

**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)

ЦИФРОВЫЕ БАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ И СЧЕТА

Б1.В.04.ДВ.01.02

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 № 6 от «21» марта 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 – Цифровые банковские расчеты и счета/ 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. Кутафин (МГЮА), 2023

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Цели и задачи освоения дисциплины

Рабочая программа дисциплины «Цифровые банковские расчеты и счета», разработанная 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), ставит перед собой следующие цели:

- получение обучающимися знаний в области новых видов цифровых счетов (кошельков), их правовом регулировании и о правовых особенностях цифровых счетов (кошельков) кошельков;
- получение обучающимися знаний в области инновационных приемов осуществления безналичных банковских расчетов на основе новых финансовых технологий;
- получение обучающимися знаний в области расчетов с использованием новой технологии blockchain.

Изучение дисциплины «Цифровые банковские расчеты и счета», 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.

Выпускник, освоивший дисциплину «Цифровые банковские расчеты и счета», должен обладать следующими компетенциями: УК-1; ПК-3.

1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Цифровые банковские расчеты и счета» входит в ОП "Цифровое право (IT LAW)", направление «Цифровое банковское право», и является дисциплиной по выбору.

Для изучения дисциплины «Цифровые банковские расчеты и счета» 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 «Цифровые банковские расчеты и счета» является важным условием для формирования системных знаний в области цифрового банковского права и его отдельных институтов.

Изучаемый курс структурно связан со специальной дисциплиной «Правовой режим оборота цифровых валют в банковской деятельности».

1.3. Формируемые компетенции

В результате освоения дисциплины «Цифровые банковские расчеты и счета» у обучающегося должны быть сформированы следующие универсальные компетенции

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

В результате освоения дисциплины «Цифровые банковские расчеты и счета» у обучающегося должны быть сформированы следующие профессиональные компетенции:

ПК-3 - Способен давать юридические консультации и заключения в различных сферах юридической деятельности

Разделы (темы) дисциплины (модуля)	Код и наименование формируемых компетенций	Индикатор достижения компетенций (планируемый результат освоения дисциплины (модуля))
1. Гражданско-правовая теория безналичных расчетов в эпоху цифровых расчетов.	УК-1. Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий.	ИУК 1.1 Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними ИУК 1.2 Определяет пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению; ИУК 1.3 Критически оценивает

		<p>надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников;</p> <p>ИУК 1.4. Разрабатывает и содержательно аргументирует стратегию решения проблемной ситуации на основе системного и междисциплинарных подходов.</p> <p>ИУК 1.5. Использует логико-методологический инструментарий для критической оценки современных концепций философского и социального характера в своей предметной области</p>
2. Банковские счета и цифровые кошельки для цифровых расчетов	ПК-3 - Способен давать юридические консультации и заключения в различных сферах юридической деятельности	<p>ИПК 3.1. Выявляет и формулирует наличие правовой проблемы</p> <p>ИПК 3.2. Знает и применяет правила оформления правового заключения и письменной консультации</p> <p>ИПК 3.3 Вырабатывает различные варианты решения конкретных задач на основе норм права и полученных аналитических данных.</p>
3. Договор цифрового счета (кошелек)	ПК-3 - Способен давать юридические консультации и заключения в различных сферах юридической деятельности	<p>ИПК 3.1. Выявляет и формулирует наличие правовой проблемы</p> <p>ИПК 3.2. Знает и применяет правила оформления правового заключения и письменной консультации</p> <p>ИПК 3.3 Вырабатывает различные варианты решения конкретных задач на основе норм права и полученных аналитических данных.</p>
4. Виды новых	УК-1. Способен	ИУК 1.1 Анализирует проблемную

финансовых технологий в области безналичных расчетов	осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий.	<p>ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними</p> <p>ИУК 1.2 Определяет пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению;</p> <p>ИУК 1.3 Критически оценивает надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников;</p> <p>ИУК 1.4. Разрабатывает и содержательно аргументирует стратегию решения проблемной ситуации на основе системного и междисциплинарных подходов.</p> <p>ИУК 1.5. Использует логико-методологический инструментарий для критической оценки современных концепций философского и социального характера в своей предметной области</p>
5. Расчеты посредством сервиса быстрых платежей	ПК-3 - Способен давать юридические консультации и заключения в различных сферах юридической деятельности	<p>ИПК 3.1. Выявляет и формулирует наличие правовой проблемы</p> <p>ИПК 3.2. Знает и применяет правила оформления правового заключения и письменной консультации</p> <p>ИПК 3.3 Вырабатывает различные варианты решения конкретных задач на основе норм права и полученных аналитических данных.</p>
6. Расчеты с использованием платформы цифрового	ПК-3 - Способен давать юридические консультации и заключения в	<p>ИПК 3.1. Выявляет и формулирует наличие правовой проблемы</p> <p>ИПК 3.2. Знает и применяет</p>

рубля	различных сферах юридической деятельности.	<p>правила оформления правового заключения и письменной консультации</p> <p>ИПК 3.3 Вырабатывает различные варианты решения конкретных задач на основе норм права и полученных аналитических данных.</p>
7. Расчеты с использованием технологии blockchain	УК-1. Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий.	<p>ИУК 1.1 Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними</p> <p>ИУК 1.2 Определяет пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению;</p> <p>ИУК 1.3 Критически оценивает надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников;</p> <p>ИУК 1.4. Разрабатывает и содержательно аргументирует стратегию решения проблемной ситуации на основе системного и междисциплинарных подходов.</p> <p>ИУК 1.5. Использует логико-методологический инструментарий для критической оценки современных концепций философского и социального характера в своей предметной области</p>

1.4. Планируемые результаты освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины (модуля) «Цифровые банковские расчеты и счета» обучающийся должен:

Знать:

