

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ О.Е. КУТАФИНА (МГЮА)»**

*Кафедра банковского права*

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)  
РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ**

**Б1.В.ДВ.04.02**

**год набора - 2023**

**Код и наименование направления подготовки:** 40.04.01 Юриспруденция

**Уровень высшего образования:** магистратура

**Направленность (профиль) ОПОП ВО:** Цифровое право (IT Law)

**Форма (формы) обучения:** Очная, очно-заочная, заочная

**Квалификация:** магистр

Москва – 2023

Программа утверждена на заседании кафедры банковского права протокол № 7 от 10 мая 2023 года.

Автор:

Ефимова Л.Г – доктор юридических наук, профессор, почетный работник высшего профессионального образования Российской Федерации

Рецензент:

Л.А. Митяшова – исполнительный Вице-Президент Ассоциации российских банков

Л.Г. Ефимова – Теоретические проблемы цифрового банковского права/  
Ефимова Л.Г. - М.: Издательский центр Университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА), 2023

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО.

©Университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА), 2023.

# **I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

## **1.1. Цели и задачи освоения дисциплины**

Рабочая программа дисциплины «Расчеты платежными банковскими картами», разработана в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – магистратура по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 25 ноября 2020 г. № 1451 (зарегистрировано в Минюсте России 09.03.2021 № 62681).

Целью освоения дисциплины (модуля) «Расчеты платежными банковскими картами» является формирование правосознания обучающихся, способных правильно понимать и применять законодательство о расчетах платежными банковскими картами, осмысление основных доктринальных концепций о карточных расчетах.

Задачами дисциплины (модуля) «Расчеты платежными банковскими картами» являются формирование умения и готовности выпускника в процессе своей профессиональной деятельности оперировать нормами законодательства о карточных расчетах.

Изучение дисциплины «Расчеты платежными банковскими картами» является этапом подготовки студентов к выполнению следующих профессиональных задач:

- работа в качестве топ-менеджеров кредитных организаций;
- работа в качестве сотрудников юридических служб кредитных организаций;
- работа в качестве адвокатов, специализирующихся на спорах с участием кредитных организаций;
- работа в качестве сотрудников правоохранительных органов, занимающихся расследованием преступлением в сфере экономики;
- работа в качестве сотрудников Центрального банка Российской Федерации;
- работа в качестве заместителей руководителя по экономике и финансам организаций, являющихся клиентами кредитных организаций, и сотрудников юридических служб, на которых возложены вопросы финансирования деятельности работодателя и взаимоотношения с кредитными организациями.

Конкретные виды профессиональной деятельности, к которым в основном готовится магистр, определяются совместно обучающимся и преподавателем кафедры банковского права в ходе подготовки магистерской диссертации по темам дисциплины.

Углубленная специализация студентов по дисциплинам кафедры осуществляется в процессе изучения магистерской программы кафедры.

Выпускник, освоивший дисциплину «Теоретические проблемы цифрового банковского права», должен обладать следующими компетенциями: УК-1; ПК-4.

## **1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО**

Дисциплина «Теоретические проблемы цифрового банковского права» входит в ОП "Цифровое право (IT LAW)", направление «Цифровое банковское право», и является дисциплиной по выбору.

Для изучения дисциплины «Теоретические проблемы цифрового банковского права» обучающемуся необходим достаточный набор знаний в области теории государства и права и таких основных отраслей права, как: предпринимательское (хозяйственное) право, банковское право, международное частного право. Изучение дисциплины «Теоретические проблемы цифрового банковского права» является важным условием для формирования системных знаний в области цифрового банковского права и его отдельных институтов.

## **1.3. Формируемые компетенции**

В результате освоения дисциплины «Расчеты платежными банковскими картами» у обучающегося должны быть сформированы следующие универсальные компетенции

***УК-1. Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий.***

В результате освоения дисциплины «Расчеты платежными банковскими картами» у обучающегося должны быть сформированы следующие профессиональные компетенции:

***ПК-4 - Способен оказывать юридическую помощь гражданам, организациям, иным субъектам в конкретных сферах юридической деятельности***

<b>Разделы (темы) дисциплины (модуля)</b>	<b>Код и наименование формируемых компетенций</b>	<b>Индикатор достижения компетенций (планируемый результат освоения дисциплины (модуля))</b>
<b>1. Место и роль карточных расчетов в системе дистанционного</b>	УК-1. Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе	<b>ИУК 1.1</b> Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними <b>ИУК 1.2</b> Определяет пробелы в

<b>банковского обслуживания</b>	системного подхода, вырабатывать стратегию действий.	<p>информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению;</p> <p><b>ИУК 1.3</b> Критически оценивает надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников;</p> <p><b>ИУК 1.4.</b> Разрабатывает и содержательно аргументирует стратегию решения проблемной ситуации на основе системного и междисциплинарных подходов.</p> <p><b>ИУК 1.5.</b> Использует логико-методологический инструментарий для критической оценки современных концепций философского и социального характера в своей предметной области</p>
<b>2. Механизм карточных расчетов</b>	<b>ПК-4</b> - Способен оказывать юридическую помощь гражданам, организациям, иным субъектам в конкретных сферах юридической деятельности	<p><b>ИПК-4.1.</b> Определяет цель обращения за правовой помощью, устанавливает юридически значимые обстоятельства по делу</p> <p><b>ИПК 4.2.</b> Определяет возможные способы решения правовой проблемы, разрабатывает план их реализации, выделяет их преимущества и недостатки</p> <p><b>ИПК 4.3</b> Знает и соблюдает правила эффективной коммуникации при оказании правовой помощи и юридических услуг</p>
<b>3. Платежные карточные системы</b>	<b>ПК-4</b> - Способен оказывать юридическую	<b>ИПК-4.1.</b> Определяет цель обращения за правовой помощью, устанавливает юридически

	помощь гражданам, организациям, иным субъектам в конкретных сферах юридической деятельности	<p>значимые обстоятельства по делу</p> <p><b>ИПК 4.2.</b> Определяет возможные способы решения правовой проблемы, разрабатывает план их реализации, выделяет их преимущества и недостатки</p> <p><b>ИПК 4.3</b> Знает и соблюдает правила эффективной коммуникации при оказании правовой помощи и юридических</p>
<b>4. Договор о выдаче и использовании банковской карты</b>	<b>УК-1.</b> Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий.	<p><b>ИУК 1.1</b> Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними</p> <p><b>ИУК 1.2</b> Определяет пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению;</p> <p><b>ИУК 1.3</b> Критически оценивает надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников;</p> <p><b>ИУК 1.4.</b> Разрабатывает и содержательно аргументирует стратегию решения проблемной ситуации на основе системного и междисциплинарных подходов.</p> <p><b>ИУК 1.5.</b> Использует логико-методологический инструментарий для критической оценки современных концепций философского и социального характера в своей предметной области</p>
<b>5. Договор эквайринга</b>	<b>ПК-4</b> - Способен оказывать юридическую	<b>ИПК-4.1.</b> Определяет цель обращения за правовой помощью,

	помощь гражданам, организациям, иным субъектам в конкретных сферах юридической деятельности	<p>устанавливает юридически значимые обстоятельства по делу</p> <p><b>ИПК 4.2.</b> Определяет возможные способы решения правовой проблемы, разрабатывает план их реализации, выделяет их преимущества и недостатки</p> <p><b>ИПК 4.3</b> Знает и соблюдает правила эффективной коммуникации при оказании правовой помощи и юридических услуг</p>
--	---	--

#### 1.4. Планируемые результаты освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины «Расчеты платежными банковскими картами» обучающийся должен **знать**:

- законодательство о расчетах с помощью банковских платежных карт;
- проблемы теории карточных расчетов и знать пути их решения;

В результате освоения дисциплины «Расчеты платежными банковскими картами» обучающийся должен **уметь**:

- квалифицированно применять законодательство о расчетах с помощью банковских платежных карт;
- составлять основные банковские договоры, обслуживающие карточные расчеты;

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **владеть**:

- терминологией карточных расчетов;
- навыками составления основных процессуальных документов на базе законодательства о карточных расчетах, судебной практики и выводов доктрины;
- навыками квалифицированного толкования законодательства о карточных расчетах.

