

ФГБОУ ВО «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ИНСТИТУТ ПРАВА

Утверждено:

на заседании кафедры

протокол № 12 от «06» марта 2021 г.

Зав. кафедрой _____ Саттарова Н.А.

Согласовано:

Председатель УМК Института

_____ / Кострова М.Б.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

дисциплина Финансовый надзор за деятельностью платежных систем



Часть, формируемая участниками образовательных отношений
(дисциплина по выбору)

программа магистратуры

Направление подготовки
40.04.01 Юриспруденция

Направленность (профиль) подготовки
Юрист в сфере финансовой и налоговой деятельности

Квалификация
Магистр

Разработчики (составители): Арутюнян Марина Самвеловна, кандидат юридических наук, доцент кафедры финансового и экологического права	 / Арутюнян М.С.
Каримова Гузель Юрисовна, кандидат юридических наук, доцент кафедры финансового и экологического права	 Каримова Г.Ю.

Для приема: 2021 г.

Уфа - 2021 г.

Рабочая программа дисциплины *утверждена* на заседании кафедры финансового и экологического права, протокол от « » июня 2021 г. №

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины, утверждены на заседании кафедры финансового и экологического права, протокол № ____ от «____» _____ 20 _ г.

Заведующий кафедрой _____ / _____

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины, утверждены на заседании кафедры финансового и экологического права, протокол № ____ от «____» _____ 20 _ г.

Заведующий кафедрой _____ / _____

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины, утверждены на заседании кафедры финансового и экологического права, протокол № ____ от «____» _____ 20 _ г.

Заведующий кафедрой _____ / _____

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины, утверждены на заседании кафедры финансового и экологического права, протокол № ____ от «____» _____ 20 _ г.

Заведующий кафедрой _____ / _____

Список документов и материалов

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций
2. Цель и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание рабочей программы (объем дисциплины, типы и виды учебных занятий, учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся)
4. Фонд оценочных средств по дисциплине
 - 4.1. Перечень компетенций и индикаторов достижения компетенций с указанием соотнесенных с ними запланированных результатов обучения по дисциплине. Описание критериев и шкал оценивания результатов обучения по дисциплине.
 - 4.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине.
5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины
 - 5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины
 - 5.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины
6. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций

По итогам освоения дисциплины обучающийся должен достичь следующих результатов обучения:

Категория (группа) компетенций (при наличии ОПК)	Формируемая компетенция (с указанием кода)	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
	ПК-1. Способен квалифицированно применять нормы финансового и налогового права, осуществлять правовое обеспечение финансовой и налоговой деятельности	ПК-1.1. Осуществляет квалифицированное применение норм финансового права при осуществлении профессиональной деятельности	ПК-1.1. Знать: нормы финансового права в сфере правового регулирования деятельности платежных систем Уметь: осуществлять квалифицированное применение норм финансового права в сфере правового регулирования деятельности платежных систем при осуществлении профессиональной деятельности
		ПК-1.2. Обеспечивает законность и правопорядок; защищает права, свободы и законные интересы общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансовых правоотношений	ПК-1.2. Знать: права, свободы и законные интересы общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансовых правоотношений в сфере правового регулирования деятельности платежных систем и способы их защиты Владеть навыками обеспечения законности и правопорядка, защиты прав, свобод и законных интересов общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансовых правоотношений в сфере правового регулирования деятельности платежных систем
		ПК-1.3. Юридически правильно квалифицирует финансовые правонарушения и выработывает меры по их предупреждению	ПК-1.3. Знать: признаки финансовых правонарушений в сфере правового регулирования деятельности платежных систем Уметь: юридически правильно квалифицировать финансовые налоговые правонарушения в сфере правового регулирования деятельности платежных систем Владеть: навыками по предупреждению финансовых правонарушений в сфере правового регулирования деятельности платежных систем

		ПК-1.4. Проявляет готовность выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать финансовые правонарушения	ПК-1.4. Знать: порядок выявления, пресечения, раскрытия и расследования финансовых правонарушений в сфере правового регулирования деятельности платежных систем Уметь: выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать финансовые правонарушения в сфере правового регулирования деятельности платежных систем
--	--	--	---

2. Цель и место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовый надзор за деятельностью платежных систем» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений (дисциплина по выбору).

Дисциплина изучается на 2 курсе (зимняя и летняя сессии).

Цели изучения дисциплины: получение обучающимися теоретических знаний об основах финансового надзора в платежных системах, о сущности платежной системы и особенностях ее функционирования, о наблюдении в национальной платежной системе России; приобретение практических умений и навыков понимания содержания правовых норм, анализа юридических фактов и возникающих в связи с ними отношений, толкования и правильного применения норм, необходимых в решении профессиональных задач юриста; овладение навыками практического применения полученных знаний.