- законодательство и судебную практику в части, определяющей расчеты с использованием новых цифровых технологий,
- особенности использования сервиса быстрых платежей, расчетов цифровыми рублями, расчетов с использованием технологии blockchain, дистанционного банковского обслуживания;
- понятие и правовая природа безналичных денежных средств, цифрового рубля, электронных денежных средств

Уметь:

- использовать полученные знания на практике и на выпускном экзамене по специальности;
- правильно квалифицировать расчетные правоотношения, складывающиеся в условиях применения новых финансовых технологий;
- проводить экспертизу проектов нормативных правовых актов, регулирующих цифровые расчеты;
- осуществлять толкование нормативных правовых актов в области цифровых расчетов;

Владеть

- навыками работы с нормативными актами, научной литературой и анализа материалов судебной практики.
- терминологией, применяемой в области правового регулирования цифровых расчетов.

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 86 часов.

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 90 часов.

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 105 часов.

ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН для очной 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	ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВАЯ ТЕОРИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В ЭПОХУ ЦИФРОВЫХ РАСЧЕТОВ	1	2	2		21	Опрос, доклады дискуссия, мозговой штурм, работа с официальными сайтами, презентация	Классические, интерактивные
2.	БАНКОВСКИЕ СЧЕТА И ЦИФРОВЫЕ КОШЕЛЬКИ ДЛЯ ЦИФРОВЫХ РАСЧЕТОВ	1	-	4		20	Опрос, доклады, направленная дискуссия, мозговой штурм, презентация	Классические, интерактивные
3	ДОГОВОР ЦИФРОВОГО СЧЕТА (КОШЕЛЬКА)	1	-	2		21	Опрос, доклады	Классические, интерактивные
4	ВИДЫ НОВЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ОБЛАСТИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ	1	-	2		6	Опрос, доклады	Классические, интерактивные
5.	РАСЧЕТЫ ПОСРЕДСТВОМ СЕРВИСА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ	2	-	-	2	6	Опрос, доклады	Классические, интерактивные
6	РАСЧЕТЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТФОРМЫ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ	7	2	4		6	Опрос, доклады, Дискуссия	Классические, интерактивные
7	РАСЧЕТЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТЕХНОЛОГИИ BLOCKCHAIN..	7	-	2		6	Опрос, доклады	Классические
	ВСЕГО:		4	16	2	86		

ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН для вечерней 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	ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВАЯ ТЕОРИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В ЭПОХУ ЦИФРОВЫХ РАСЧЕТОВ	1	2	2	-	22	Опрос, доклады	Классические, интерактивные
2.	БАНКОВСКИЕ СЧЕТА И	1	-	2	-	20	Опрос, доклады	Классические,

	ЦИФРОВЫЕ КОШЕЛЬКИ ДЛЯ ЦИФРОВЫХ РАСЧЕТОВ							интерактивные
3	ДОГОВОР ЦИФРОВОГО СЧЕТА (КОШЕЛЬКА)	1	-	2	-	22	Опрос, доклады	Классические, интерактивные
4	ВИДЫ НОВЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ОБЛАСТИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ	1	-	2	-	6	Опрос, доклады	Классические, интерактивные
5.	РАСЧЕТЫ ПОСРЕДСТВОМ СЕРВИСА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ	2	-	-	2	6	Опрос, доклады	Классические, интерактивные
6	РАСЧЕТЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТФОРМЫ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ	2	2	2	-	6	Опрос, доклады, Дискуссия	Классические, интерактивные
7	РАСЧЕТЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТЕХНОЛОГИИ BLOCKCHAIN..	2	-	2	-	8	Опрос, доклады	Классические
	ВСЕГО:		4	12	2	90		

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	ГРАЖДАНСКО- ПРАВОВАЯ ТЕОРИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В ЭПОХУ ЦИФРОВЫХ РАСЧЕТОВ	1	2	-	-	15	Опрос, доклады	Классические, интерактивные
2.	БАНКОВСКИЕ СЧЕТА И ЦИФРОВЫЕ КОШЕЛЬКИ ДЛЯ ЦИФРОВЫХ РАСЧЕТОВ	1	-	2	-	15	Опрос, доклады	Классические, интерактивные
3	ДОГОВОР ЦИФРОВОГО СЧЕТА (КОШЕЛЬКА)	1	-	2	-	15	Опрос, доклады	Классические, интерактивные
4	ВИДЫ НОВЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ОБЛАСТИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ	1	-	2	-	15	Опрос, доклады	Классические, интерактивные
5.	РАСЧЕТЫ ПОСРЕДСТВОМ СЕРВИСА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ	2	-	-	2	15	Опрос, доклады	Классические, интерактивные
6	РАСЧЕТЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТФОРМЫ	2	2	2	-	15	Опрос, доклады, Дискуссия	Классические, интерактивные

	ЦИФРОВОГО РУБЛЯ							
7	РАСЧЕТЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТЕХНОЛОГИИ BLOCKCHAIN..	2	-	2	-	15	Опрос, доклады	Классические
	ВСЕГО:		4	10	2	105		

2.2 Занятия лекционного типа

Лекция № 1.

ТЕМА № 1. ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВАЯ ТЕОРИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В ЭПОХУ ЦИФРОВЫХ РАСЧЕТОВ

(2 часа – для всех форм обучения)

План лекции:

1. Система нормативных правовых актов в сфере расчетов
2. Основные категории теории безналичных расчетов (расчетная сделка, расчетное правоотношение, расчетное обязательство, перевод денежных средств, момент и место исполнения денежных обязательств);
3. Механизм безналичных расчетов платежными поручениями до появления цифровых платежей.
4. Межбанковские расчеты в эпоху цифровых расчетов
5. Платежная инфраструктура и ее влияние на расчетные правоотношения
6. Дематериализация документооборота и ее влияние на расчетные правоотношения

Задание при подготовке к лекционному занятию: обучающемуся необходимо ознакомиться с содержанием Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», иметь представление о доктринальных подходах к определению природы расчетных правоотношений.