## II. СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1 Программа дисциплины

Общая трудоемкость для студентов **очной формы** обучения составляет 4 зачетных единицы, 144 часа, из них: аудиторные часы

составляют 22 часов (лекции – 4 часа, практические занятия – 16 часов, лаб. работа – 2 часа), самостоятельная работа составляет 122 часа.

Общая трудоемкость для студентов **вечерней формы** обучения составляет 4 зачетных единицы, 144 часа, из них: аудиторные часы составляют 18 часов (лекции – 4 часа, практические занятия – 12 часов, лаб. работа – 2 часа), самостоятельная работа составляет 122 часа.

Общая трудоемкость для студентов **заочной формы** обучения составляет 4 зачетных единицы, 144 часа, из них: аудиторные часы составляют 16 часов (лекции – 4 часа, практические занятия – 10 часов, лаб. работа – 2 часа), самостоятельная работа составляет 122 часа.

### ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН для очной формы обучения:

№ п/п	Раздел (тема) учебной дисциплины	Семестр	Виды учебной деятельности, и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля	Образовательные технологии
			Лекции	Практические занятия	Лаб. Работа	СРС		
1	Место и роль карточных расчетов в системе дистанционного банковского обслуживания	2	-	4		31	Опрос, доклады	Классические, интерактивные
2.	Механизм карточных расчетов	2	2	4		31	Опрос, доклады	Классические, интерактивные
3	Платежные карточные системы	3	-	2		21	Опрос, доклады	Классические, интерактивные
4	Договор о выдаче и использовании банковской карты	3	2	4		20	Опрос, доклады	Классические, интерактивные
5.	Договор эквайринга	3	-	2	2	21	Опрос, доклады	Классические, интерактивные
	ВСЕГО:		4	16	2	122		

### ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН для вечерней формы обучения:

№ п/п	Раздел (тема) учебной дисциплины	Семестр	Виды учебной деятельности, и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля	Образовательные технологии
			Лекции	Практические занятия	Лаб. Работа	СРС		
1	Место и роль карточных расчетов в системе дистанционного банковского	2		2		31	Опрос, доклады	Классические, интерактивные



	обслуживания							
2.	Механизм карточных расчетов	2	2	4		31	Опрос, доклады	Классические, интерактивные
3	Платежные карточные системы	3	2	2		21	Опрос, доклады	Классические, интерактивные
4	Договор о выдаче и использовании банковской карты	3	-	2		20	Опрос, доклады	Классические, интерактивные
5.	Договор эквайринга	3	-	2	2	21	Опрос, доклады	Классические, интерактивные
	ВСЕГО:		4	12	2	122		

### ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН для заочной формы обучения:

№ п/п	Раздел (тема) учебной дисциплины	Семестр	Виды учебной деятельности, и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля	Образователь- ные технологии
			Лекции	Практич еские занятия	Лаб. Рабо та	СРС		
1	Место и роль карточных расчетов в системе дистанционного банковского обслуживания	2	-	2		31	Опрос, доклады	Классические, интерактивные
2.	Механизм карточных расчетов	2	2	2		31	Опрос, доклады	Классические, интерактивные
3	Платежные карточные системы	3	2	2		21	Опрос, доклады	Классические, интерактивные
4	Договор о выдаче и использовании банковской карты	3	-	2		20	Опрос, доклады	Классические, интерактивные
5.	Договор эквайринга	3	-	2	2	21	Опрос, доклады	Классические, интерактивные
	ВСЕГО:		4	10	2	122		

## **2.2 Занятия лекционного типа**

### **Лекция № 1.**

#### **Тема № 2. МЕХАНИЗМ КАРТОЧНЫХ РАСЧЕТОВ**

2 часа

##### ***План:***

1. Субъекты карточных расчетов: банк-эмитент, держатель карты, организация торговли (банковский платежный агент), банк-эквайер, платежная система, расчетный центр (расчетный банк платежной системы).
2. Виды договоров, заключаемых в процессе карточных расчетов
3. Понятие, виды и правовая природа авторизации.
4. Формы безналичных расчетов, применяемые при расчетах платежными банковскими картами.
8. Понятие и правовая природа PIN-кода.
9. Понятие и правовая природа авторизации
10. Правовые особенности механизма перевода денежных средств «с карты на карту».

**Задание при подготовке к лекционному занятию:** обучающемуся необходимо ознакомиться с содержанием Положения ЦБ РФ от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»

### **Лекция № 2.**

#### **ТЕМА 4. ДОГОВОР О ВЫДАЧЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИИ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ**

(2 часа)

##### ***План:***

1. Понятие, виды и правовая характеристика договора о выдаче и использовании банковской карты.
2. Правовая природа договора о выдаче и использовании банковской карты.
3. Стороны и форма договора о выдаче и использовании банковской карты
5. Условия договора о выдаче и использовании банковской карты
6. Содержание договора о выдаче и использовании банковской карты
7. Ответственность сторон договора о выдаче и использовании банковского карты

8. Особенности расторжения договора о выдаче и использовании банковской карты.

**Задание при подготовке к лекционному занятию:** обучающемуся необходимо ознакомиться с содержанием Положения ЦБ РФ от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»

## **2.3 Занятия семинарского типа**

### **ТЕМА 1. МЕСТО И РОЛЬ КАРТОЧНЫХ РАСЧЕТОВ В СИСТЕМЕ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**

**(4 часа – для очной формы обучения, 2 часа – для вечерней и заочной формы обучения)**

#### ***Вопросы для подготовки:***

1. Понятие дистанционного банковского обслуживания. Карточные расчеты как одна из форм дистанционного банковского обслуживания
2. Термины и определения, используемые в сфере карточных расчетов.
3. Основные источники права, регулирующие расчеты с использованием банковских карт. Правила платежных систем.
4. Понятие и правовая природа банковских карт.
5. Виды платежных карт. Торговые карты. Виды платежных банковских карт: дебетовые, кредитные, предоплаченные банковские карты, карты с магнитной полосой, смарт-карты, корпоративные банковские карты.
6. Предоплаченная карта как инструмент распоряжения электронными денежными средствами.
7. Виртуальные банковские карты.
8. Перечень видов операций, совершаемых с использованием платежной банковской карты. Правовая природа расчетной банковской операции.
9. Виды расчетных и кассовых документов, составляемых с помощью банковской карты. Правовая природа электронной формы расчетного документа.

#### ***Рефераты:***

1. Платежная банковская карта и QR-код: общие черты и различия
2. Правовые особенности дистанционного банковского обслуживания

#### ***Практические задания:***

1. Определите, какие нормы Общей части ГК РФ могут применяться для регулирования карточных расчетов?
2. Определите, какие нормы главы 46 ГК РФ могут применяться для регулирования карточных расчетов.
3. ***Дискуссия на тему: «Являются ли расчеты с использованием платежных банковских карт новой формой безналичных расчетов?»***

*План дискуссии:*

А) Законодательство о формах безналичных расчетов.

Б) Проблема признания расчетов с использованием платежных банковских карт самостоятельной формой безналичных расчетов.

*Сценарий дискуссии:*

1) Преподаватель сообщает студентам тему и план дискуссии

2) По первому вопросу:

а) Один студент, получивший задание на предыдущем занятии, делает **доклад «Законодательство о формах безналичных расчетов»**.

б) остальные студенты высказывают свои мнения и дополняют докладчика, исправляют ошибки, если они были допущены.

г) преподаватель дополняет студентов, делает выводы, исправляет ошибки.

3) По второму вопросу:

а) Один студент, получивший задание на предыдущем практическом занятии должен доказать, что расчеты с использованием платежных банковских карт представляют собой новую форму безналичных расчетов, непоименованную в законодательстве.

Студент должен сделать доклад на тему **«Расчеты с использованием платежных банковских карт как форма безналичных расчетов»** (10 минут);

б) Другой студент, получивший задание на предыдущем практическом занятии должен доказать, что расчеты с использованием платежных банковских карт не являются новой формой безналичных расчетов, а представляют собой особую разновидность известных форм безналичных расчетов: расчетов по инкассо, расчетов платежными поручениями, расчетов посредством электронного перевода денежных средств.