3. Содержание рабочей программы (объем дисциплины, типы и виды учебных занятий, учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся)

Содержание рабочей программы представлено в Приложении № 1.

4. Фонд оценочных средств по дисциплине

4.1. Перечень компетенций и индикаторов достижения компетенций с указанием соотношенных с ними запланированных результатов обучения по дисциплине. Описание критериев и шкал оценивания результатов обучения по дисциплине.

Код и наименование профессиональной компетенции: ПК-1. Способен квалифицированно применять нормы финансового и налогового права, осуществлять правовое обеспечение финансовой и налоговой деятельности

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Критерии оценивания результатов обучения	
		Не зачтено	зачтено
ПК-1.1. Осуществляет квалифицированное применение норм финансового и налогового права при	ПК-1.1. Знать: нормы финансового права Уметь: осуществлять квалифицирова	Отсутствие знаний норм финансового права в сфере правового регулирования деятельности платежных систем Отсутствие умений, низкий и недостаточный уровень умений осуществлять квалифицированное	Полные и системные знания норм финансового права в сфере правового регулирования деятельности платежных систем Сформированное, системное и последовательное умение осуществлять

<p>осуществлении профессиональной деятельности</p>	<p>нное применение норм финансового права при осуществлении профессиональной деятельности</p>	<p>применение норм финансового права в сфере правового регулирования деятельности платежных систем</p>	<p>квалифицированное применение норм финансового права в сфере правового регулирования деятельности платежных систем</p>
<p>ПК-1.2. Обеспечивает законность и правопорядок; защищает права, свободы и законные интересы общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансовых и налоговых правоотношений</p>	<p>ПК-1.2. Знать: права, свободы и законные интересы общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансовых правоотношений и способы их защиты Владеть навыками обеспечения законности и правопорядка, защиты прав, свобод и законных интересов общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансовых правоотношений</p>	<p>Отсутствие знаний или существенные пробелы в знаниях, или отрывочные и поверхностные знания о правах и законных интересах государства, общества, физических и юридических лиц в сфере финансовых правоотношений в сфере правового регулирования деятельности платежных систем и способы их защиты Не владеет на удовлетворительном уровне навыками обеспечения законности и правопорядка, защиты прав, свобод и законных интересов общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансовых правоотношений в сфере правового регулирования деятельности платежных систем и способы их защиты</p>	<p>Полные и системные знания о правах и законных интересах государства, общества, физических и юридических лиц в сфере финансовых правоотношений в сфере правового регулирования деятельности платежных систем и способы их защиты В целом успешное владение навыками обеспечения законности и правопорядка, защиты прав, свобод и законных интересов общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансовых правоотношений в сфере правового регулирования деятельности платежных систем и способы их защиты</p>
<p>ПК-1.3. Юридически правильно квалифицирует финансовые и налоговые правонарушения и вырабатывает меры по их предупреждению</p>	<p>ПК-1.3. Знать: признаки финансовых правонарушений Уметь: юридически правильно квалифицировать финансовые правонарушения Владеть: навыками по предупреждению финансовых</p>	<p>Отсутствие знаний или существенные пробелы в знаниях, или отрывочные и поверхностные знания о признаках финансовых правоотношений в сфере правового регулирования деятельности платежных систем и способы их защиты Отсутствие умений, низкий и недостаточный уровень умений юридически правильно квалифицировать финансовые правоотношения в сфере правового регулирования деятельности платежных систем и способы их защиты</p>	<p>Полные и системные знания о признаках финансовых правоотношений в сфере правового регулирования деятельности платежных систем и способы их защиты Сформированное, системное и последовательное умение юридически правильно квалифицировать финансовые правоотношения в сфере правового регулирования деятельности платежных систем и способы их защиты В целом успешное владение навыками по предупреждению</p>