Лекция № 2.

ТЕМА № 6. РАСЧЕТЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТФОРМЫ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ

(2 часа – для всех форм обучения)

1. Обзор законодательства о расчетах с использованием платформы цифрового рубля.
2. Субъекты расчетов: пользователи платформы цифрового рубля, участники платформы цифрового рубля, Банк России.
3. Понятие платформы цифрового рубля;
4. Механизм открытия и пополнения цифрового кошелька участника или пользователя платформы цифрового рубля;
5. Механизм расчетов цифровыми рублями
6. Виды договоров, заключаемых субъектами расчетов цифровыми рублями;
7. Понятие и особенности платежной инфраструктуры расчетов цифровыми рублями;

8. Правовые особенности ответственности субъектов расчетов цифровыми рублями

Задание при подготовке к лекционному занятию: обучающемуся необходимо ознакомиться с изменениями в законодательстве, внесенными в связи с внедрением платформы цифрового рубля.

2.3 Занятия семинарского типа

ТЕМА 1. ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВАЯ ТЕОРИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В ЭПОХУ ЦИФРОВЫХ РАСЧЕТОВ (2 часа – для очной и вечерней формы обучения)

Вопросы для подготовки:

1. Система нормативных правовых актов в сфере расчетов
2. Основные категории теории безналичных расчетов (расчетная сделка, расчетное правоотношение, расчетное обязательство, перевод денежных средств, момент и место исполнения денежных обязательств);
3. Механизм безналичных расчетов платежными поручениями до появления цифровых платежей.
4. Межбанковские расчеты в эпоху цифровых расчетов
5. Платежная инфраструктура и ее влияние на расчетные правоотношения
6. Дематериализация документооборота и ее влияние на расчетные правоотношения
7. Понятие и правовая природа электронной формы расчетного документа.
8. Понятие и правовая природа электронной цифровой подписи и других аналогов собственноручной подписи инициатора платежа, используемых при осуществлении расчетов в электронной форме.

Рефераты:

1. Расчеты посредством QR-кода
2. Эволюция платежной инфраструктуры в эпоху цифровых расчетов

Практические задания:

Задание № 1. Проанализируйте понятие и принципы осуществления перевода денежных средств. На конкретном примере укажите, в чем состоят безусловность, безотзывность и окончательность перевода денежных средств.

Задание № 2. Какие формы безналичных расчетов применяются в случае использования сервиса быстрых платежей?

Тема № 2. БАНКОВСКИЕ СЧЕТА И ЦИФРОВЫЕ КОШЕЛЬКИ ДЛЯ ЦИФРОВЫХ РАСЧЕТОВ

(4 часа для очной формы обучения; 2 часа - для вечерней и заочной формы обучения)

Вопросы для подготовки:

1. Понятие цифровых расчетов
2. Безналичные и электронные денежные средства: понятие и правовая природа.
3. Понятие и виды цифровых валют
4. Понятие и правовая природа криптовалют
5. Цифровой рубль как Central Bank Digital Currency (цифровая валюта центрального банка). Правовая природа цифрового рубля.
6. Виды банковских счетов и счетов ОЭДС для цифровых расчетов
7. Понятие и виды цифровых кошельков для цифровых расчетов
8. Правовая природа цифрового кошелька

Рефераты:

1. Понятие и формы денег с точки зрения экономической науки
2. Понятие и правовая природа криптовалют

Практические задания:

Задание № 1. Подготовьтесь к дискуссии по проблеме: «**Правовая природа перевода денежных средств**»

План дискуссии:

1. Анализ основных точек зрения, существующих в российской и иностранной доктрине на проблему правовой природы перевода денежных средств.
2. Обоснование собственного мнения на правовую природу обязательства по переводу денежных средств и его содержание, а также проведение соотношения с понятием «форма безналичных расчетов».

Сценарий дискуссии:

1. Преподаватель сообщает студентам тему и план дискуссии
2. По первому вопросу:

Два студента, получивших задание на лекционном занятии, делают обзор основных точек зрения на проблему определения правовой природы перевода денежных средств, существующих в российской, зарубежной (выбор страны — на усмотрение студента) и международной доктрине (3 — 5 минут);

Остальные студенты высказываются по содержанию докладов (3-5 минут).

3. По второму вопросу образуются две группы студентов. Для этого преподаватель делит студентов, присутствующих на практическом занятии, на две группы в зависимости от разделяемой ими точки зрения:

- одной группе дает задание доказать, что перевод денежных средств представляет собой обязательство оператора по переводу денежных средств (оператора электронных денежных средств) осуществить определенные действия, направленные на исполнение распоряжения соответствующего участника перевода денежных;

- другой группе дает задание доказать, что перевод денежных средств по сути является формой безналичных расчетов.

Студенты высказывают и обосновывают свои мнения (3-5 минут)

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

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. Подводя итоги, можно использовать таблицу, составленную во время дискуссии, начертив ее на большом листе бумаги или увеличив с помощью проектора.

Задание № 2. На основе изучения законодательства и судебной практики, ответьте на вопрос о возможности использования денежных средств, находящихся на банковских счетах клиентуры, в качестве предмета залога, договора доверительного управления.

Подготовьте *доклад на тему: «Залог денежных средств на банковских счетах»*.