в) Остальные студенты, присутствующие на занятии, принимают участие в дискуссии, соглашаясь или критикуя высказанные точки зрения.

г) По итогам обсуждения преподаватель делает вывод и исправляет ошибки.

4) По окончании обсуждения преподаватель подводит итог всему сказанному, анализируя сходство и различие позиций по каждому вопросу

**4. Решите задачу.** Клиент банка обратился в отделение банка, в котором у него был открыт карточный счет и потребовал выдать ему деньги с карточного счета на основании расходного кассового ордера на бумажном носителе. Он сослался на факт утраты им банковской карты. Он также указал, что глава 45 ГК РФ предусматривает, что клиент вправе свободно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете (ст. 845 ГК РФ). Прав ли клиент?

5. Выпишите из статей 7 и 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» особенности правового режима перевода электронных денежных средств. На основе полученных результатов сформулируйте особенности правового режима предоплаченных банковских карт.

Сделайте доклад на тему «Правовые особенности prepaid банковских карт».

## **Тема № 2. МЕХАНИЗМ КАРТОЧНЫХ РАСЧЕТОВ**

**(4 часа для очной формы обучения,**

**2 часа – для вечерней и заочной формы обучения)**

### ***Вопросы для подготовки:***

1. Субъекты карточных расчетов: банк-эмитент, держатель карты, организация торговли (банковский платежный агент), банк-эквайер, платежная система, расчетный центр (расчетный банк платежной системы).

2. Понятие и виды процессинговых центров: процессинговый центр банка-эмитента или банка-эквайера (процессинговый центр at home) и самостоятельный процессинговый центр (member service provider).

3. Заключение договора между банком-эмитентом и держателем карты (договор о выдаче и использовании банковской карты) и договора между торговой организацией и банком-эквайером (договор эквайринга).

4. Иные договоры, заключаемые для организации карточных расчетов: договор об участии в платежной системе, лицензионные договоры, договоры о процессинге, заключаемые между банками-эмитентами (банками-эквайерами) и самостоятельными процессинговыми центрами (договоры операторов по переводу денежных средств с процессинговыми центрами) и т.п.;

5. Заключение договора между держателем банковской карты и торговой организацией (банковским платежным агентом). Исполнение держателем карты денежного обязательства перед организацией торговли путем передачи ее сотруднику банковской карты для составления необходимого расчетного документа. Момент исполнения денежного обязательства.

6. Понятие, виды и правовая природа авторизации. Юридическое основание возникновения обязательства банка-эмитента по оплате товара на основании расчетного документа держателя карты в случаях, когда авторизация не требуется.

7. Формы безналичных расчетов, применяемые при расчетах платежными банковскими картами.

8. Расчетные сделки, заключаемые в процессе карточных расчетов

9. Изготовление сlips или электронного расчетного документа (платежного чека). Правовая природа сlips или электронного расчетного документа. Использование PIN-кода. Правовая природа PIN-кода.

10. Процессинг сlipsов или электронных расчетных документов: понятие, виды, технология.

11. Списание банком-эмитентом авторизованных сумм с карточного счета своего клиента. Межбанковские расчеты между банком-эквайером и банком-эмитентом.

12. Правовые особенности механизма перевода денежных средств «с карты на карту».

### ***Рефераты:***

1. Сделки, заключаемые в процессе авторизации карточных расчетов
2. Механизм возмещения банку-эмитенту авторизованных им сумм

### ***Практические задания:***

1. Сравните механизм авторизации банком-эмитентом платежного чека держателя платежной банковской карты и акцепта платежного требования плательщиком, выявите общие черты и особенности

2. Подготовьтесь к деловой игре на тему: «СЛУШАЕТСЯ ДЕЛО О ВОССТАНОВЛЕНИИ СРЕДСТВ НА КАРТОЧНОМ СЧЕТЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА»

#### **1) Действующие лица:**

Держатель платежной банковской карты (истец);

Адвокат истца;

Представитель банка «Восход» (ответчик);

Судья;

Секретарь суда;

Представитель Роспотребнадзора;

Лица в зале судебного заседания.

**2) Обстоятельства возникновения спора:** Держатель заключил с банком договор банковского счета и договор о выдаче и использовании банковской карты.

Ему была предоставлена дебетовая карта «ВИЗА», которая предоставила Держателю право производить списание со счета в пределах остатка средств путем оплаты товаров в торговых организациях и получения наличных денег в банкоматах.

Договор банковского счета был заключен в российских рублях.

Получив платежную карту российского банка, Держатель банковской карты уехал за границу. Во время его пребывания за рубежом, с принадлежащего ему карточного счета были сняты все денежные средства через различные банкоматы.

Через два года после указанных событий, Держатель банковской карты обратился в суд с иском к банку о восстановлении средств на его карточном счете, объяснив свою позицию тем, что он не давал банку никаких поручений по списанию денег с его счета.

Банк настаивал на том, что деньги со счета поручил снять именно его клиент, поскольку его поручение содержало PIN-код его карты.

### **3) Задания участникам процесса:**

3.1. Истцу и адвокату истца – подготовить исковое заявление с обоснованием своей позиции.

3.2. Ответчику – подготовить отзыв на исковое заявление с обоснованием противоположной позиции. Иметь доверенность на ведение дела в суде и копии учредительных документов банка.

3.3. Судьям – изучить законодательство и обстоятельства дела;

3.4. Представителю Роспотребнадзора подготовить ходатайство в защиту интересов потребителя.

3.5. Лицам в зале судебного заседания (остальные студенты группы) – изучить законодательство, судебную практику по спорам аналогичного характера, выработать собственное предварительное мнение по спору.

**3. Решите задачу.** Держатель банковской платежной карты VISA оплатил в магазине пару женских сапог, которые подарил своей знакомой. Сапоги не подошли девушке по размеру и фасону. Она вернула их в магазин и расторгла договор купли-продажи. Однако магазин отказался выплатить ей стоимость товара. Продавец заверил девушку, что сумма покупки будет возвращена на карточный счет ее знакомого, с которого она была списана с использованием банковской карты. Прав ли магазин? Обоснуйте ответ с точки зрения общей теории договорного права.

**4.** Определите, в какой момент наступит окончательность перевода денежных средств, если он был инициирован на основе слипа на бумажном носителе, составленного путем импринтинга банковской карты плательщика?

**5. Изучите судебную практику по спорам о возможности квалификации PIN-кода в качестве аналога собственноручной подписи держателя карты.** Сделайте реферат с обоснованием вывода о правовой позиции судебной практики.

## **Тема 3. ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТОЧНЫЕ СИСТЕМЫ**

(2 часа - для всех форм обучения)

### ***Вопросы для подготовки:***

1. История возникновения и развития платежных банковских карт.

2. Понятие и виды платежных карточных систем. Банковские и небанковские платежные карточные системы. Платежная система «VISA», «Mastercard», платежная система «UnionPay», платежная система «Золотая корона».

3. Порядок организации и функционированию платежных карточных систем. Субъекты платежной системы. Правила платежной системы.

4. Система договоров, заключаемых в платежных карточных системах. Договоры об организации платежной системы. Договоры об



осуществлении карточных расчетов. Договор о выдаче и использовании банковской карты (договор об использовании электронного средства платежа). Договор эквайринга.

5. Национальная система платежных карт. Правовые особенности использования платежной банковской карты МИР в условиях экономических санкций

### ***Рефераты:***

1. СПФС – российский аналог S.W.I.F.T.: особенности правового регулирования и причины создания
2. Виртуальные банковские карты.

### ***Практические задания:***

1. Изучите историю становления и развития международных карточных систем VISA и Master Card. Сделайте доклад на тему: «История возникновения и развития банковских карт.»

2. Изучите Правила и стандарты платежной системы VISA. Сделайте доклад на тему «Условия и порядок эмиссии карточных продуктов платежной системы VISA»

3. ***Примите участие в дискуссия на тему: «Какова правовая природа правил платежной системы?»***

#### ***План дискуссии:***

- 1) Законодательство о правовой природе правил платежной системы.
- 2) Многовариантность точек зрения на правовую природу правил платежной системы.