	правонарушени й	Не владеет на удовлетворительном уровне навыками по предупреждению финансовых правоотношений в сфере правового регулирования деятельности платежных систем и способы их защиты	финансовых правоотношений в сфере правового регулирования деятельности платежных систем и способы их защиты
ПК-1.4. Проявляет готовность выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать финансовые и налоговые правонарушения ПК-1.4. Проявляет готовность выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать финансовые и налоговые правонарушения	ПК-1.4. Знать: порядок выявления, пресечения, раскрытия и расследования финансовых правонарушени й Уметь: выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать финансовые правонарушени я	Отсутствие знаний или существенные пробелы в знаниях, или отрывочные и поверхностные знания о порядке выявления, пресечения, раскрытия и расследования финансовых правоотношений в сфере правового регулирования деятельности платежных систем и способы их защиты Отсутствие умений, низкий и недостаточный уровень умений выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать финансовые правоотношения в сфере правового регулирования деятельности платежных систем и способы их защиты	Полные и системные знания о порядке выявления, пресечения, раскрытия и расследования финансовых правоотношений в сфере правового регулирования деятельности платежных систем и способы их защиты Сформированное, системное и последовательное умение выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать финансовые правоотношения в сфере правового регулирования деятельности платежных систем и способы их защиты

Показатели сформированности компетенций:

Для дисциплины, формой итогового контроля которой является зачет:

«зачтено» выставляется, если студент усвоил материал по программе дисциплины, способен преобразовывать теоретические знания в профессиональные умения и навыки

«не зачтено» выставляется, если студент не усвоил материал по программе дисциплины, не способен преобразовывать теоретические знания в профессиональные умения и навыки

4.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине.

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Оценочные средства
ПК-1.1. Осуществляет квалифицированное применение норм финансового и налогового права при осуществлении профессиональной деятельности	ПК-1.1. Обладает знаниями нормы финансового права в сфере правового регулирования деятельности платежных систем	Устный опрос. Решение тестовых заданий. Решение задач. Выполнение письменных заданий. Проверка подготовленности к интерактивным занятиям.
	Умеет осуществлять квалифицированное применение норм финансового права в сфере правового	Устный опрос. Решение тестовых заданий. Решение задач. Выполнение письменных заданий.

	регулирования деятельности платежных систем при осуществлении профессиональной деятельности	
ПК-1.2. Обеспечивает законность и правопорядок; защищает права, свободы и законные интересы общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансовых и налоговых правоотношений	ПК-1.2. Обладает знаниями о правах, свободах и законных интересах общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансового права в сфере правового регулирования деятельности платежных систем	Устный опрос. Решение тестовых заданий. Решение задач. Выполнение письменных заданий. Проверка подготовленности к интерактивным занятиям.
	Владеет навыками обеспечения законности и правопорядка, защиты прав, свобод и законных интересов общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансового права в сфере правового регулирования деятельности платежных систем	Решение задач. Выполнение письменных заданий. Проверка подготовленности к интерактивным занятиям.
ПК-1.3. Юридически правильно квалифицирует финансовые и налоговые правонарушения и вырабатывает меры по их предупреждению	ПК-1.3. Знает признаки финансовых правонарушений в сфере правового регулирования деятельности платежных систем	Устный опрос. Решение тестовых заданий. Решение задач. Выполнение письменных заданий. Проверка подготовленности к интерактивным занятиям.
	Умеет юридически правильно квалифицировать финансовые правонарушения в сфере правового регулирования деятельности платежных систем	Устный опрос. Решение тестовых заданий. Решение задач. Выполнение письменных заданий. Проверка подготовленности к интерактивным занятиям.
	Владеет навыками по предупреждению финансовых правонарушений в сфере правового регулирования деятельности платежных систем	Решение задач. Выполнение письменных заданий. Проверка подготовленности к интерактивным занятиям.
ПК-1.4. Проявляет готовность выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать финансовые и налоговые правонарушения	ПК-1.4. Знает порядок выявления, пресечения, раскрытия и расследования финансовых правонарушений в сфере правового регулирования деятельности платежных систем	Устный опрос. Решение тестовых заданий. Решение задач. Выполнение письменных заданий. Проверка подготовленности к интерактивным занятиям.
	Умеет выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать финансовые правонарушения в сфере правового регулирования деятельности платежных систем	Устный опрос. Решение тестовых заданий. Решение задач. Выполнение письменных заданий. Проверка подготовленности к интерактивным занятиям.

