

Практикум по дисциплине

«ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ»

Учебное пособие

Москва – 2026



УДК 347.73
ББК 67.402.4
П69

Разработчик:

Ирина Олеговна Антропцева,
доктор юридических наук, доцент кафедры
междисциплинарных программ и исследований по юриспруденции
Высшей школы правоведения РАНХиГС

Рецензенты:

Олег Владимирович Зайцев,
доктор юридических наук, профессор, судья Экономического Суда
Содружества Независимых Государств;

Инесса Витальевна Бит-Шабо,
доктор юридических наук, доцент, профессор кафедры
финансового права ФГБУ ВО «Российский государственный
университет правосудия имени В.М. Лебедева»

П69 **Практикум по дисциплине «Правовое обеспечение электронных платежных систем»** : учебное пособие / разработчик
И. О. Антропцева. — Москва : Статут, 2026. — 67 с.

ISBN 978-5-8354-2198-5 (в обл.)

Практикум разработан в целях проведения практических занятий по дисциплине «Правовое обеспечение электронных платежных систем». Данный практикум предназначен для бакалавров и магистрантов, изучающих дисциплины «Правовое обеспечение электронных платежных систем», «Финансовое право», как по направлению «Юриспруденция», так и по смежным направлениям. Составной частью практикума являются образцы тестовых заданий и ключи к их решению. Практикум может быть использован при подготовке к проведению занятий.

УДК 347.73
ББК 67.402.4

ISBN 978-5-8354-2198-5

© И.О. Антропцева, 2026
© Редподготовка, оформление. Издательство «Статут», 2026

Тема 1

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Тесты

1. Национальная платежная система представляет собой совокупность:

а) операторов по переводу денежных средств и банковских платежных агентов, микрофинансовые организации, некредитные финансовые организации;

б) операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры;

в) операторов по переводу денежных средств, банковских платежных агентов, операторов платежных систем (включая иностранные), операторов услуг информационного обмена, поставщиков платежных приложений, операторов электронных платформ, оператора платформы цифрового рубля, участников платформы цифрового рубля и иностранных поставщиков платежных услуг, а также организацию федеральной почтовой связи при оказании платежных услуг.

2. Предметом регулирования Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» не является:

а) порядок осуществления перевода денежных средств,

б) деятельность субъектов национальной платежной системы,

в) порядок эмиссии наличных денежных средств.

3. Оператор по переводу денежных средств — это:

а) любое юридическое лицо, осуществляющее прием платежей,

б) организация, которая вправе осуществлять перевод денежных средств,

в) исключительно Банк России.

4. Субъектом национальной платежной системы не является:

а) оператор услуг информационного обмена,

б) поставщик платежного приложения,

в) бюро кредитных историй.

5. Электронные денежные средства — это денежные средства, которые:

- а) предоставлены одним лицом другому для исполнения денежных обязательств без открытия банковского счета для исполнения его денежных обязательств перед третьими лицами,
- б) находятся на банковском счете и доступны через мобильное приложение банка,
- в) представляют собой безналичные денежные средства, переведенные с использованием платежных карт.

6. Безотзывность перевода денежных средств — это:

- а) отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода в определенный момент времени,
- б) предоставление денежных средств получателю в определенный момент времени,
- в) отсутствие условий для осуществления перевода.

7. Окончателность перевод денежных средств обозначает:

- а) невозможность отзыва распоряжения о возврате денежных средств,
- б) предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени,
- в) выполнение всех условий для осуществления перевода.

8. Правила платежной системы — это:

- а) только нормативные акты, принятые Банком России,
- б) документ, разработанный оператором платежной системы, содержащий условия участия в платежной системе и осуществления перевода денежных средств,
- в) регламент Банка России о межбанковских расчетах.

9. Платежная услуга не включает:

- а) услуги почтового перевода,
- б) услуги по приему платежей,
- в) услуги по открытию и ведению банковского счета.

10. Цифровой рубль функционирует:

- а) на платформе цифрового рубля, оператором которой является Банк России,
- б) в рамках любой платежной системы,
- в) на цифровой платформе некредитной организации.

11. Платформа цифрового рубля – это:
 - а) информационная система, посредством которой взаимодействуют оператор, участники и пользователи платформы цифрового рубля для совершения операций с цифровыми рублями,
 - б) платежная карта нового образца,
 - в) специальной банковский счет для хранения цифровой валюты.
12. Оператор услуг платежной инфраструктуры – это:
 - а) только оператор по переводу денежных средств,
 - б) операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр,
 - в) только расчетный центр.
13. Операционный центр обеспечивает:
 - а) прием к исполнению распоряжений и определения платежных позиций,
 - б) списание, зачисления денежных средств с/на банковские счета,
 - в) доступ к услугам по переводу денежных средств и обмен электронными сообщениями.
14. Платежный клиринговый центр обеспечивает:
 - а) обмен электронными сообщениями;
 - б) прием к исполнению распоряжений и иные действия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
 - в) выдачу наличных денежных средств.
15. Оператором платформы цифрового рубля является:
 - а) любая кредитная организация,
 - б) Банк России,
 - в) Правительство РФ.
16. Платежный агрегатор – это юридическое лицо, привлекаемое для:
 - а) осуществления инкассации денежных средств,
 - б) обеспечения приема электронных средств платежа и участия в переводе денежных средств,
 - в) проведения расследований в рамках валютного контроля.
17. Иностраный поставщик платежных услуг – это:
 - а) любое иностранное юридическое лицо,
 - б) иностранная организация, имеющее право оказывать услуги по переводу денежных средств по законодательству страны регистрации,