#### ***Сценарий дискуссии:***

- 1) Преподаватель сообщает студентам тему и план дискуссии
- 2) По первому вопросу:
  - а) Один студент, получивший задание на предыдущем занятии, делает короткий ***доклад «Законодательство о правовой природе правил платежной системы».***

б) остальные студенты высказывают свои мнения и дополняют докладчика, исправляют ошибки, если они были допущены.

г) преподаватель дополняет студентов, делает выводы, исправляет ошибки.

3) По второму вопросу:

а) Один студент, получивший задание на предыдущем практическом занятии должен доказать, что правила платежной системы представляют собой один многосторонний договор присоединения между оператором платежной системы и ее участниками.

Студент должен сделать доклад на тему «Правила платежной системы как многосторонний договор присоединения» (10 минут);

б) Другой студент, получивший задание на предыдущем практическом занятии должен доказать, что правила платежной системы, за исключением платежной системы Банка России, представляют собой

локальный акт, обязательный для участников платежной системы в силу факта членства, акт «мягкого» правового регулирования.

в) Остальные студенты, присутствующие на занятии, принимают участие в дискуссии, соглашаясь или критикуя высказанные точки зрения.

г) По итогам обсуждения преподаватель делает вывод и исправляет ошибки.

4) По окончании обсуждения преподаватель подводит итог всему сказанному, анализируя сходство и различие позиций по каждому вопросу.

4. Найдите в Правилах платежной системы VISA правила, которые противоречат российскому законодательству. Могут ли указанные правила применяться на территории Российской Федерации? Дайте рекомендации банкам о том, как следует поступать в случае обнаружения таких противоречий?

5. Какова основная функция оператора платежной системы (самой платежной системы) в механизме карточных расчетов?

#### **ТЕМА 4. ДОГОВОР О ВЫДАЧЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИИ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ**

**(4 часа – для очной формы обучения, 2 часа - для вечерней и  
заочной формы обучения)**

##### ***Вопросы для подготовки:***

1. Понятие, виды и правовая характеристика договора о выдаче и использовании банковской карты.

2. Правовая природа договора о выдаче и использовании банковской карты.

3. Соотношение договора о выдаче и использовании банковской карты с договором банковского счета, заключаемым при выдаче дебетовой карты, и кредитным договором, заключаемым при выдаче кредитной карты.

4. Стороны и форма договора о выдаче и использовании банковской карты

5. Условия договора о выдаче и использовании банковской карты

6. Разрешенный и неразрешенный овердрафт

7. Понятие, роль и правовая природа обеспечительного депозита

8. Содержание договора о выдаче и использовании банковской карты

9. Ответственность сторон договора о выдаче и использовании банковского карты

10. Особенности расторжения договора о выдаче и использовании банковской карты.

##### ***Рефераты:***

1. Рамочные договоры в механизме карточных расчетов
2. Правовые особенности договора о выдаче и использовании предоплаченной банковской карты

***Практические задания:***

1. ***Примите участие в дискуссии на тему: «Правовая природа договора о выдаче и использовании банковской карты».***

*План дискуссии:*

- 1) Обзор основных точек зрения, высказанных в доктрине, на правовую природу договора о выдаче и использовании банковской карты»
- 2) Поиск критериев для обоснования избранной студентами точки зрения на правовую природу договора о выдаче и использовании банковской карты.

*Сценарий дискуссии:*

- 1) Преподаватель сообщает студентам тему и план дискуссии
  - 2) По первому вопросу:
    - а) Один студент, получивший задание на предыдущем занятии, делает ***доклад на тему: «Доктрина о правовой природе договора о выдаче и использовании банковской карты».***
    - б) остальные студенты высказывают свои мнения и дополняют докладчика, исправляют ошибки, если они были допущены.
    - г) преподаватель дополняет студентов, делает выводы, исправляет ошибки.
  - 3) По второму вопросу:
    - а) Студенты, присутствующие на занятии должны присоединиться к одной из существующих точек зрения на правовую природу договора о выдаче и использовании банковской карты и обосновать ее:
      - договор о выдаче и использовании банковской карты – разновидность договора банковского счета;
      - договор о выдаче и использовании банковской карты – договор *sui generis*;
      - договор о выдаче и использовании банковской карты – разновидность договора об организации расчетов.
    - в) По итогам обсуждения преподаватель делает вывод и исправляет ошибки.
  - 4) По окончании обсуждения преподаватель подводит итог всему сказанному, анализируя сходство и различие позиций по каждому вопросу.
2. Найдите в Интернете формуляры договоров о выдаче и использовании банковской карты. Сделайте вывод о предмете этого договора.
3. Решите задачу. С карточного счета клиента была списана крупная сумма денег. Клиент обратился в суд с иском о восстановлении средств на банковском счете. Защищаясь от предъявленного иска, банк заявил, что при снятии денег через банкомат клиент правильно ввел PIN-код. Клиент

возразил, что PIN-код - это просто четыре цифры, которые не имеют никакого правового значения. Банк настаивал, что PIN-код – это аналог собственноручной подписи клиента. Каковы условия использования PIN-кода в качестве аналога собственноручной подписи клиента?

***Составьте проект искового заявления банка.***

**4. Составьте проект договора о выдаче и использовании банковской карты.**

5. Решите задачу. В договоре о выдаче и использовании банковской карты стороны согласовали условие о том, что все убытки от несанкционированного списания денежных средств несет владелец карточного счета – клиент банка? Со счета клиента неустановленным мошенником была списана сумма 500 000 рублей. Банк отказался возместить эту сумму. Клиент настаивал на том, что он не получал от банка никаких уведомлений о списании средств, поэтому он не сумел вовремя заблокировать счет. Поэтому он предъявил иск в суд о восстановлении средств на счете? Какое решение должен вынести суд?

6. Разработайте ***проект рекомендаций*** кредитным организациям о порядке уведомления клиентов с целью минимизации рисков возмещения убытков, связанных с несанкционированным списанием средств с карточных счетов клиентов.

## **ТЕМА 5. ДОГОВОР ЭКВАЙРИНГА (2 часа – для всех форм обучения)**

### ***Вопросы для подготовки:***

1. Понятие и правовая природа договора эквайринга.
2. Стороны и форма договора эквайринга
3. Условия договора эквайринга
4. Содержание договора эквайринга
5. Ответственность по договору эквайринга

### ***Рефераты:***

1. Условия договора эквайринга
2. Содержание договора эквайринга

### ***Практические задания:***

**1. Примите участие в дискуссии на тему: «Правовая природа договора эквайринга»**

#### ***План дискуссии:***

1) Обзор основных точек зрения, высказанных в доктрине, на правовую природу договора о выдаче и использовании банковской карты»

2) Поиск критериев для обоснования избранной студентами точки зрения на правовую природу договора о выдаче и использовании банковской карты.

*Сценарий дискуссии:*

- 1) Преподаватель сообщает студентам тему и план дискуссии
  - 2) По первому вопросу:
    - а) Один студент, получивший задание на предыдущем занятии, делает **доклад на тему: «Доктрина о правовой природе договора эквайринга».**
    - б) остальные студенты высказывают свои мнения и дополняют докладчика, исправляют ошибки, если они были допущены.
    - г) преподаватель дополняет студентов, делает выводы, исправляет ошибки.
  - 3) По второму вопросу:
    - а) Студенты, присутствующие на занятии должны обосновать следующие возможные точки зрения на правовую природу договора эквайринга:
      - договор эквайринга – разновидность договора банковского счета;
      - договор эквайринга – разновидность договора об организации расчетов.
    - в) По итогам обсуждения преподаватель делает вывод и исправляет ошибки.
  - 4) По окончании обсуждения преподаватель подводит итог всему сказанному, анализируя сходство и различие позиций по каждому вопросу.
2. Найдите в Интернете формуляры договоров о выдаче и использовании банковской карты. Сделайте вывод о предмете этого договора.
3. Составьте собственный **проект договора эквайринга** с учетом проблем правоприменительной практики.

## 2.4. Самостоятельная работа

Самостоятельная работа обучающихся делится на аудиторную и внеаудиторную. Аудиторная работа выполняется в ходе проведения практических и лекционных занятий под непосредственным руководством преподавателя. Внеаудиторная – в свободное от занятий время без участия преподавателя, но по его заданию, а также по собственной инициативе обучающегося.

