уровня сложности, правильно обосновывает принятые решения. Свободно ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «высокий».</p>
82-68/ С	«хорошо»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает теоретический и практический материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и в ходе промежуточной аттестации, не допуская существенных неточностей.</p> <p>Обучающийся правильно применяет теоретические положения при решении практических задач профессиональной направленности разного уровня сложности, владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.</p> <p>Достаточно хорошо ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «хороший».</p>
67-50/ D,E	«удовлетворительно»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает отдельные ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает определённые затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, владеет необходимыми для этого базовыми навыками и приёмами.</p> <p>Демонстрирует достаточный уровень знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «достаточный».</p>

<b>Баллы/ Шкала ECTS</b>	<b>Оценка по дисциплине</b>	<b>Критерии оценки результатов обучения по дисциплине</b>
49-0/ F,FX	«неудовлетворительно»	<p>Выставляется обучающемуся, если он не знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает грубые ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает серьёзные затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, не владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.</p> <p>Демонстрирует фрагментарные знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции на уровне «достаточный», закреплённые за дисциплиной, не сформированы.</p>

### **5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

#### **Оценочные материалы для текущего контроля успеваемости по дисциплине**

##### **Вопросы для подготовки выступлений и докладов на групповых занятиях (с презентациями)**

###### **Вопросы для ОПК-4.1**

1. Понятие и правовая характеристика национальной платежной системы.
2. Понятие и правовая характеристика международных платежных систем.
3. Правовая характеристика субъектов национальной платежной системы и предъявляемые к ним требования.
4. Порядок оказания платежных услуг
5. Порядок осуществления перевода денежных средств
6. Порядок использования электронных средств платежа
7. Требования к организации и функционированию платежных систем.
8. Правовая характеристика участников национальной платежной системы.
9. Признание НПС значимой.
10. Обеспечение защиты информации в платежной системе и соблюдение банковской тайны.

#### **Примерная тематика докладов**

##### **Темы для ОПК-4.1**

1. Система управления рисками в НПС.
2. Национальная система платежных карт. Совет участников и пользователей НПСК.
3. Надзор и наблюдение в НПС.

4. Порядок проведения инспекционных проверок поднадзорных организаций.
  5. Действия и меры принуждения ЦБ РФ
  6. Международная платежная система Visa International и правила ее функционирования.
  7. Международная платежная система American Express и правила ее функционирования.
  8. Международная платежная система MasterCard International и правила ее функционирования.
- Магистрант может выбрать тему письменной работы, по согласованию с преподавателем, не входящую в данный список.*

## **Оценочные материалы для промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

### **Контрольные вопросы**

#### **Вопросы для ОПК-4.1**

1. Правовая характеристика и понятие национальной платежной системы.
2. Принципы построения платежной системы.
3. Классификация и виды платежных систем.
4. Роль Банка России в платежных системах.
5. ФЗ РФ №161 от 27.06 2011г. «О национальной платежной системе РФ», основные понятия и структура.
6. Основные положения наблюдения за Платежной системой Банка России в соответствии с Положением Банка России от 31.05.2014 № 380-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе».
7. Становление и развитие платежной системы России.
8. Риски в платежных системах, пути их минимизации.
9. Виды счетов, открываемые операторами для осуществления переводов денежных средств.
10. Организация деятельности операторов платежной системы.
11. Организация деятельности операторов по переводу денежных средств.
12. Организация деятельности платежных агентов, банковских платежных агентов и банковских платежных субагентов.
13. Организация деятельности операторов услуг платежной инфраструктуры.
14. Порядок оказания платежных услуг, перевода денежных средств и использования электронных средств платежа в соответствии с ФЗ «О национальной платежной системе» № 161.
15. Платежная система Банка России, основные элементы, участники и принципы функционирования.
16. Принципы организации и формы безналичных расчетов, используемые при переводе денежных средств.
17. Содержание и принципы организации межбанковских расчетов.
18. Система валовых расчетов в режиме реального времени.
19. Расчеты на основе прямых корреспондентских отношений
20. Внутрорегиональные электронные расчеты Банка России;
21. Межрегиональные электронные расчеты Банка России;
22. Межфилиальные расчеты.
23. Межбанковский клиринг и порядок проведения расчетов по клирингу.
24. Расчетные небанковские кредитные организации (НКО).
25. Платежные небанковские кредитные организации (НКО).
26. Платежная карта, как современный инструмент безналичных расчетов.

27. Основные положения, регулирующие эмиссию банковских карт и операций с использованием платежных карт.
28. Платежная система на основе пластиковых карт, ее участники и выполняемые ими функции.
29. Банковские пластиковые карты, их виды.
30. Операции коммерческих банков с пластиковыми картами.
31. Бесконтактные платежные карты, особенности расчетов.
32. Национальная система платежных карт «Мир», цели, задачи, этапы развития.
33. Стратегия развития национальной системы платежных карт «Мир».
34. Международные платежные системы на основе пластиковых карт, история создания и развития.
35. Банкомат как элемент электронной системы платежей (функции работы, устройство, принципы работы, последовательность действий).
36. Национальные платежные системы межбанковских расчетов США
37. Национальные платежные системы межбанковских расчетов в Европе.
38. Автоматизированные системы межбанковских расчетов в России.
39. Автоматизированный ввод платежных документов в банке.
40. Характеристика современных российских электронных систем, их основные виды.
41. Инновационные технологии платежей.
42. Принципы обеспечения информационной безопасности национальной платежной системы.
43. Виды современных электронных платежных систем.
44. Электронные системы цифровой наличности и системы мобильных платежей.
45. Законодательные требования к участникам платежной системы.