Задание № 3. Изучите ст. 1 Директивы ЕЭС от 16 сентября 2009 года № 2009/110/СЕ, касающейся допуска к деятельности учреждений по выпуску электронных денег и ее осуществлении, а также о пруденциальном надзоре за этими учреждениями, изменяющая директивы 2005/60/СЕ и 2006/48/СЕ и отменяющая директиву 2000/46/СЕ. Выделите признаки электронных денег по Директиве 2000/46/СЕ. Сравните указанные признаки электронных денег с определением электронных денежных средств по ст. 3 Федерального закона «Национальной платежной системе». Выявите общие черты и отличия.

Тема 3. ДОГОВОР ЦИФРОВОГО СЧЕТА (КОШЕЛЬКА)

(2 часа – для всех форм обучения)

Вопросы для подготовки:

1. Понятие и правовая характеристика договора цифрового счета (кошелька);
2. Стороны договора цифрового счета (кошелька)
3. Условия договора цифрового счета (кошелька);
4. Содержание договора цифрового счета (кошелька);
5. Ответственность по договору цифрового счета (кошелька);
6. Правовая природа договора цифрового счета (кошелька)

Задания для подготовки к семинару:

Задание № 1. Составьте экспертное заключение по следующей ситуации. Российская организация предоставила в банк заявление на открытие счета (кошелька) на платформе цифрового рубля. Банк отказал в открытии счета, поскольку организацией не предоставлены документы, подтверждающие место ее нахождения.

В заключении ответьте на следующие вопросы:

1. Вправе ли банк отказать клиенту в открытии счета?
2. Какими нормативными правовыми актами устанавливаются основания для отказа в открытии счета?
3. Предусмотрена ли ответственность для банка за неправомерный отказ в открытии счета клиенту?
4. Правомерно ли отказал банк в открытии счета клиенту, не предоставившему документы, подтверждающие место его нахождения?

Тема № 4. ВИДЫ НОВЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ОБЛАСТИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

(2 часа – для всех форм обучения)

Вопросы для подготовки:

1. Предпосылки внедрения новых финансовых технологий в сферу безналичных расчетов;
2. Дистанционное банковское обслуживание
3. Расчеты платежными банковскими картами
4. Расчеты посредством сервиса быстрых платежей (СБП);
5. Расчеты посредством цифровых рублей
6. Расчеты посредством технологии blockchain
7. Изменение механизма безналичных расчетов в эпоху цифровых платежей

Рефераты:

1. Понятие и типы платежной инфраструктуры
2. Центральный платежный клиринговый контрагент как участник платежной системы
3. Правовые особенности переводов «с карты на карту»

Практические задания:

Задание № 1. Подготовьтесь к дискуссии по проблеме: **«Национальная платежная система России: перспективы развития»**

План дискуссии:

1. Понятие и виды (модели) платежных систем в странах с развитой экономикой.
2. Цель, причины и концепции создания национальной платежной системы РФ. Значение платежной системы и перспективы дальнейшего развития. Обсуждение полученных результатов.

Примерный сценарий дискуссии:

1. По первому вопросу пять студентов, получивших задания на предыдущем практическом занятии, делают короткие доклады о

существующих в разных странах моделях платежных систем (на примере США, Великобритании, Германии, Франции, Японии).

Остальные студенты высказывают свои мнения о существующих в мире моделях организации и функционирования платежных систем, их ключевых элементах, тенденциях их развития в странах с развитой экономикой.

По итогам обсуждения преподаватель делает вывод и разбирает ошибки.

2. По второму вопросу студент, получивший задание на предыдущем практическом занятии, делает обзор точек зрения различных исследователей относительно целей, причин и условий создания национальной платежной системы в России, а также высказывает и обосновывает собственное мнение относительно целесообразности введения и перспектив развития платежной системы.

Остальные студенты высказывают свои мнения об обоснованности создания национальной платежной системы России (3 минуты на выступление);

3. По окончании обсуждения преподаватель подводит итог всему сказанному, анализируя сходство и различие позиций по каждому вопросу. Подводя итоги, можно использовать таблицу, составленную во время дискуссии, начертив ее на большом листе бумаги или увеличив с помощью проектора.

Задание № 2. Укажите отличие понятий «национальная платежная система» и «платежная система».

Задание № 3. С учетом правовой природы Правил платежной системы, определенной Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», определите правовое основание для возникновения обязанности банка-эмитента производить платежи по расчетным документам, составленным с помощью платежных банковских карт, в случае авторизации транзакции.

Задание № 4 Определите основные функции оператора платежной системы, в том числе в процессе расчетов, по Федеральному закону от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

Задание № 5 Сравните перечень расчетных банковских операций по ст. 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности», и круг расчетных операций, совершаемых иными операторами по переводу средств. Сделайте вывод о критериях разграничения банковской и небанковской деятельности.

ТЕМА 5. РАСЧЕТЫ ПОСРЕДСТВОМ СЕРВИСА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

(2 часа – для всех форм обучения)

Вопросы для подготовки:

1. Платежная система Банка России и виды сервисов безналичных расчетов
2. Понятие сервиса быстрых платежей
3. Особенности платежной инфраструктуры сервиса быстрых платежей
4. Механизм расчетов посредством сервиса быстрых платежей
5. Платежная ссылка и способы ее получения
6. Расчеты посредством QR- кода (C2B)
7. Расчеты посредством номера мобильного телефона (C2C)
8. Расчеты посредством «Кнопки СБП»
9. Виды договоров, совершаемых субъектами безналичных расчетов
10. Особенности ответственности субъектов безналичных расчетов

Рефераты:

1. Правовая природа QR- кода
2. Мобильный телефон как электронное средство платежа

Практические задания:

1. Какая организация выполняет функции платежной инфраструктуры сервиса быстрых платежей;
2. Чем отличается платежная инфраструктура сервиса быстрых платежей от платежной инфраструктуры расчетов?