К видам самостоятельной работы студентов относятся:

- чтение текстов нормативных правовых актов, учебников и учебных пособий, а также дополнительной литературы по изучаемому разделу (теме);
- конспектирование текста учебника, монографии, нормативного акта;
- работа со словарями и справочниками;

- работа со справочно-правовыми системами и ресурсами сети интернет;
- составление плана и тезисов ответа на вопросы семинарского занятия;
- выполнение тестовых заданий;
- решение задач и упражнений;
- анализ судебных актов;
- подбор нормативных правовых актов по теме практического занятия;
- составление правовых документов;
- подготовка докладов, рефератов и эссе по изучаемой тематике;
- участие в научно-практических конференциях;
- подготовка к сдаче экзамена;
- подготовка курсовых работ;
- иные виды самостоятельной работы студента.

#### **Модель (особенности) самостоятельной работы студентов по отдельным разделам и темам дисциплины.**

При изучении дисциплины «Расчеты платежными банковскими картами» обучающимся необходимо понимание того, что грамотно составленные договоры, обеспечивающие карточные расчеты, чрезвычайно важны для правоприменительной практики в условиях недостатка правового регулирования. При изучении дисциплины «Расчеты платежными банковскими картами» обучающимся необходимо регулярно знакомиться с информационными ресурсами сети Интернет для поиска банковских договоров и Правил платежных систем.

При изучении темы № 1 «Место и роль карточных расчетов в системе дистанционного банковского обслуживания» студентам необходимо иметь в виду, что расчеты с использованием платежных банковских карт (карточные расчеты) являются разновидностью безналичных расчетов, осуществляемых исключительно с использованием электронных средств платежа. Поэтому общее законодательство о безналичных расчетах применимо к карточным расчетам в случае, когда специальное законодательство не содержит специальных правил. Изучение темы следует начать с понятия платежной банковской карты, которая (вне правового регулирования) представляет собой обычное электронное техническое устройство. Оно может быть изготовлено на основе бумажного, металлического, пластикового и т.п. носителя. Карты могут использоваться для различных целей – идентификации работника (электронный пропуск), служить доказательством внесения аванса за товары, работы, услуги (торговая карта, например, электронный билет метрополитена), либо служить инструментом платежа (платежные карты). Платежные карты выпускают не только кредитные организации.

Например, платежные карты выпускает American Express, которая не является кредитной организацией.

Законодательство присваивает платежным банковским картам ряд дополнительных функций. Банковские карты, как указано в ст. 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» - электронное средство платежа. Кроме того, платежная банковская карта является средством доступа к банковскому счету (дебетовая карта), инструментом платежа, средством составления расчетных документов, а кредитная карта – средством получения банковского кредита.

При изучении **темы № 2 «Механизм карточных расчетов»** обучающимся также необходимо подробно изучить установленный законодательством и правилами платежных систем порядок совершения расчетов и сравнить его с механизмом других форм безналичных расчетов.

Обучающимся необходимо сделать собственный вывод о том, являются ли расчеты с использованием платежных банковских карт самостоятельной формой расчетов, либо они могут быть отнесены к одной из известных форм безналичных расчетов.

Обучающимся следует подробно изучить процедуру авторизации и сделать собственный вывод о ее правовой природе, учитывая, что правила платежных систем связывают с авторизацией возникновение обязательства банка-эмитента по оплате расчетных документов, составленных с использованием платежной банковской карты.

При изучении **темы № 3 «Платежные карточные системы»** обучающимся необходимо, прежде всего, изучить порядок организации и функционирования платежных систем, установленный Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

При изучении **темы № 4 «Договор о выдаче и использовании банковской карты»** обучающимся необходимо принять к сведению, что указанный договор не может быть сведен к договору банковского счета. Такой подход объясняется тем, что договор о выдаче и использовании банковской карты заключается даже в тех случаях, когда банковский счет клиенту банка-эмитента не открывается. Например, при выдаче клиенту предоплаченной карты договор банковского счета не заключается, поскольку сумма внесенной в банк предоплаты учитывается на внутрибанковском счете, что по терминологии Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» называется «остаток электронных денежных средств». При этом договор о выдаче и использовании банковской карты заключается и в этом случае.

Для изучения **темы № 5 «Договор эквайринга»** обучающимся необходимо предварительно проанализировать имеющиеся в сети Интернет формуляры договоров эквайринга. Содержание указанных договоров позволит обучающимся сделать вывод о правовой природе этого

договора, который является непоименованным, поскольку в настоящее время не регулируется ГК РФ.

### **Модель (особенности) самостоятельной работы студентов заочной формы обучения**

Практические занятия также как и лекции составляют очень важную часть учебного процесса. Они должны выработать у студентов навыки к самостоятельной работе. Преподаватель может предложить студентам более детальный перечень тем для выступления на практических занятиях, оставаясь в рамках программы курса «Расчеты платежными банковскими картами».

Для подготовки к занятиям обучающийся должен самостоятельно знакомиться с основными нормативными актами, регулирующими карточные расчеты и научиться понимать смысл нормативных правовых актов, включая специальные термины. Он должен ознакомиться с основными теоретическими концепциями, используемыми в науке банковского права, и иметь представление о практике применения законодательства о карточных расчетах в арбитражных судах. По окончании курса обучающийся должен суметь самостоятельно разобрать практическую ситуацию в виде конкретного спора с участием кредитных организаций, являющихся эмитентами и эквайрерами платежных банковских карт, сформулировать правовую позицию в интересах соответствующей стороны обосновать и защитить ее.

При подготовке к практическим занятиям обучающимся заочной формы обучения рекомендуется вначале изучить материал по литературе, рекомендованной кафедрой, затем, дополнительную литературу и нормативные источники. При этом следует помнить, что материал учебника не всегда может обеспечить студента актуальной информацией по изучаемой теме, поскольку законодательство меняется быстрее, чем учебная литература. Поэтому чтение законодательства является обязательным.

В процессе подготовки к практическим занятиям обучающийся обязательно должен подговорить конспект по изучаемой теме. В этот конспект необходимо включить план практического занятия (по программе) и его содержание, соответствующее этому плану. Содержание конспекта может состоять либо из тезисов, которые студент, хорошо владеющий материалом, способен «развернуть» в процессе ответа на практическом занятии, либо из полного дословного текста ответа.

В процессе ответа на практическом занятии допустимо использование различные технические средства, например, флипчарт и доску, презентации и т.п.

### **Примерные темы рефератов:**

1. Банковские карты в системе безналичных расчетов: правовые проблемы
2. Субъекты карточных расчетов: держатель банковской карты (понятие и виды); банк-эмитент (понятие и виды), банк-эквайрер (понятие



и виды), банковский платежный агент, платежная организация (понятие, виды)

3. Понятие, виды и правовая природа электронного средства платежа
4. Виды банковских карт и операции, осуществляемые с их использованием
5. Механизм осуществления расчетов с использованием платежных карт
6. Правовая природа электронных денежных средств
7. Правовые проблемы расчетов с использованием систем электронных платежей
8. Ответственность кредитных организаций в сфере безналичных расчетов
9. Понятие и правовая характеристика договора о выдаче и использовании банковской карты
10. Понятие, виды и правовая характеристика договора эквайринга
11. Договоры о процессинге, заключаемые между банками-эмитентами (банками-эквайрерами) и самостоятельными процессинговыми центрами
12. Правовая природа PIN-кода

#### **Примерные темы докладов:**

1. Место и роль расчетов с использованием банковских карт в системе безналичных расчетов
2. Анализ договорных конструкций, используемых при оформлении, выдаче и осуществлении разрешенного перечня операций по банковским картам.
3. Порядок и основания бесспорного списания денежных средств со счетов держателей банковских карт
4. Судебная практика по спорам, связанным с осуществлением операций по банковским картам.
5. История возникновения и развития банковских карт
6. Законодательство о правовой природе правил платежной системы
7. Расчеты с использованием платежных банковских карт как форма безналичных расчетов
8. Правовые особенности prepaid банковских карт.
9. Законодательство о правовой природе правил платежной системы

#### **Модельные задания:**

1. Определите, какие нормы Общей части ГК РФ могут применяться для регулирования карточных расчетов?
2. Определите, какие нормы главы 46 ГК РФ могут применяться для регулирования карточных расчетов.
3. Сравните механизм авторизации банком-эмитентом платежного чека держателя платежной банковской карты и акцепта платежного требования плательщиком, выявите общие черты и особенности

4. Изучите историю становления и развития международных карточных систем VISA и Master Card. Сделайте доклад на тему: «История возникновения и развития банковских карт.»