Вопросы для проведения зачета

1. Понятие, сущность, значение и цели финансового надзора.
2. Этапы финансового надзора.
3. Современные модели организации финансового надзора.
4. Мероприятия финансового надзора.
5. Органы финансового надзора Российской Федерации.
6. Платежная система: понятие, сущность, функции и значение.
7. Виды платежных систем.
8. Роль центральных банков и иных регуляторов в организации и функционировании платежных систем.
9. Становление и развитие платежной системы в России.
10. Правовые и организационные основы современной национальной платежной системы России.
11. Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности.
12. Оформление документов, направляемых в Банк России в целях регистрации заявителя в качестве оператора платежной системы.
13. Порядок оказания платежных услуг.
14. Правила платежной системы: понятие, сущность, содержание.
15. Значимая платежная система: понятие, виды, основания и порядок признания, предъявляемые требования.
16. Функционирование платежной системы и обеспечение прав ее участников.
17. Особенности функционирования национальной системы платежных карт.
18. Правовой статус органов надзорной деятельности за деятельностью платежных систем.
19. Цели надзора и наблюдения в национальной платежной системе.
20. Полномочия Банка России при осуществлении надзора в национальной платежной системе.
21. Порядок проведения инспекционных проверок поднадзорных организаций.
22. Взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти при осуществлении надзора в национальной платежной системе.
23. Понятие, виды и содержание мер наблюдения в национальной платежной системе.
24. Полномочия Банка России при осуществлении наблюдения в национальной платежной системе.
25. Порядок осуществления наблюдения в национальной платежной системе.
26. Организация и осуществление международного сотрудничества по вопросам наблюдения в национальной платежной системе.

Образец билета для проведения зачета по дисциплине

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФГБОУ ВО «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ИНСТИТУТ ПРАВА

программа магистратуры

Дисциплина
Финансовый надзор за деятельностью платежных систем

Билет №1

1. Понятие, сущность, значение и цели финансового надзора.
2. Организация и осуществление международного сотрудничества по вопросам наблюдения в национальной платежной системе.

Заведующий кафедрой финансового и экологического права _____ / Н.А. Саттарова

Примерные критерии оценивания ответа на зачете:

- «зачтено» выставляется, если ответы на вопросы раскрыты в полном объеме, или если студент при ответе на вопросы допускает несущественные ошибки либо отдельные существенные ошибки;
- «не зачтено» выставляется, если студент отказался от ответа или не смог ответить ни на один вопрос, либо допускает множество существенных ошибок.

Вопросы для устных опросов

ТЕМА № 1. ФИНАНСОВЫЙ НАДЗОР КАК ФУНКЦИЯ ГОСУДАРСТВА

I. Теоретические вопросы:

1. Понятие, сущность, значение и цели финансового надзора.
2. Этапы финансового надзора.
3. Современные модели организации финансового надзора.
4. Мероприятия финансового надзора.
5. Органы финансового надзора Российской Федерации.

Критерии оценки:

- «зачтено» выставляется, если ответы на вопросы раскрыты в полном объеме, или если студент при ответе на вопросы допускает несущественные ошибки либо отдельные существенные ошибки;
- «не зачтено» выставляется, если студент отказался от ответа или не смог ответить ни на один вопрос, либо допускает множество существенных ошибок.

Задания для тестирования

Описание теста:

Для каждого вопроса тестового задания предусмотрено несколько вариантов ответов. Обучающемуся необходимо выбрать единственно правильный вариант из предложенных.

Пример варианта теста:

Вопрос 1. По глубине проведения, на основе которого производится ревизии, они подразделяются на:

- сквозные
- локальные
- комплексные
- сплошные

Вопрос 2. Задачи Счетной палаты:

- организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению
- обеспечение полноты и своевременности внесения в бюджет налоговых платежей
- определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности
- оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов внебюджетных фондов
- проверка финансового состояния предприятия и организаций независимо от ведомственной подчиненности и их организационно-правовой формы
- финансовая экспертиза проектов законов и других нормативных актов, предусматривающих расходы федерального бюджета, или влияющих на формирование и исполнение бюджета и внебюджетных фондов
- анализ выявленных отклонений от установленных показателей бюджета, подготовка предложений по их устранению и совершенствованию бюджетного процесса
- контроль за законностью и своевременностью движения бюджетных средств в Центральном банке, уполномоченных банках и других финансово-кредитных учреждениях

- регулярное представление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета и результатах проводимых контрольных мероприятий

Вопрос 3. Ревизии в зависимости от полноты охвата

- полные
- частичные
- тематические
- комплексные
- сплошные
- выборочные

Вопрос 4. Контроль – это система ...

- наблюдений и проверки соответствия процесса функционирования управляемого объекта принятым управленческим решениям, определение результатов управленческих воздействий на управляемый объект и отклонений, допущенных в ходе выполнения этих решений
- формирования соответствия процесса функционирования управляемого объекта принятым управленческим решениям, определение результатов управленческих воздействий на управляемый объект и отклонений, допущенных в ходе выполнения этих решений.
- наблюдений и проверки соответствия процесса функционирования управляемого объекта принятым управленческим решениям, определение результатов управленческих воздействий на управляемого субъекта и отклонений, допущенных в ходе выполнения этих решений

Вопрос 5. Уполномоченный банк (член платежной системы), который проводит первичную обработку транзакций и берет на себя проведение с торговцами, которые находятся в его сфере деятельности, всего спектра операций с карточками: перечисление на расчетные счета клиентов (торговцев) средств за товары и услуги, приемки, сортировки и рассылка квитанций, распространение стоп-листов:

- банк-эмитент;
- расчетный банк;
- банк-эквайер;
- банк-корреспондент;
- банк-ремитент.