**ТЕМА 6. РАСЧЕТЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТФОРМЫ
ЦИФРОВОГО РУБЛЯ
(2 часа)**

Вопросы для подготовки:

1. Субъекты расчетов: пользователи платформы цифрового рубля, участники платформы цифрового рубля, Банк России.
2. Понятие платформы цифрового рубля;
3. Механизм открытия и пополнения цифрового кошелька участника или пользователя платформы цифрового рубля;
4. Механизм расчетов цифровыми рублями
5. Виды договоров, заключаемых субъектами расчетов цифровыми рублями;
6. Понятие и особенности платежной инфраструктуры расчетов цифровыми рублями;
7. Правовые особенности ответственности субъектов расчетов цифровыми рублями

Рефераты:

1. Правовая природа цифрового рубля
2. Ответственность субъектов расчетов цифровыми рублями.

Практические задания:

1. Назовите всех субъектов расчетов цифровыми рублями и выполняемые ими функции.
2. Правовая природа цифрового кошелька.

**ТЕМА 7. РАСЧЕТЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТЕХНОЛОГИИ
BLOCKCHAIN.**

(2 часа)

Вопросы для подготовки:

1. Понятие технологии blockchain и ее разновидности
2. Расчеты посредством технологии blockchain без участия банков
3. Совместимость технологии blockchain и традиционной банковской деятельности
4. Применение технологии blockchain при осуществлении традиционного кредитового перевода средств
5. Применение технологии распределенного реестра для расчетов аккредитивами

Рефераты:

1. Новые формы безналичных расчетов с использованием технологии blockchain.
2. Правовые особенности расчетов с использованием технологии blockchain без участия кредитных организаций.

Практические задания:

1. Назовите достоинства и недостатки расчетов посредством технологии blockchain без участия кредитных организаций.
2. Совместимы ли расчеты посредством технологии blockchain и традиционные банковские расчеты.

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.

Примерные темы рефератов:

1. Правовое регулирование перевода электронных денежных средств
2. Правовое регулирование расчетов платежными банковскими картами
3. Правовое регулирование деятельности платежных систем
4. Расчетные правоотношения
5. Применение законодательства о борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма в процессе безналичных расчетов.
6. Правовые особенности расчетов с использованием мобильных телефонов
7. Расчеты посредством QR-кода
8. Эволюция платежной инфраструктуры в эпоху цифровых расчетов
9. Понятие и формы денег с точки зрения экономической науки
10. Понятие и правовая природа криптовалют
11. Понятие и типы платежной инфраструктуры
12. Центральный платежный клиринговый контрагент как участник платежной системы
13. Правовые особенности переводов «с карты на карту»

14. Правовая природа QR- кода
15. Мобильный телефон как электронное средство платежа
16. Правовая природа цифрового рубля
17. Ответственность субъектов расчетов цифровыми рублями.
18. Новые формы безналичных расчетов с использованием технологии blockchain.
19. Правовые особенности расчетов с использованием технологии blockchain без участия кредитных организаций.

Модельные задания:

1. Ознакомьтесь с изменениями в Гражданский кодекс РФ в части цифрового кошелька и сделайте вывод, является ли договор банковского счета (кошелька) реальным или консенсуальным.
2. Выпишите все права и обязанности сторон договора цифрового счета (кошелька);
3. Сравните особенности расчетов посредством прямого дебетования (ст. 6 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О Национальной платежной системе») и расчетов посредством инкассо. Выявите общие и особенные черты. Каково соотношение этих понятий?
4. Проведите анализ и определите значение национальной системы платежных карт для организации платежного процесса в России.
5. Сравните особенности расчетов посредством прямого дебетования (ст. 6 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О Национальной платежной системе») и расчетов посредством инкассо. Выявите общие и особенные черты. Каково соотношение этих понятий?
6. Проведите анализ и определите значение национальной системы платежных карт для организации платежного процесса в России.
7. Представьте, возможно, в виде схемы, схему денежного перевода денежных средств в СБП и «с карты на карту».

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 8 часов):

Семестр	Вид занятия	Используемые интерактивные образовательные технологии	Количество часов
---------	-------------	---	------------------

5	Лекции	Презентации	
	Практические занятия 1. Тема № 2. «Банковские счета и цифровые кошельки для цифровых расчетов»	1. Подготовьтесь к дискуссии по проблеме: «Правовая природа перевода денежных средств»	2
	2. Тема № 4. «Виды новых финансовых технологий в области безналичных расчетов»	2. Дискуссии по проблеме: «Национальная платежная система России: перспективы развития»	2
Итого:			4

IV. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Контрольные вопросы

1. Расчеты как способ исполнения обязательств и как операция по переводу средств.
2. Понятие и виды расчетных правоотношений.
3. Теории правовой природы безналичных денег (безналичных денежных средств).
4. Понятие и правовая природа электронных денежных средств.
5. Безотзывность перевода денежных средств. Окончателность перевода денежных средств. Момент прекращения денежного обязательства.
6. Правовая природа перевода денежных средств.
7. Понятие и правовая природа расчетной банковской операции.
8. Понятие и правовая природа электронной формы расчетного документа.
9. Платежная инфраструктура и ее влияние на расчетные правоотношения