## **6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **6.1. Список источников и литературы**

#### **Источники:**

##### **Основные:**

1. Конституция Российской Федерации: (принята всенародным голосованием 12 дек. 1993 г. // СЗ РФ. – 1994. - № 1. – Ст. 1.
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. № 195-ФЗ (с изм. и доп.) // СЗ РФ. – 2002.- N 1 (ч. 1). - Ст.
3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ (с изм. и доп.) // СЗ РФ. – 1996. – № 25. – Ст. 2954.
4. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изм. и доп.) // СЗ РФ. – 2011. - № 27. - Ст. 3872.
5. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп.) // СЗ РФ. – 2002. - N 28. - Ст. 2790.
6. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изм. и доп.) // СЗ РФ. – 2001. - N 33 (часть I). - Ст. 3418.

##### **Дополнительные:**

7. Федеральный закон от 11.01.1995 № 4-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (с изм. и доп.) // СЗ РФ. – 1995. - N 3. - Ст. 167.
8. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп.) // СЗ РФ. - 1996. - N 6. - Ст. 492.

## Литература:

### Основная:

1. *Хоменко, Е.Г.* Правовое регулирование цифровой национальной платежной системы : учебник / Е. Г. Хоменко. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2023. — 248 с. - ISBN 978-5-00156-276-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1905572>

2. *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>

3. *Никитинская, Ю. В.* Международные расчеты и валютные операции : учебное пособие / Ю.В. Никитинская, Т.В. Нечаева. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2024. — 215 с. - ISBN 978-5-9558-0519-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2136561>

4. *Бризицкая, А.В.* Международные валютно-кредитные отношения: учебное пособие для вузов / А.В. Бризицкая. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13107-9. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/449196>

5. *Ситник, А.А.* Финансовый надзор в национальной платежной системе РФ : учебное пособие для магистратуры / А. А. Ситник, Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. - 2-е изд. - Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. - 208 с. - ISBN 978-5-00156-134-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1201976>

### Дополнительная:

1. *Гузнов, А.Г.* Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 583 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15181-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/517899>

2. Коррупциогенные факторы в законодательстве об ответственности за финансово-экономические правонарушения : учебное пособие для вузов / Ю. В. Николаева [и др.] ; под редакцией Ю. В. Николаевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06908-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/516371>

## 6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Официальный сайт Президента Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.president.kremlin.ru>
2. Официальный сайт Правительства Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://government.ru>
3. Официальный сайт Министерства внутренних дел Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.mvd.ru>
4. Официальный сайт Министерства юстиции Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.minjust.ru>
5. Вестник Минимущества России. Официальное информационно-аналитическое издание Министерства имущественных отношений РФ. Ежеквартальный журнал [Электронный ресурс] // Режим доступа: [www.nalog-pravo.ru](http://www.nalog-pravo.ru)

6. Законодательство. Юридический журнал. Специализация - статьи из области налогового, финансового, земельного, предпринимательского, трудового и других отраслей права, статьи, посвященные конкретным проблемам современного отечественного законодательства и возможности их разрешения [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.garant.ru/jorn.htm>
7. Законодательство и экономика. Ежемесячный журнал [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.lavenco.org.ru>
8. Информационно-правовое обеспечение «Гарант» [Электронный ресурс] // Режим доступа: [www.garant.ru](http://www.garant.ru)
9. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс] // Режим доступа: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
10. Правовая система РЕФЕРЕНТ [Электронный ресурс] // Режим доступа: [www.referent.ru](http://www.referent.ru)
11. Информационная система КОДЕКС [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.termika.ru>
12. Официальные сайты профильных финансовых федеральных органов власти (Минфин РФ, ФНС, Банк России, Счетная палата РФ и др.) и государственных внебюджетных фондов РФ.

### **6.3. Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы**

Доступ к профессиональным базам данных: <https://liber.rsuh.ru/ru/bases>

Информационные справочные системы:

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. Правовой портал «Гарант»

## **7. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Для проведения аудиторных занятий по дисциплине необходима аудитория, оснащенная ПК и мультимедиа-проектором.

Состав программного обеспечения:

1. Windows
2. Microsoft Office
3. Kaspersky Endpoint Security

## **8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов**

В ходе реализации дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

- для слепых и слабовидящих: лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением; письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или могут быть заменены устным ответом; обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс; для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств; письменные задания оформляются увеличенным шрифтом; экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

- для глухих и слабослышащих: лекции оформляются в виде электронного документа, либо предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования; письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме; экзамен и зачёт проводятся в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением; письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением; экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

- для слепых и слабовидящих: в печатной форме увеличенным шрифтом, в форме электронного документа, в форме аудиофайла.