5. Изучите Правила и стандарты платежной системы VISA. Сделайте доклад на тему «Условия и порядок эмиссии карточных продуктов платежной системы VISA»

6. Найдите в Правилах платежной системы VISA правила, которые противоречат российскому законодательству. Могут ли указанные правила применяться на территории Российской Федерации? Дайте рекомендации банкам о том, как следует поступать в случае обнаружения таких противоречий?

7. Сделайте вывод о том, какова основная функция оператора платежной системы (самой платежной системы) в механизме карточных расчетов?

8. Составьте проект договора о выдаче и использовании банковской карты.

9. Решите задачу. В договоре о выдаче и использовании банковской карты стороны согласовали условие о том, что все убытки от несанкционированного списания денежных средств несет владелец карточного счета – клиент банка? Со счета клиента неустановленным мошенником была списана сумма 500 000 рублей. Банк отказался возместить эту сумму. Клиент настаивал на том, что он не получал от банка никаких уведомлений о списании средств, поэтому он не сумел вовремя заблокировать счет. Поэтому он предъявил иск в суд о восстановлении средств на счете? Какое решение должен вынести суд?

10. Разработайте проект рекомендаций кредитным организациям о порядке уведомления клиентов с целью минимизации рисков возмещения убытков, связанных с несанкционированным списанием средств с карточных счетов клиентов.

11. Найдите в Интернете формуляры договоров о выдаче и использовании банковской карты. Сделайте вывод о предмете этого договора.

12. Составьте собственный проект договора эквайринга с учетом проблем правоприменительной практики.

### **III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

**К образовательным технологиям относятся:**

- презентация доклада (проекта);
- презентация проекта правового документа;
- обучающая игра, в которой задействованы студенты группы;
- разбор конкретных ситуаций (например, вынесенных судебных решений по конкретным делам);

**Темы аудиторных занятий для студентов, проводимых с использованием интерактивных методов обучения**

(общий объем часов в интерактивной форме составляет 10 часов):

Семестр	Вид занятия	Используемые интерактивные образовательные технологии	Количество часов
5	Лекции	Презентации	
	<b>Практические занятия</b> ТЕМА 1. МЕСТО И РОЛЬ КАРТОЧНЫХ РАСЧЕТОВ В СИСТЕМЕ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	1. Дискуссия по проблеме: «Являются ли расчеты с использованием платежных банковских карт новой формой безналичных расчетов?»	2
	Тема № 2. МЕХАНИЗМ КАРТОЧНЫХ РАСЧЕТОВ	2. Деловая игра на тему: «СЛУШАЕТСЯ ДЕЛО О ВОССТАНОВЛЕНИИ СРЕДСТВ НА КАРТОЧНОМ СЧЕТЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА»	2
	Тема 3. ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТОЧНЫЕ СИСТЕМЫ	3. Дискуссия на тему: «Какова правовая природа правил платежной системы?»	2
	ТЕМА 4. ДОГОВОР О ВЫДАЧЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИИ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ	4. Дискуссия на тему: «Правовая природа договора о выдаче и использовании банковской карты».	2
	ТЕМА 5. ДОГОВОР ЭКВАЙРИНГА	5. Дискуссия на тему: «Правовая природа договора эквайринга»	2
Итого:			10

#### IV. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

##### Контрольные вопросы

1. Карточные расчеты как одна из форм дистанционного банковского обслуживания
2. Понятие и правовая природа банковских карт.
3. Предоплаченная карта как инструмент распоряжения электронными денежными средствами.
4. Субъекты карточных расчетов: банк-эмитент, держатель карты, организация торговли (банковский платежный агент), банк-эквайер, платежная система, расчетный центр (расчетный банк платежной системы).

5. Виды договоров, заключаемых в процессе осуществления карточных расчетов.
6. Понятие, виды и правовая природа авторизации.
7. Формы безналичных расчетов, применяемые при расчетах платежными банковскими картами.
8. Понятие и правовая природа PIN-кода.
9. Правовые особенности механизма перевода денежных средств «с карты на карту».
10. Понятие и виды платежных карточных систем.
11. Правила платежной системы.
12. Национальная система платежных карт. Правовые особенности использования платежной банковской карты МИР в условиях экономических санкций
13. Понятие, виды и правовая характеристика договора о выдаче и использовании банковской карты.
14. Правовая природа договора о выдаче и использовании банковской карты.
15. Стороны и форма договора о выдаче и использовании банковской карты
16. Условия договора о выдаче и использовании банковской карты
17. Содержание договора о выдаче и использовании банковской карты
18. Ответственность сторон договора о выдаче и использовании банковского карты
19. Особенности расторжения договора о выдаче и использовании банковской карты.
20. Понятие и правовая природа договора эквайринга.
21. Стороны и форма договора эквайринга
22. Условия договора эквайринга
23. Содержание договора эквайринга
24. Ответственность по договору эквайринга

## **V. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

### **Нормативные правовые акты:**

- 1) Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая) (с изменениями и дополнениями).
- 2) Федеральный закон от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и Центральном контрагенте»;
- 3) Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»
- 4) Федеральный закон от 06 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи»
- 5) Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

- 6) Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 7) Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»
- 8) Положение Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»
- 9) Положение Банка России от 24 сентября 2020 г. № 732-П «О платежной системе Банка России»
- 10) Положение ЦБ РФ от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»;
- 11) Инструкция Банка России от 30 июня 2021 года № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)»;

## **ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА**

1. Ефимова Л.Г. Договор о выдаче и использовании банковской карты и договор эквайринга в системе договоров об организации безналичных расчетов. Серия: Банковские сделки. Монография. М.: Проспект, 2017. <https://elibrary.ru/item.asp?id=36537431>
2. Спиранов И.А. Правовое регулирование и налогообложение операций с банковскими картами. М.: Издательская группа «БДЦ-Пресс». 2005

## **ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА**

1. Ефимова Л. Г. Технический прогресс и отдельные проблемы гражданского права / Государство и право. 2022. № 10. С. 84—92. DOI: 10.31857/8102694520018325-8
2. Ефимова Л.Г. Денежные обязательства и финансовые сделки. Учебник для магистратуры. М.: Проспект, 2023. – 672 с. ISBN 978-5-392-38127-2
3. Иванов В.Ю. Понятие электронного средства платежа в российском законодательстве // Банковское право. 2014. N 3.
4. Иванов В.Ю. Юридические аспекты и правовая природа мобильного банкинга операторов сотовой связи. Банковское право. 2010. № 5
5. Клеченова Е.Г. Правовое регулирование операций с использованием банковских карт. Автореф. диссертации кандидата юрид. наук. М. 2006г.
6. Коростелев М.А. Оборот электронных денежных средств: гражданско-правовые вопросы // Журнал российского права. 2013. N 12.