Вопрос 6. Уполномоченный банк, который является членом платежной системы, обслуживает картсчета и выдает БПК, а также проводит расчеты (через банк-эквайер) с торговцами, которые осуществляют продажу или предоставление услуг с использованием при оплате БПК:

- банк-эмитент;
- банк-эквайер;
- расчетный банк;
- банк-корреспондент;
- банк-ремитент.

Вопрос 7. Процедура получения разрешения от банка-эмитента банковской платежной карточки на осуществление операций с использованием БПК:

- клиринг;
- авторизация;
- эмиссия;
- реконсиляцию;
- процессинг.

Вопрос 8. Деятельность, включающая в себя сбор, обработку, хранение и предоставление банкам-участникам системы и РКЦ платежных сообщений по операциям с ПК

- клиринг;
- эмиссия;
- банковский факторинг;
- процессинг;
- эквайринг.

Вопрос 9. Система безналичных расчетов между банками (за проданные товары, ценные бумаги, предоставленные услуги), основанная на приеме взаимных требований и обязательств сторон, участвующих в расчетах)

- эквайринг;
- криптография;
- банковский факторинг;
- клиринг;
- процессинг.

Вопрос 10. Система изменения текста с целью сделать текст непонятным:

- шифрования;
- криптография;
- клиринг;
- реконсиляцию;
- процессинг.

Описание методики оценивания:

Тестирование проводится в качестве формы текущего и рубежного контроля. Количество вопросов тестового задания определяется преподавателем с учетом изученных обучающимися к моменту тестирования тем в соответствии с Рейтинг-планом.

Критерии оценивания тестирования:

- «зачтено» – выставляется обучающемуся, набравшему по результатам тестирования 65% и более верных ответов на вопросы теста;
- «не зачтено» – выставляется обучающемуся, набравшему по результатам тестирования менее 65% верных ответов на вопросы теста.

Решение задач

Примерные задачи по дисциплине:

Задача 1. Организация хочет осуществлять посреднические услуги при доставке товаров различных интернет-магазинов (с привлечением субподрядных организаций) конечным получателям товара с правом приема платежей от имени интернет-магазинов. Действие Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» распространяется на отношения, связанные с оказанием платежным агентом единственной услуги - услуги по приему платежей с их последующей передачей поставщикам и иным субъектам, указанным в законе, а деятельность платежного агента заключается только в приеме денежных средств, юридическое лицо, выступая в качестве платежного агента, не принимает участия в оказании услуг между плательщиком и поставщиком услуг и не оказывает иных самостоятельных услуг, кроме приема и передачи денежных средств. То есть если юридическое лицо

осуществляет плательщикам иные услуги, то оно не является платежным агентом в понимании Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ. Организация же планирует принимать электронные средства платежа (банковские карты), соответственно, деятельность будет подпадать под действие Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Вопрос: Необходимо ли организации становиться банковским платежным агентом в случае, если она будет оказывать плательщикам иные услуги помимо перевода денежных средств?

Задача 2. Организация (ООО), занимающаяся разработкой программного обеспечения для нотариусов частной практики и получающая доход от реализации в виде предоставления неисключительных прав и услуг по обслуживанию данного вида продукта, получает денежные средства от нотариуса. Оплата производится по счету через кассу банка на расчетный счет ООО или по счету с использованием платежной карты через сеть Интернет (Киви-кошелек, Яндекс.Деньги, мобильное приложение к дебетовой карте). Обычных физических лиц в числе покупателей нет, есть только нотариусы, обслуживаемые в разных регионах РФ. Нотариусы расплачиваются платежными картами физических лиц. Есть запрос из налоговых органов по поводу неприменения ККТ.

Вопрос: В каком из перечисленных выше вариантов оплаты ООО должно выбивать чек ККМ через онлайн-каассу?

Описание методики оценивания:

Критерии оценивания:

– «зачтено» выставляется, если решение задачи логично, обоснованно, в достаточной степени раскрывает содержание действующих правовых актов, отражает сложившуюся судебную и правоприменительную практику; задача решена по существу; сформулированы ответы на все вопросы задачи или если студент при ответе на вопросы допускает несущественные ошибки либо отдельные существенные ошибки, не влияющие на общее верное решение задачи;

– «не зачтено» выставляется, если студент отказался от ответа или не смог ответить ни на один поставленный в задаче вопрос, либо допускает множество существенных ошибок.