- для глухих и слабослышащих: в печатной форме, в форме электронного документа.

- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме, в форме электронного документа, в форме аудиофайла.

Учебные аудитории для всех видов контактной и самостоятельной работы, научная библиотека и иные помещения для обучения оснащены специальным оборудованием и учебными местами с техническими средствами обучения:

- для слепых и слабовидящих: устройством для сканирования и чтения с камерой SARA CE; дисплеем Брайля PAC Mate 20; принтером Брайля EmBraille ViewPlus;

- для глухих и слабослышащих: автоматизированным рабочим местом для людей с нарушением слуха и слабослышащих; акустический усилитель и колонки;

для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата: передвижными, регулируемые эргономическими партами СИ-1; компьютерной техникой со специальным программным обеспечением.

## **9. Методические материалы**

### **9.1 Планы практических занятий**

#### **Тема 1. Национальная платежная система: понятие, принципы, субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности**

##### **Вопросы для практического занятия:**

1. Понятие национальной платежной системы.
2. Платежная услуга.
3. Оператор по переводу денежных средств.
4. Оператор электронных денежных средств.
5. Банковский платежный агент.
6. Оператор платежной системы.
7. Операционный центр.
8. Центральный платежный клиринговый контрагент.
9. Расчетный центр.
10. Законодательные требования к участникам платежной системы.
11. Признание национальной платежной системы значимой.

#### **Тема 2. Правовая характеристика международных платежных систем**

##### **Вопросы для практического занятия:**

1. Понятие иностранной платежной системы.
2. Сообщество финансовых межбанковских всемирных телекоммуникаций – SWIFT-система: понятие и особенности.
3. Порядок осуществления транзакций.
4. Общая характеристика международных платежных систем: MasterCard International, American Express, Visa International.

#### **Тема 3. Порядок оказания платежных услуг. Участники платежной системы.**

##### **Вопросы для практического занятия:**

1. Порядок оказания платежных услуг.
2. Особенности перевода денежных средств.
3. Особенности осуществления перевода электронных денежных средств.
4. Порядок использования электронных средств платежа.

#### **Тема 4. Надзор и наблюдение в национальной платежной системе**

##### **Вопросы для практического занятия:**

1. Понятие надзора и наблюдения в национальной платежной системе.
2. Порядок проведения инспекционных проверок.
3. Содержание и приоритеты наблюдения в НПС.

## АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Правовое регулирование национальной и международных платежных систем» реализуется на юридическом факультете кафедрой финансового права.

Цель дисциплины: освоение обучаемыми фундаментальных знаний создания, функционирования и взаимодействия международных и национальной платежных систем, принципиальных направлений совершенствования и тенденций их развития, а также норм международного и отечественного законодательства для правотворческой и правоприменительной деятельности в национальных и международных платежных системах.

Задачи:

- изучить сущность и назначение национальной платежной системы;
- изучить особенности международных платежных систем, их виды;
- изучить правоотношения, регулирующие отношения по взаимодействию в сфере международных расчетов;
- проанализировать международное законодательство, международные договоры, регулирующие порядок функционирования международных платежных систем;
- изучить особенности правового статуса независимых платежных систем;
- изучить общие положения, регулирующие деятельность международной организации в сфере финансовых телекоммуникаций системы S.W.I.F.T. (Сообщество всемирных интербанковских финансовых телекоммуникаций);
- научить студентов свободно оперировать юридическими понятиями и категориями в области международных и национальных финансовых расчетов;
- выработать у студентов навыки свободно ориентироваться в международном и отечественном финансовом законодательстве, быстро находить необходимый нормативный акт и правильно применять его в конкретной ситуации;
- научить студентов анализировать и решать юридические проблемы в сфере международных финансовых расчетных обязательств.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

**Знать:** правовые механизмы защиты прав субъектов международных и российских финансовых правоотношений в различных правовых условиях; основные методы, способы и средства получения, хранения, переработки правовой информации; меры защиты прав потребителей финансовых услуг

**Уметь** анализировать действующее международное финансовое законодательство и российское финансовое законодательство, его источники; анализировать и правильно применять нормативные акты, регулирующие правоотношения в сфере действия международных и национальной платежных систем; юридически грамотно излагать теоретические знания, вести дискуссию, обосновывать свою точку зрения по изучаемому вопросу; использовать теоретические знания на практике.

**Владеть** методами самостоятельной работы и навыками аналитической работы, переработки и систематизации информации, нормативной, законодательной и иной документации в функционировании платежных систем; способностью использовать имеющиеся правовые механизмы защиты прав субъектов международных и российских финансовых правоотношений в различных правовых условиях; основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации; навыками работы с компьютером как средством управления информацией; приемами юридической риторики и письменной речи; приемами составления документов финансовой отчетности.

По дисциплине предусмотрена промежуточная аттестация в форме *экзамена*.  
Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачетные единицы.