- в) только Центральный банк иностранного государства.
18. Оператор электронной платформы — это:
- а) исключительно кредитная организация, осуществляющая операции по открытию и ведению счетов в мобильном приложении;
 - б) оператор финансовой платформы или информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов при оказывании ими услуг расчетов по сделкам;
 - в) организатор торговли на фондовом рынке.
19. К субъектам национальной платежной системы не относятся:
- а) организации федеральной почтовой связи,
 - б) операторы платежных систем,
 - в) микрофинансовые организации, не привлекаемые для приема платежей.
20. Под надзором в национальной платежной системе понимается:
- а) деятельность по развитию платежной системы,
 - б) деятельность Банка России по контролю за соблюдением субъектами национальной платежной системы требований действующего законодательства о национальной платежной системе,
 - в) саморегулирование участников платежного рынка.
21. Под наблюдением в национальной платежной системе понимается:
- а) деятельность по контролю за соблюдением действующего законодательства в сфере оказания платежных услуг,
 - б) деятельность по выдаче предписания о наложении штрафа,
 - в) деятельность Банка России, направленная на совершенствование деятельности субъектов национальной платежной системы на основе рекомендаций Банка России.
22. Электронное средство платежа — это:
- а) только пластиковая банковская карта,
 - б) средства и способ, позволяющие составлять и передавать распоряжение в целях осуществления перевода денежных средств с использованием технологий, включая токенизированные платежные карты,
 - в) наличные денежные средства, выраженные в национальной валюте, являющейся законным средством платежа.

23. Банковский платежный агент — это:
- а) сотрудник банка, выполняющий функцию операциониста при оплате платежных поручений,
 - б) юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, привлекаемое/привлекаемый кредитной организацией для осуществления отдельных банковских операций,
 - в) оператор связи.
24. К функциям оператора по переводу денежных средств относятся:
- а) установление правил платежной системы,
 - б) оказание платежных услуг на основании договоров с клиентами,
 - в) ведение реестра оператора платежных систем.
25. Перевод денежных средств осуществляется в срок не более:
- а) 1 рабочего дня,
 - б) 3 рабочих дней,
 - в) 5 рабочих дней.
26. Требования о сроке перевода в течение трех рабочих дней не распространяются на следующие операции:
- а) операции с цифровыми рублями и перевод электронных денежных средств,
 - б) переводы по банковским счетам юридических лиц,
 - в) переводы на единый казначейский счет.
27. Моментом наступления безотзывности перевода (кроме электронных денег) является:
- а) момент зачисления денежных средств на счет получателя,
 - б) момент списания денежных средств с банковского счета плательщика или предоставления наличных денежных средств,
 - в) момент подтверждения операции платежным клиринговым центром.
28. Остаток электронных денежных средств — это:
- а) запись, отражающая размер обязательств оператора электронных денежных средств перед клиентом,
 - б) сумма наличных денежных средств в кассе оператора,
 - в) суммы гарантийного фонда.
29. Оператор электронных денежных средств не вправе:
- а) взимать комиссию за перевод,

б) осуществлять начисления процентов на остаток электронных денежных средств,

в) осуществлять переводы между физическими лицами.

30. Признание платежной системы национально значимой требует:

а) прямого или косвенного контроля Российской Федерации, Банка России, граждан Российской Федерации над оператором платежной системы и использования российских информационных технологий,

б) высокой суммы и значительного числа переводов между физическими лицами, являющимися исключительно гражданами Российской Федерации,

в) участия в платежной системе только российских кредитных организаций.

31. В случае проведения упрощенной идентификации неперсонифицированное электронное средство платежа имеет ограничения по остатку:

а) не более 600 000 руб.,

б) не более 100 000 руб.,

в) не более 15 000 руб.

32. Трансграничный перевод — это перевод, при котором:

а) плательщик или получатель находятся за пределами Российской Федерации,

б) перевод осуществляется в иностранной валюте,

в) перевод осуществляется между разными банками.

33. Значимые платежные системы — это:

а) любая платежная система, включенная в реестр платежных систем Банком России,

б) платежная система Банка России,

в) системно значимая, социально значимая или национально значимая платежные системы.

34. Организации федеральной почтовой связи оказывают:

а) услуги по переводу электронных денежных средств,

б) услуги почтового перевода денежных средств,

в) услуги платежного клиринга.