Занятия, проводимые в интерактивной форме

Примерные образцы интерактивных занятий

Тема «Надзор в национальной платежной системе»

1. Вид интерактива: «Деловая игра».

Цель занятия: сформировать понимание целей надзора и наблюдения в национальной платежной системе, способов обеспечения стабильности платежных систем и их развития; установить взаимосвязь надзора в национальной платежной системе и банковского надзора; исследовать систему надзора в национальной платежной системе, включающую в себя субъект, объекты, отношения между соответствующими лицами, регулятивную подсистему, цели и принципы надзора; исследовать особенности правового положения Банка России в национальной платежной системе, обуславливающие нераспространение на платежную систему Банка России положений о надзоре; изучить формы надзора в национальной платежной системе, раскрыть содержание предварительного текущего и последующего надзора; проанализировать правовые и организационно-правовые принципы, на основе

которых Банк России осуществляет надзор в национальной платежной системе (согласно игровой роли и фабулы).

2. Порядок проведения:

1. Постановка целей, задач, формирование команд. Выбор экспертов.
2. Ознакомление с правилами деловой игры, правами и обязанностями.
3. Выполнение заданий в паре участников.
4. Обмен информацией между парами участников в команде.
5. Обсуждение выступления.
6. Выступление экспертов с критериями оценки деятельности.
7. Обмен опытом участников деловой игры. Выступление преподавателя с научным обобщением.
8. Подведение итогов. Выступление экспертов.
9. Заключение о результатах деловой игры.

Тема «Национальная платежная система России»

1. Вид интерактива: «Решения ситуационных задач».

Цель занятия: сформировать понимание сущности и видов банковских операций и сделок: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов; размещение привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов; осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах; осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Ситуация 1. Организация планирует работать с интернет-эквайрингом на маркетплейсе (торговая площадка в Интернете) без использования торгового терминала.

При осуществлении расчетов с покупателями за товар, реализованный через такую торговую площадку, должна ли организация (продавец) использовать онлайн-ККТ, предоставлять фискальные чеки в налоговый орган? Или если денежные средства перечисляются в интернет-магазин напрямую от покупателя, а платежный агрегатор (например, Яндекс.Касса) является оператором услуг платежной инфраструктуры, то онлайн-ККТ должен применять интернет-магазин? Верно ли, что если платежи поступают продавцу от платежного агрегатора, который является платежным агентом и проводит денежные средства покупателей через специальный банковский счет, то интернет-магазин не обязан применять ККТ, а кассу применяет агрегатор?

Ситуация 2. Представителю организации-клиента был выписан счет, по реквизитам которого он осуществил перевод денежных средств. Физического предъявления

электронного средства платежа не было. В документах на перевод есть сведения о том, что средства перечислены по выданному счету за конкретную организацию.

Нужно ли пробивать кассовый чек при оплате физическим лицом со своей карты (интернет-банк) за юридическое лицо на расчетный счет организации? Если да, то на кого пробивать чек: на физическое лицо или на юридическое лицо (покупатель)?

Ситуация 3. Юридическое лицо, прекратившее деятельность, продает недвижимое имущество физическому лицу. Оплата – и по безналичному расчету. В данном случае юридическое лицо - продавец обязано применить ККТ, однако у него не имеется кассового аппарата.

Можно ли перечислить денежные средства через посредника - иное юридическое лицо (у которого имеется кассовый аппарат) по договору поручения? Как в данном случае правильно оформить договор поручения?

2. Порядок проведения занятия:

1. Подготовительный этап:

1. Преподаватель оглашает тему занятия, обозначает цели и задачи занятия. Далее оглашается регламент занятия, распределяются ситуации среди обучающихся.

2. Проведение занятия:

1. Каждый обучающийся изучает содержание ситуации, которые необходимо решить.

2. Затем обучающийся должен осуществлять следующие действия:

- Установить правовой статус субъектов, указанных в ситуации.
- Определить нормативные акты, необходимые для решения ситуации.
- Провести анализ правовых норм, регулирующих отношения, описанные в ситуации.
- Подготовить решение (документы) по фабуле ситуации.
- При необходимости получить консультацию у преподавателя.
- Изложить решение ситуации, огласить содержание подготовленных документов.
- Выслушать позиции других обучающихся о правильности и полноте подготовленного решения.
- В ходе группового обсуждения решения доказать собственную позицию.