7. Макаручук Н.В. Публично-правовые ограничения как основание для определения криптовалют // Право и экономика. 2018. № 1.
8. Овсянникова И.Л. Гражданско-правовое регулирование операций с банковскими картами юридических лиц. Автореферат канд. Дисс. М. 2007 год
9. Проничев К. Деньги реальные и виртуальные. Расчет. 2008. № 10
10. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги: учеб. пособие. – М.: 2009 г.
11. Савельев А.И. Криптовалюты в системе объектов гражданских прав // Закон. 2017. № 8.
12. Хоменко Е.Г. Инфраструктура национальной платежной системы // Законы России: опыт, анализ, практика. 2016. № 8.
13. Хоменко Е.Г. Соотношение понятий национальной платежной системы и платежной системы // Право и экономика. 2016. № 2
14. Хрусталева А.В. Исключение риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма оператором по переводу электронных денежных средств // Банковское право. 2017. № 1.
15. Хрусталева А.В. Проблемы правового регулирования возврата платежа по спорной операции при безналичных расчетах в Российской Федерации // Закон. 2016. № 12.
16. Хрусталева А.В. Договор об информационно-технологическом взаимодействии между оператором по переводу электронных денежных средств и торгово-сервисной организацией // Банковское право. 2016. № 5.
17. Хрусталева А.В. Электронные денежные средства в Российской Федерации и Европейском союзе // Банковское право. 2016. № 3.
18. Хрусталева А.В. Правовая природа электронных денежных средств и их место среди объектов гражданских прав // Вестник Арбитражного суда Московского округа. 2015. № 2.
19. Цифровое право. Учебник // Под редакцией проф. В.В. Блажеева и М.А. Егоровой. М.: Проспект, 2020. – 640 с. ISBN 978-5-392-22729-7; DOI 10.31085/9785392227297-2020-640
20. Цифровое право в банковской деятельности: сравнительно-правовой аспект. Монография/ Отв. ред. Л.Г. Ефимова – М. – Проспект, 2021. – 417 с. ISBN 978-5-392-32900-7. DOI.10.31085/9785392329007-2021-416.

## **V. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

### **5.1. Обеспечение образовательного процесса иными библиотечно-информационными ресурсами и средствами обеспечения образовательного процесса**

Обучающимся обеспечивается доступ (удаленный доступ) к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам. Полнотекстовая рабочая программа дисциплины (модуля) размещена в Цифровой научно-образовательной и социальной

сети Университета (далее – ЦНОСС), в системе которой функционируют «Электронные личные кабинеты обучающегося и научно-педагогического работника». Доступ к материалам возможен через введение индивидуального пароля. ЦНОСС предназначена для создания личностно-ориентированной информационно-коммуникационной среды, обеспечивающей информационное взаимодействие всех участников образовательного процесса Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), в том числе предоставление им общедоступной и персонализированной справочной, научной, образовательной, социальной информации посредством сервисов, функционирующих на основе прикладных информационных систем Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА).

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронно-библиотечным системам (электронным библиотекам) и к электронной информационно-образовательной среде Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). Помимо электронных библиотек Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), он обеспечен индивидуальным неограниченным доступом ко всем удаленным электронно-библиотечным системам, базам данных и справочно-правовым системам, подключенным в Университете имени О.Е. Кутафина (МГЮА) на основании лицензионных договоров, и имеющие адаптированные версии сайтов для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья.

Электронно-библиотечная система (электронная библиотека) и электронная информационно-образовательная среда обеспечивают возможность одновременного доступа 100 процентов обучающихся из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», как на территории Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), так и вне ее.

Фонд электронных ресурсов Библиотеки включает следующие справочно-правовые системы, базы данных и электронные библиотечные системы:

#### 5.1.1. Справочно-правовые системы:

1.	ИС «Континент»	сторонняя	<a href="http://continent-online.com">http://continent-online.com</a>	ООО «Агентство правовой интеграции «КОНТИНЕНТ», договоры: - № 18032020 от 20.03.2018 г. с 20.03.2018 г. по 19.03.2019 г.; - № 19012120 от 20.03.2019 г. с 20.03.2019 г. по 19.03.2020 г.; - № 20040220 от 02.03.2020 г. с 20.03.2020 г. по 19.03.2021 г. - №21021512 от 16.03.2021 г. с 20.03.2021 г. по 19.03.2022 г. - № 22021712 от 09.03.2022 г. с 20.03 2022г. по 19.03.2023 г.;
----	----------------	-----------	---	--

				- № 23020811 от 06.03.2023 г. с 20.03.2023 г. по 19.03.2024 г.
2.	СПС Westlaw Academics	сторонняя	<a href="https://uk.westlaw.com">https://uk.westlaw.com</a>	<p>Филиал Акционерного общества «Томсон Рейтер (Маркетс) Юроп СА», договоры:</p> <p>- № 2TR/2019 от 24.12.2018 г. с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г.;</p> <p>- № RU03358/19 от 11.12.2019 г., с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г.;</p> <p>- № ЭБ-6/2021 от 06.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.;</p> <p>- № ЭР-5/2022 от 27.10.2021 г., период доступа с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г.;</p> <p>- № 32211783551 от 16.11.2022 г. с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.</p>
3.	КонсультантПлюс	сторонняя	<a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>	Открытая лицензия для образовательных организаций
4.	Гарант	сторонняя	<a href="https://www.garant.ru">https://www.garant.ru</a>	Открытая лицензия для образовательных организаций

### 5.1.2. Профессиональные базы данных:

1.	Web of Science	сторонняя	<a href="https://apps.webofknowledge.com">https://apps.webofknowledge.com</a>	<p>ФГБУ «Государственная публичная научно-техническая библиотека России», сублицензионные договоры:</p> <p>- № WOS/668 от 02.04.2018 г.;</p> <p>- № WOS/349 от 05.09.2019 г.;</p> <p>ФГБУ «Российский фонд фундаментальных исследований» (РФФИ), сублицензионные договоры:</p> <p>- № 20-1566-06235 от 22.09.2020 г.;</p> <p>- № 21-1706-06235 от 14.07.2021 г.</p>
2.	Scopus	сторонняя	<a href="https://www.scopus.com">https://www.scopus.com</a>	<p>ФГБУ «Государственная публичная научно-техническая библиотека России», сублицензионные</p>



				<p>договоры:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- № SCOPUS/668 от 09 января 2018 г.;</li> <li>- № SCOPUS/349 от 09 октября 2019 г.;</li> </ul> <p>ФГБУ «Российский фонд фундаментальных исследований» (РФФИ), сублицензионные договоры:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- № 20-1573-06235 от 22.09.2020 г.;</li> <li>- № 21-1702-06235 от 14.07.2021 г.</li> </ul>
3.	Коллекции полнотекстовых электронных книг информационного ресурса EBSCOHost БД eBook Collection	сторонняя	<a href="http://web.a.ebscohost.com">http://web.a.ebscohost.com</a>	ООО «ЦНИ НЭИКОН», договор № 03731110819000006 от 18.06.2019 г. бессрочно
4.	Национальная электронная библиотека (НЭБ)	сторонняя	<a href="https://rusneb.ru">https://rusneb.ru</a>	ФГБУ «Российская государственная библиотека», договор № 101/НЭБ/4615 от 01.08.2018 г. с 01.08.2018 по 31.07.2023г. (безвозмездный)
5.	Президентская библиотека имени Б.Н. Ельцина	сторонняя	<a href="https://www.prlib.ru">https://www.prlib.ru</a>	ФГБУ «Президентская библиотека имени Б. Н. Ельцина, Соглашение о сотрудничестве № 23 от 24.12.2010 г., бессрочно
6.	НЭБ eLIBRARY.RU	сторонняя	<a href="http://elibrary.ru">http://elibrary.ru</a>	<p>ООО «РУНЕБ», договоры:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- № SU-13-03/2019-1 от 27.03.2019 г. с 01.04.2019 г. по 31.03.2020 г.;</li> <li>- № ЭР-1/2020 от 17.04.2020 г. с 17.04.2020 г. по 16.04.2021 г.;</li> <li>- № ЭР-2/2021 от 25.03.2021 г. с 25.2021 г. по 24.03.2022 г.;</li> <li>- № ЭР-3/2022 от 04.03.2022 г. с 09.03.2022 г. по 09.03.2023 г.;</li> </ul>

				- № SU-1494/2023 от 22.03.2023 г. с 27.03.2023 г. по 26.03.2024 г.
7.	Legal Source	сторонняя	<a href="http://web.a.ebscohost.com">http://web.a.ebscohost.com</a>	ООО «ЦНИ НЭИКОН», договоры: - № 414-EBSCO/2020 от 29.11.2019 г., с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г.; - № ЭБ-5/2021 от 02.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.; - № ЭР-2/2022 от 01.10.2021 г., с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г.; - № 414- EBSCO/23 от 21.10.2022 г. с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.
8.	ЛитРес: Библиотека	сторонняя	<a href="http://biblio.litres.ru">http://biblio.litres.ru</a>	ООО «ЛитРес», договоры: - № 290120/Б-1-76 от 12.03.2020 г. с 12.03.2020 г. по 11.03.2021 г.; - № 160221/Б-1-157 от 12.03.2021 г. с 12.03.2021 г. по 11.03.2022 г.; - № ЭР-6/2022 от 18.03.2022 г. с 18.03.2022 г. по 17.03.2023 г.; - № 130223/Б-1-136 от 02.03.2023 г. с 18.03.2023 г. по 17.03.2024 г.

