


ФГБОУ ВО «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ИНСТИТУТ ПРАВА

Утверждено:
на заседании кафедры
протокол № 4 от «17» декабря 2021 г.
Зав. кафедрой  /Н.А. Сагтарова

Согласовано:
Председатель УМК Института права
 /М.Б. Кострова

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

Разработчик (составитель): Арутюнян М.С., к.ю.н., доцент	 / Арутюнян М.С.
Каримова Г.Ю., к.ю.н., доцент	 / Каримова Г.Ю.

Для приема: 2022 г.

Уфа – 2021 г.

Рабочая программа дисциплины *утверждена* на заседании кафедры финансового и экологического права протокол № 4 от «17» декабря 2021 г.

Заведующий кафедрой

 / Н.А. Сагтарова

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 вырабатывает 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

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	Отсутствие знаний норм финансового права в сфере правового регулирования деятельности платежных систем	Полные и системные знания норм финансового права в сфере правового регулирования деятельности платежных систем
	Уметь: осуществлять квалифицированную	Отсутствие умений, низкий и недостаточный уровень умений осуществлять квалифицированное	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

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.

	регулирующая деятельность 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.

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

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>.

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. Решение тестовых заданий.</p>
Всего часов:		4	14		85,8		