3. Подведение итогов интерактива:

1. Преподаватель оглашает заключение о верности достаточности предложенных обучающимися решений, оценивает активность и вовлеченность каждого обучающегося, умение доказывать и отстаивать собственную позицию, признавать ошибки и принимать позицию оппонентов. Подводятся общие итоги по теме занятия.

Критерии оценивания:

- «зачтено» выставляется, если студент активно участвует в занятии и при этом верно отвечает на поставленные вопросы, либо допускает несущественные ошибки или отдельные существенные ошибки, не влияющие на общий верный по существу ответ;
- «не зачтено» выставляется, если студент не отказался от ответа или не смог ответить ни на один поставленный в вопрос, либо допускает множество существенных ошибок.

Письменные задания

Пример варианта письменного задания

Задание 1. На основе анализа правовых актов, научных и эмпирических материалов подготовьте эссе на тему: «Трансграничные розничные расчеты с участием российских лиц».

Задание 2. На основе анализа правовых актов, научных и эмпирических материалов подготовьте эссе на тему: «Цифровой рубль центрального банка как объект гражданских прав».

Задание 3. На основе анализа правовых актов, научных и эмпирических материалов подготовьте эссе на тему: «Банковская тайна и использование банками услуг аутсорсинга информационной безопасности».

Описание методики оценивания:

Критерии оценивания:

- «зачтено» *выставляется, если студент верно и в полном объеме выполнил письменное задание, либо допускает несущественные ошибки или отдельные существенные ошибки, не влияющие на общий верный по существу ответ;*
- «не зачтено» *выставляется, если студент не отказался от выполнения задания или не смог верно ответить ни на один поставленный в вопрос, либо допускает множество существенных ошибок.*

5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература:

1. Современная банковская система Российской Федерации : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 290 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9371-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452757>

2. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор : учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN№ 978-5-534-11279-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476015> .

3. Алексеева, Д. Г. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций : учебное пособие для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 90 с. — (Высшее образование). — ISBN№ 978-5-9916-9370-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471623>

4. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9366-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467892>.

Дополнительная 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, 2021. — 218 с. — (Высшее образование). — ISBN№ 978-5-534-06426-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/474013>.

2. Расследование преступлений в сфере компьютерной информации и электронных средств платежа : учебное пособие для вузов / С. В. Зуев [и др.] ; ответственные редакторы С. В. Зуев, В. Б. Вехов. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN№ 978-5-534-13898-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467208>

3. Гузнов, А. Г. Публично-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации : монография / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 500 с. — (Актуальные монографии). — ISBN№ 978-5-534-10168-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471178>.

4. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN№ 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468988>.

4.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины, включая профессиональные базы данных, информационные справочные системы

- ❖ Официальный интернет-портал правовой информации www.pravo.gov.ru
 - ❖ Официальный сайт Верховного Суда РФ www.supcourt.ru
 - ❖ Официальный сайт Конституционного Суда РФ www.ksrf.ru
 - ❖ Официальный сайт МВД России www.mvdinform.ru
 - ❖ Официальный сайт Судебного департамента при Верховном Суде РФ www.cdep.ru
 - ❖ Научная социальная сеть уголовно-правовой и криминологической направленности www.crimpravo.ru
 - ❖ Официальный сайт компании «Консультант Плюс» www.consultant.ru
 - ❖ Информационно-правовой портал «Гарант» www.garant.ru
 - ❖ Сайт Юридической научной библиотеки издательства «Спарк» www.lawlibrary.ru
- Программное обеспечение¹**

6. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

<i>Наименование специализированных аудиторий, кабинетов, лабораторий²</i>	<i>Вид занятий</i>	<i>Наименование оборудования, программного обеспечения²</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
Учебные аудитории для проведения учебных занятий	Лекционные занятия Практические занятия Лабораторные занятия Промежуточная аттестация	Оснащены учебной мебелью, наборами демонстрационного оборудования, учебно-наглядными материалами и техническими средствами обучения, компьютерной техникой с комплектом программного обеспечения

¹ Перечень аудиторий, оборудования и программного обеспечения изложен в Реестре аудиторного фонда, оборудования и программного обеспечения Института права.

² Перечень аудиторий, оборудования и программного обеспечения изложен в Реестре аудиторного фонда, оборудования и программного обеспечения Института права.