### 5.1.3. Электронно-библиотечные системы:

1.	ЭБС ZNANIUM.COM	сторонняя	<a href="http://znanium.com">http://znanium.com</a>	ООО «Научно-издательский центр ЗНАНИУМ», договоры: - № 3489 бс от 14.12.2018 г. с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г.; - № 3/2019эбс от
----	-----------------	-----------	---	--

				29.11.2019 г. с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г.; - № 3/2021 эбс от 02.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.; - № 1/2022эбс от 01.10.2021 г. с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г.; - № 32211747575эбс от 07.10.2022 г. с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.
2.	ЭБС Book.ru	сторонняя	<a href="http://book.ru">http://book.ru</a>	ООО «КноРус медиа», договоры: - № 18494735 от 17.12.2018 г. с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г.; - № ЭБ-2/2019 от 29.11.2019 г. с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г. - № ЭБ-4/2021 от 02.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.; - № ЭР-4/2022 от 01.10.2021 г. с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г.; - № 32211783653 от 21.10.2022 г. с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.
3.	ВЧЗ РГБ (Виртуальный читальный зал Российской государственной библиотеки)	сторонняя	<a href="https://search.rsl.ru/">https://search.rsl.ru/</a>	ФГБУ «Российская государственная библиотека», договор № 32312116538 от 14.02.2023 г. с 02.03.2023 г. по 01.03.2024 г.
4.	ЭБС Юрайт	сторонняя	<a href="http://www.biblio-online.ru">http://www.biblio-online.ru</a>	ООО «Электронное издательство Юрайт», договоры: -№ ЭБ-1/2019 от 01.04.2019 г. с 01.04.2019 г. по 31.03.2020 г.;

				- № ЭБ-1/2020 от 01.04.2020 г. с 01.04.2020 г. по 31.03.2021 г. - № ЭР-1/2021 от 23.03.2021 г. с 03.04.2021 г. по 02.04.2022 г.; - № ЭР-7/2022 от 09.03.2022 г. с 03.04.2022 по 02.04.2023 г.; - № 32312233331 от 29.03.2023 г. с 03.04.2023 г. по 02.04.2024 г.
5.	ЭБС «Юстицинформ»	сторонняя	<a href="https://elknigi.ru/">https://elknigi.ru/</a>	ООО «Юридический дом «Юстицинформ», договор № ЭР-1/2023 от 30.03.2023 г. с 05.04.2023 г. по 04.04.2024 г.
6.	ЭБС Проспект	сторонняя	<a href="http://ebs.prospekt.org">http://ebs.prospekt.org</a>	ООО «Проспект», договоры: - № ЭБ-1/2019 от 03.07.2019 г. с 03.07.2019 г. по 02.07.2020 г.; - № ЭБ-2/2020 от 03.07.2020 г. с 03.07.2020 г. по 02.03.2021 г.; - № ЭР-3/2021 от 21.06.2021 с 03.07.2021 г. по 02.07.2022 г.; - 32211498857 от 24.06.2022 г. с 03.07.2022 г. по 02.07.2023 г.

Университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА) обеспечен необходимым комплектом лицензионного программного обеспечения, состав которого подлежит ежегодному обновлению.

## **5.2. Перечень программного обеспечения (ПО), установленного на компьютерах, задействованных в образовательном процессе по учебной дисциплине (модулю)**

Все аудитории, задействованные в образовательном процессе по реализации учебной дисциплины (модуля), оснащены следующим ПО:

№	Описание ПО	Наименование ПО, программная среда, СУБД	Вид лицензирования
<b>ПО, устанавливаемое на рабочую станцию</b>			
1.	Операционная система	Windows 7	Лицензия
		Windows 10	Лицензия
		По договорам: № 32009118468 от 01.06.2020 г. № 31907826970 от 27.05.2019 г. № 31806485253 от 20.06.2018 г. №31705236597 от 28.07.2017 г. №31604279221 от 12.12.2016 г.	
4.	Антивирусная защита	Kaspersky Workspace Security	Лицензия
		По договорам: № 31907848213 от 03.06.2019 г. № 31806590686 от 14.06.2018 №31705098445 от 30.05.2017 № 31603346516 от 21.03.2016	
5.	Офисные пакеты	Microsoft Office	Лицензия
		По договорам: № 32009118468 от 01.06.2020 г. № 31907826970 от 27.05. 2019 г. № 31806485253 от 21.06.2018 г. №31705236597 от 28.07.2017 г. №31604279221 от 12.12.2016 г.	
7.	Архиваторы	7-Zip	Открытая лицензия
		WinRar	Открытая лицензия
8.	Интернет-браузер	Google Chrome	Открытая лицензия
9.	Программа для просмотра файлов PDF	Adobe Acrobat reader	Открытая лицензия
		Foxit Reader	Открытая лицензия
10.	Программа для просмотра файлов DJVU	DjVu viewer	Открытая лицензия
11.	Пакет кодеков	K-Lite Codec Pack	Открытая лицензия
12.	Видеоплеер	Windows Media Player	В комплекте с ОС
		vlc pleer	Открытая лицензия
		flashpleer	Открытая лицензия
13.	Аудиоплеер	Winamp	Открытая лицензия
11.	Справочно- правовые системы ( СПС)	Консультант плюс	Открытая лицензия

		Гарант	Открытая лицензия
--	--	--------	-------------------

Университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА) располагает материально-технической базой, соответствующей действующим противопожарным правилам и нормам, и обеспечивающей проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, практической и научно-исследовательской работ обучающихся, предусмотренных учебным планом.

В реализации дисциплины (модуля) задействованы учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Для проведения занятий лекционного типа обучающимся предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации, которые хранятся на электронных носителях.

### **5.3. Помещения для самостоятельной работы обучающихся**

Помещения для самостоятельной работы обучающихся, расположенные по адресу: г. Москва, ул. Садовая-Кудринская д.9 стр.1, оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС Университета и включают в себя:

1. Электронный читальный зал на 135 посадочных мест:
  - стол студенческий двухместный – 42 шт.,
  - стол студенческий трехместный – 10 шт.,
  - кресло для индивидуальной работы – 3 шт.,
  - стул – 135 шт.,
  - компьютер студенческий 50 МАС АВ – 76 шт. (компьютерная техника подключена к сети «Интернет» и обеспечивает доступ в электронную информационно-образовательную среду),
  - проектор с моторизованным лифтом Epson EB-1880 – 1 шт.,
  - экран Projecta с электронным приводом – 1 шт.

Электронный читальный зал располагается на первом этаже, предназначенного для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, рабочие места в читальном зале оборудованы современными эргономичными моноблоками с качественными экранами, а также аудио гарнитурами.

Комплекс средств:

- рабочее место с увеличенным пространством – 2 шт.,
- наушники «накладного» типа – 1 компл.,

- лупа ручная для чтения 90mmx13.5mm – 1 шт.,
- линза Френеля в виниловой рамке 300\*190 – 1 шт.

2. Читальные залы на 93 посадочных мест:

- стол студенческий двухместный – 24 шт.,
- стол студенческий трехместный – 2 шт.,
- кресло для индивидуальной работы – 7 шт.,
- стул – 93 шт.,
- компьютер студенческий 50 MAC AB – 11 шт.

3. Абонемент научной литературы на 4 посадочных мест:

- стол студенческий одноместный – 4 шт.,
- компьютер студенческий 50 MAC AB – 4 шт.,
- стул – 4 шт.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся, расположенное по адресу: г. Москва, наб. Шитова, д. 72 корп. 3, оснащено компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС Университета и включает в себя:

- компьютер студенческий Lenovo – 16 шт.,
- стол студенческий одноместный – 16 шт.,
- стол студенческий двухместный – 17 шт.,
- стул – 42 шт.