10. Понятие и правовая природа электронной цифровой подписи и других аналогов собственноручной подписи инициатора платежа, используемых при осуществлении расчетов в электронной форме.
11. Понятие цифровых расчетов
12. Безналичные и электронные денежные средства: понятие и правовая природа.
13. Понятие и виды цифровых валют
14. Понятие и правовая природа криптовалют
15. Цифровой рубль как Central Bank Digital Currency (цифровая валюта центрального банка). Правовая природа цифрового рубля.
16. Виды банковских счетов и счетов ОЭДС для цифровых расчетов
17. Понятие и виды цифровых кошельков для цифровых расчетов
18. Правовая природа цифрового кошелька
19. Понятие и правовая характеристика договора цифрового счета (кошелька);
20. Стороны договора цифрового счета (кошелька)
21. Условия договора цифрового счета (кошелька);
22. Содержание договора цифрового счета (кошелька);
23. Ответственность по договору цифрового счета (кошелька);
24. Правовая природа договора цифрового счета (кошелька)
25. Предпосылки внедрения новых финансовых технологий в сферу безналичных расчетов;
26. Дистанционное банковское обслуживание
27. Расчеты платежными банковскими картами
28. Расчеты посредством сервиса быстрых платежей (СБП);
29. Расчеты посредством цифровых рублей
30. Расчеты посредством технологии blockchain
31. Изменение механизма безналичных расчетов в эпоху цифровых платежей
32. Платежная система Банка России и виды сервисов безналичных расчетов
33. Понятие сервиса быстрых платежей
34. Особенности платежной инфраструктуры сервиса быстрых платежей
35. Механизм расчетов посредством сервиса быстрых платежей
36. Платежная ссылка и способы ее получения
37. Расчеты посредством QR- кода (С2В)
38. Расчеты посредством номера мобильного телефона (С2С)
39. Расчеты посредством «Кнопки СБП»
40. Виды договоров, совершаемых субъектами безналичных расчетов
41. Особенности ответственности субъектов безналичных расчетов
42. Субъекты расчетов: пользователи платформы цифрового рубля, участники платформы цифрового рубля, Банк России.
43. Понятие платформы цифрового рубля;

44. Механизм открытия и пополнения цифрового кошелька участника или пользователя платформы цифрового рубля;
45. Механизм расчетов цифровыми рублями
46. Виды договоров, заключаемых субъектами расчетов цифровыми рублями;
47. Понятие и особенности платежной инфраструктуры расчетов цифровыми рублями;
48. Правовые особенности ответственности субъектов расчетов цифровыми рублями
49. Понятие технологии blockchain и ее разновидности
50. Расчеты посредством технологии blockchain без участия банков
51. Применение технологии blockchain при осуществлении традиционного кредитового перевода средств
52. Применение технологии распределенного реестра для расчетов аккредитивами

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 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
- 6) Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
- 7) Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 8) Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»
- 9) Указание Банка России от 03.07.2017 N 4443-У "Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой"
- 10) Указание Банка России от 19.06.2012 N 2836-У "Об устанавливаемых Банком России требованиях к значимой платежной системе"

- 11) Положение Банка России 11.06.2014 N 422-П «О порядке признания Банком России платежной системы национально значимой платежной системой»
- 12) Положение Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»
- 13) Положение Банка России от 24 сентября 2020 г. № 732-П «О платежной системе Банка России»
- 14) Положение ЦБ РФ от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»;
- 15) Инструкция Банка России от 30 июня 2021 года № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)»;
- 16) Указание Банка России от 20 сентября 2019 года № 5263-У «О порядке оказания Банком России услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям российским юридическим лицам»;
- 17) Регламент передачи финансовых сообщений в рамках системы передачи финансовых сообщений Банка России, утв. Приказом Банка России от 28 августа 2019 года № ОД-1968
- 18) Концепция цифрового рубля Банка России. Доклад для общественных консультаций. Октябрь 2020 года;
- 19) Концепция цифрового рубля Банка России. Апрель 2021 года.

ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА

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.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Бабина К. И., Тарасенко Г. В. Проблемы правового регулирования криптовалюты в российском законодательстве [Электронный ресурс] // Право и экономика, 2018. - № 1. – Режим доступа : \\consultant\Consultant\cons.exe, локальная сеть МГЮА
2. Беларев И.А., Обаева А. С. О распределенном реестре и возможности его применения // Финансы, денежное обращение и кредит, 2017. – Режим доступа : <https://cyberleninka.ru/article/v/o-raspredelennom-reestre-i-vozmozhnosti-ego-primeneniya>.
3. Белов В.А. Момент расчета: теория и практика [Электронный ресурс] // Право и экономика, 2017. - № 1. – Режим доступа : \\consultant\Consultant\cons.exe, локальная сеть МГЮА

4. Ефимова Л.Г. Сизимова О.Б. Правовая природа смарт-контракта. Статья. //Банковское право. 2019. № 1. С. 21- 28 DOI: 10.18572/1812-3945-2019-1-12-28
5. Ефимова Л.Г. Понятие и правовые особенности электронного договора. Статья // Законы России. 2019. № 7. С. 84-90. 0,5 п.л. <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=41000933>
6. Ефимова Л.Г. Еще раз о понятии и правовой природе электронной формы сделки. Статья // Lex russica. 2019. № 8. С. 129 – 137. DOI: 10.17803/1729-5920.2019.153.8.129-137
7. Ефимова Л.Г. Михеева И.Е. Чуб Д.В. Процессуальные аспекты использования смарт-контрактов в гражданском обороте по праву России и зарубежных стран. Статья // Вестник гражданского процесса (Herald of Civil Procedure). № 4 . 2020 . Том 10. С 235 – 253. DOI: 10.24031/2226-0781-2020-10-4-235-253
8. Efimova Liudmila. Olga Sizemova. Alexey Chirkov. SMART CONTRACTS: BETWEEN FREEDOM AND STRICT LEGAL REGULATION // Information & Communications Technology Law, UK, 2021, том 30, № 3, Стр. 333- 353. DOI: 10.1080/13600834.2021.1889759
9. Ефимова Л.Г. Михеева И.Е. Чуб Д.В. Сравнительный анализ доктринальных концепций правового регулирования смарт-контрактов в России и в зарубежных странах // Право. Журнал Высшей школы экономики. 2020. № 4. С. 78-105. DOI: 10.17323/2072-8166.2020.4.78.105
10. Ефимова Л.Г. Криптовалюты как объект гражданского права. Статья. // Хозяйство и право. 2019. № 4. С.17 — 25. DOI: 10.18572/1812-3945-2020-3-42-48
11. Ефимова Л.Г. Источники правового регулирования общественных отношений в киберпространстве. Статья // Lex Russica. 2020 № 3. Том 73. С. 114 – 120. DOI: 10.17803/1729-5920.2020.160.3.114-120
12. Ефимова Л.Г. Виды правоотношений, возникающих на платформе blockchain // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). 2020. № 8 С.16 – 26. DOI: 10.17803/2311-5998.2020.72.8.016-026
13. Ефимова Л.Г. Механизм банковского кредитового перевода с использованием технологии Blockchain // Международный бухгалтерский учет. 2020. Том 23, Выпуск 5. С. 567–584 <https://elibrary.ru/item.asp?id=42839154>
14. Ефимова Л.Г. Применение технологии распределенного реестра для расчетов аккредитивами // Актуальные проблемы российского права. — 2020. — Т. 15. — № 6. — С. 64—72. DOI: 10.17803/1994-1471.2020.115.6.064-072
15. Ефимова Л.Г. Токен как виртуальный объект гражданского права. Статья // Банковское право. 2020. № 3. С. 42 – 48 DOI: 10.18572/1812-3945-2020-3-42-48
16. Ефимова Л.Г. Цифровые активы и права на них в контексте изменения гражданского и банковского законодательства. Статья // Банковское право. 2021. № 5. С. 7-20. DOI: 10.18572/1812-3945-2021-5-7-20