	Групповые и индивидуальные консультации	
Помещения для самостоятельной работы обучающихся	Самостоятельная работа обучающихся	Оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде БашГУ

ФГБОУ ВО «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ИНСТИТУТ ПРАВА

СОДЕРЖАНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

дисциплины Финансовый надзор за деятельностью платежных систем
2 курс (зимняя и летняя сессии)
заочная форма обучения

Вид работы	Объем дисциплины
Общая трудоемкость дисциплины (з.е. / часов)	3/108
Учебных часов на контактную работу с преподавателем:	18,2
лекций	4
практических/ семинарских	14
лабораторных	0
других (групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие работу обучающихся с преподавателем) (ФКР)	0,2
Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СР)	85,8
Учебных часов на подготовку к экзамену/зачету/дифференцированному зачету (Контроль)	4

Форма контроля:

Зачет – 2 курс (летняя сессия).

№ п/п	Тема и содержание	Форма изучения материалов: лекции, практические занятия, семинарские занятия, лабораторные работы, самостоятельная работа и трудоемкость (в часах)				Задания по самостоятельной работе студентов	Форма текущего контроля успеваемости (коллоквиумы, контрольные работы, компьютерные тесты и т.п.)
		ЛК	ПР/ СЕМ	ЛР	СРС		
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	<p><i>Тема № 1. Финансовый надзор как функция государства (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-1.4).</i></p> <p>1. Понятие, сущность, значение и цели финансового надзора.</p> <p>2. Этапы финансового надзора.</p> <p>3. Современные модели организации финансового надзора.</p> <p>4. Мероприятия финансового надзора.</p> <p>5. Органы финансового надзора Российской Федерации.</p>	1	2		14	<p>1. Изучение вопроса содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p>	<p>Текущий контроль:</p> <p>Устный опрос.</p> <p>Решение задач.</p> <p>Выполнение письменных заданий.</p>

2.	<p><i>Тема № 2. Теоретические аспекты построения и развития платежных систем (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-1.4).</i></p> <p>1. Платежная система: понятие, сущность, функции и значение.</p> <p>2. Виды платежных систем.</p> <p>3. Роль центральных банков и иных регуляторов в организации и функционировании платежных систем.</p>	1	2		14	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p>	<p>Текущий контроль: Устный опрос. Решение задач. Выполнение письменных заданий.</p>
3.	<p><i>Тема № 3. Национальная платежная система России (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-1.4).</i></p> <p>1. Становление и развитие платежной системы в России.</p> <p>2. Правовые и организационные основы современной национальной платежной системы России.</p> <p>3. Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности.</p> <p>4. Оформление документов, направляемых в</p>	1	2		14	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка</p>	<p>Текущий контроль: Устный опрос. Проверка подготовленности к интерактивным занятиям</p>

	<p>Банк России в целях регистрации заявителя в качестве оператора платежной системы.</p> <p>5. Порядок оказания платежных услуг.</p>					<p>конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p> <p>4. Подготовка к интерактивному занятию.</p>	
4.	<p><i>Тема № 4. Организация и функционирование платежных систем в России (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-1.4).</i></p> <p>1. Правила платежной системы: понятие, сущность, содержание.</p> <p>2. Значимая платежная система: понятие, виды, основания и порядок признания, предъявляемые требования.</p> <p>3. Функционирование платежной системы и обеспечение прав ее участников.</p> <p>4. Особенности функционирования национальной системы платежных карт.</p>	1	2		14	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные</p>	<p>Текущий контроль: Устный опрос. Решение задач. Выполнение письменных заданий.</p>

						ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.	
5.	<p><i>Тема № 5. Надзор в национальной платежной системе (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-1.4).</i></p> <p>1. Правовой статус органов надзорной деятельности за деятельностью платежных систем.</p> <p>2. Цели надзора и наблюдения в национальной платежной системе.</p> <p>3. Полномочия Банка России при осуществлении надзора в национальной платежной системе.</p> <p>4. Порядок проведения инспекционных проверок поднадзорных организаций.</p> <p>5. Взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти при осуществлении надзора в национальной платежной системе.</p>		4		15,8	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p> <p>4. Подготовка к интерактивному занятию.</p>	<p>Текущий контроль: Устный опрос. Решение задач. Выполнение письменных заданий. Проверка подготовленности к интерактивным занятиям</p>

6.	<p><i>Тема № 6. Наблюдение в национальной платежной системе (ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-1.4).</i></p> <p>1. Понятие, виды и содержание мер наблюдения в национальной платежной системе.</p> <p>2. Полномочия Банка России при осуществлении наблюдения в национальной платежной системе.</p> <p>3. Порядок осуществления наблюдения в национальной платежной системе.</p> <p>4. Организация и осуществление международного сотрудничества по вопросам наблюдения в национальной платежной системе.</p>		2		14	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) и использование ресурсов Интернет.</p>	<p>Текущий контроль: Устный опрос. Решение задач. Выполнение письменных заданий.</p>
Всего часов:		4	14		85,8		