17. Ефимова Л. Г. Технический прогресс и отдельные проблемы гражданского права / Государство и право. 2022. № 10. С. 84—92. DOI: 10.31857/8102694520018325-8

18. Ефимова Л.Г. Денежные обязательства и финансовые сделки. Учебник для магистратуры. М.: Проспект, 2023. – 672 с. ISBN 978-5-392-38127-2

19. Иванов В.Ю. Понятие электронного средства платежа в российском законодательстве // Банковское право. 2014. N 3.

20. Иванов В.Ю. Юридические аспекты и правовая природа мобильного банкинга операторов сотовой связи. Банковское право. 2010. № 5

21. Ключенова Е.Г. Правовое регулирование операций с использованием банковских карт. Автореф. диссертации кандидата юрид. наук. М. 2006г.

22. Коростелев М.А. Оборот электронных денежных средств: гражданско-правовые вопросы // Журнал российского права. 2013. N 12.

23. Кучеров И.И., Хаванова И.А. Налоговые последствия использования альтернативных платежных средств (теоретико-правовые аспекты) // Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2017. N 1.

24. Кучеров И.И. Законное платежное средство как категория финансового права // Журнал российского права. 2014. N 8.

25. Кучеров И.И. Денежные суррогаты и иные квазиденежные платежные средства // Финансовое право. 2012. N 2.

26. Макачук Н.В. Публично-правовые ограничения как основание для определения криптовалют // Право и экономика. 2018. N 1.

27. Нахова Е.А. Проблемы электронных доказательств в цивилистическом процессе // Ленинградский юридический журнал. 2015. N 4

28. Недорезков В.В. Криптовалюты на базе технологии блокчейна: проблемы правового регулирования // Банковское право. 2017. N 4.

29. Проничев К. Деньги реальные и виртуальные. Расчет. 2008. № 10

30. Регулирование криптовалют: исследование опыта разных стран. Декабрь 2107.

<http://www.eurasiancommission.org/ru/act/dmi/workgroup/Documents/digest/%D0%A0%D0%B5%D0%B3%D1%83%D0%BB%D0%B8%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%BA%D1%80%D0%B8%D0%BF%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D1%8E%D1%82%20%D0%B2%20%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%B0%D1%85%20%D0%BC%D0%B8%D1%80%D0%B0.pdf>

31. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги: учеб. пособие. – М.: 2009 г.

32. Рудичева Н.И. К вопросу о соотношении терминов "расчет" и "платеж" в юридическом контексте // Банковское право. 2014. N 6.

33. Савельев А.И. Криптовалюты в системе объектов гражданских прав // Закон. 2017. N 8.

34. Сафонова Т.Ю. Ликвидационный неттинг как способ урегулирования обязательств по производным финансовым инструментам // Предпринимательское право. 2016. N 1.

35. Семенова Е.В., Макаревич М.Л. Анализ правового регулирования криптовалюты в отдельных странах (на примере Японии, США и России) // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2017. N 8(26).

36. Середа А.В. Осуществление расчетов при помощи виртуальных валют в РФ: анализ первого правоприменительного опыта // Современный юрист. 2017. N 2.

37. Сидоренко Э.Л. Криминальное использование криптовалюты: международные оценки // Международное уголовное право и международная юстиция. 2016. № 6.

38. Сидоренко Э., Савельев А., Пушкин А., Янковский Р., Чубурков А., Дедова Е., Гуляева Н., Архипов В., Тюльканов А., Булгаков И., Костыра А. Нужно ли регулировать биткоин? // Закон. 2017. № 9.

39. Ситник А.А. Регулирование денежного обращения в Великобритании // Lex russica. 2017. № 2.

40. Хоменко Е.Г. Инфраструктура национальной платежной системы // Законы России: опыт, анализ, практика. 2016. N 8.

41. Хоменко Е.Г. Соотношение понятий национальной платежной системы и платежной системы // Право и экономика. 2016. N 2

42. Хрусталева А.В. Исключение риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма оператором по переводу электронных денежных средств // Банковское право. 2017. N 1.

43. Хрусталева А.В. Проблемы правового регулирования возврата платежа по спорной операции при безналичных расчетах в Российской Федерации // Закон. 2016. N 12.

44. Хрусталева А.В. Договор об информационно-технологическом взаимодействии между оператором по переводу электронных денежных средств и торгово-сервисной организацией // Банковское право. 2016. N 5.

45. Хрусталева А.В. Электронные денежные средства в Российской Федерации и Европейском союзе // Банковское право. 2016. N 3.

46. Хрусталева А.В. Правовая природа электронных денежных средств и их место среди объектов гражданских прав // Вестник Арбитражного суда Московского округа. 2015. N 2.

47. 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

48. Шамраев А.В. Регулирование деятельности трансграничных платежных систем, систем расчета по ценным бумагам и клиринговых систем // Банковское право. 2013. N 2.

49. Шевчук М.В. Электронные денежные средства в системе объектов гражданских прав // Банковское право. 2013. N 3.

50. Шевчук М.В. Законодательные грани электронных денег // Налоги. 2012. N 14.

VI. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

6.1. Специальные помещения, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

6.2. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, если это предусмотрено ОПОП ВО.

6.3. Учебный зал судебных заседаний.

6.4. Лаборатория, оборудованная для проведения занятий по криминалистике.

6.4. Помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА).

6.5. Библиотечный фонд Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА).

6.6. Комплект лицензионного программного обеспечения (состав определяется в рабочих программах дисциплин (модулей) ОПОП ВО и подлежит ежегодному обновлению).

6.7. Печатные и (или) электронные образовательные ресурсы в формах, адаптированных к ограничениям здоровья обучающихся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья.

6.8. Справочные базы нормативных актов:

Справочно-правовая система «Гарант».

Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

Справочно-правовая система «Кодекс».

www.msal.ru официальный сайт МГЮА имени О.Е. Кутафина.

www.kremlin.ru официальный сайт Президента РФ.

www.правительство.рф или **www.government.ru** официальный сайт Правительства РФ.

www.cbr.ru официальный сайт Центрального банка РФ (Банка России).

www.rosfinnadzor.ru официальный сайт Федеральной службы финансово-бюджетного надзора.

law.edu.ru федеральный правовой портал «Юридическая Россия».

<http://amfortis-academy.ru/wpm/start/> обучение от AMFortis

www.arb.ru - сайт Ассоциации Российских банков: - сайт Ассоциации региональных банков России: www.asros.ru

www.arbitr.ru - сайт Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации:

www.bankir.ru- информационный портал «Банкир.ру »

<http://eur-lex.europa.eu> официальный сайт Европейского сообщества

Иные интернет ресурсы.

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

5.1.2. Профессиональные базы данных:

1.	Web of Science	сторонняя	https://apps.webofknowledge.com	ФГБУ «Государственная публичная научно-техническая библиотека России», сублицензионные договоры: - № WOS/668 от 02.04.2018 г.; - № WOS/349 от
----	----------------	-----------	---	---

				05.09.2019 г.; ФГБУ «Российский фонд фундаментальных исследований» (РФФИ), сублицензионные договоры: - № 20-1566-06235 от 22.09.2020 г.; - № 21-1706-06235 от 14.07.2021 г.
2.	Scopus	сторонняя	https:// www.scopus.com	ФГБУ «Государственная публичная научно-техническая библиотека России», сублицензионные договоры: - № SCOPUS/668 от 09 января 2018 г.; - № SCOPUS/349 от 09 октября 2019 г.; ФГБУ «Российский фонд фундаментальных исследований» (РФФИ), сублицензионные договоры: - № 20-1573-06235 от 22.09.2020 г.; - № 21-1702-06235 от 14.07.2021 г.
3.	Коллекции полнотекстовых электронных книг информационного ресурса EBSCOHost БД eBook Collection	сторонняя	http:// web.a.ebscohost.com	ООО «ЦНИ НЭИКОН», договор № 03731110819000006 от 18.06.2019 г. бессрочно
4.	Национальная электронная библиотека (НЭБ)	сторонняя	https://rusneb.ru	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	https://www.prilib.ru	ФГБУ «Президентская библиотека имени Б. Н. Ельцина, Соглашение о сотрудничестве № 23 от 24.12.2010 г., бессрочно
6.	НЭБ	сторонняя	http://elibrary.ru	ООО «РУНЕБ»,

	eLIBRARY.RU			<p>договоры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - № SU-13-03/2019-1 от 27.03.2019 г. с 01.04.2019 г. по 31.03.2020 г.; - № ЭР-1/2020 от 17.04.2020 г. с 17.04.2020 г. по 16.04.2021 г.; - № ЭР-2/2021 от 25.03.2021 г. с 25.2021 г. по 24.03.2022 г.; - № ЭР-3/2022 от 04.03.2022 г. с 09.03.2022 г. по 09.03.2023 г.; - № SU-1494/2023 от 22.03.2023 г. с 27.03.2023 г. по 26.03.2024 г.
7.	Legal Source	сторонняя	http://web.a.ebscohost.com	<p>ООО «ЦНИ НЭИКОН», договоры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - № 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	http://biblio.litres.ru	<p>ООО «ЛитРес», договоры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - № 290120/Б-1-76 от 12.03.2020 г. с 12.03.2020 г. по 11.03.2021 г.; - № 160221/В-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	http://znanium.com	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	http://book.ru	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	https://search.rsl.ru/	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	http://www.biblio-online.ru	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	https://elknigi.ru/	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	http://ebs.prospekt.org	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 дисциплины (модуля), оснащены следующим ПО:

№	Описание ПО	Наименование ПО, программная среда, СУБД	Вид лицензирования
ПО, устанавливаемое на рабочую станцию			
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 МАС АВ – 11 шт.

3. Абонемент научной литературы на 4 посадочных мест:

- стол студенческий одноместный – 4 шт.,

- компьютер студенческий 50 МАС АВ – 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.