35. Оператором по переводу денежных средств не является:

- а) ВЭБ.РФ,
- б) Банк России,
- в) Министерство финансов РФ.

36. Оператор электронной платформы обязан ввести учет остатков денежных средств:

- а) только по запросу клиента,
- б) на постоянной основе,
- в) в течение отчетного периода.

37. Участник платформы цифрового рубля — это:

- а) оператор по переводу денежных средств,
- б) физическое лицо, имеющее счет в рублях,
- в) любой продавец товаров и услуг.

38. Цифровой рубль — это:

- а) любая иностранная валюта, являющаяся законным средством платежа,
- б) законное средство платежа на территории Российской Федерации,
- в) актив, используемый для расчетов исключительно на международных рынках.

39. Предметом регулирования Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» является:

- а) установление правовых основ национальной платежной системы,
- б) правовое положение физических лиц,
- в) порядок лицензирования банковской деятельности.

40. Сколько национальных платежных систем в Российской Федерации:

- а) одна,
- б) пять,
- в) неограниченное количество.

41. Платежные системы — это:

- а) один оператор по переводу денежных средств, осуществляющий операции по платежному переводу и идентификации клиентов,
- б) совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы, включающей не менее трех операторов по переводу денежных средств,

в) специально разработанный и включенный в единый реестр программный комплекс.

42. Банковская тайна в платежной системе:

- а) необязательна к соблюдению,
- б) гарантируется операторами и участниками системы,
- в) охраняется только для физических лиц.

43. Распоряжение клиента — это:

- а) устная просьба о переводе,
- б) документ, содержащий реквизиты перевода, оформленный в рамках формы безналичных расчетов,
- в) внутренняя инструкция банка по взаимодействию с Банком России.

44. Перевод электронных денежных средств с использованием неперсонифицированного платежного средства между физическими лицами:

- а) запрещен, если клиент не прошел упрощенную идентификацию,
- б) разрешен без ограничений,
- в) разрешен только с согласия Банка России.

45. Оператор услуг информационного обмена — это организация, оказывающая услуги обмена информацией при операциях:

- а) только между банками и Банком России,
- б) между операторами по переводу денежных средств и их клиентами,
- в) исключительно на валютном рынке.

46. Акцепт плательщика — это:

- а) отказ от осуществления платежа,
- б) подтверждение получения денежных средств,
- в) согласие плательщика на списание денежных средств.

47. Платежный клиринг — это:

- а) пересчет курса валют по распоряжению участников платежной системы,
- б) процедура приема к исполнению распоряжений участников платежной системы и определения платежных позиций,
- в) выдача наличных денег.

48. Национальная платежная система должна обеспечивать:
- а) стабильность функционирования,
 - б) только коммерческую выгоду операторов,
 - в) исключительно международные переводы.
49. Оператор платежной системы обязан:
- а) взаимодействовать с негосударственными пенсионными фондами,
 - б) организовывать систему управления рисками,
 - в) контролировать проведение банковских операций.
50. Специальное регулирование в рамках экспериментальных правовых режимов в сфере оказания платежных услуг устанавливается:
- а) законом,
 - б) программой, утверждаемый нормативным актом Банка России,
 - в) международным договором.

Задачи

Задача 1

ООО «Центр инноваций» является поставщиком услуг по техническому обслуживанию электротехники. ООО «Центр инноваций» заключило с платежным агентом агентский договор. Согласно договору платежный агент принимал от физических лиц плату за услуги и перечислял ее на расчетный счет ООО «Центр инноваций», не являющийся специальным счетом. В ходе проверки налоговая инспекция установила, что ООО «Центр инноваций» получал денежные средства на расчетный счет. Налоговый орган привлек ООО «Центр инноваций» к ответственности по ч. 2 ст. 15.1 КоАП РФ за осуществление расчетов с платежным агентом при приеме платежей физических лиц с использованием счета, не являющегося специальным банковским счетом. ООО «Центр инноваций» обратилось в суд с требованием признать действия налоговой инспекции по проведению проверки незаконными, ссылаясь на то, что на данные правоотношения не распространяется Федеральный закон от 26.12.2008 № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля», а его деятельность не подпадает под регулирование законодательством о национальной платежной системе.

Является ли деятельность по приему платежей физических лиц и последующих расчетов между платежным агентом и поставщиком отноше-

ями, подпадающей под регулирование Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»? Правомерно ли действия налогового органа? Какое решение примет суд? Дайте мотивированный ответ.

Задача 2

Страховая компания является участником платежной системы «Первая платежная система» и открыла в банке специальный счет гарантийного фонда для обеспечения исполнения своих обязательств перед другими участниками системы. В отношении страховой компании была введена процедура банкротства. Конкурсный управляющий обратился в суд с требованием признать незаконным бездействия банка, выразившиеся в отказе закрыть счет гарантийного фонда и перевести остаток средств на основной счет должника, а также признать недействительными операции по списанию денежных средств со счета гарантийного фонда, совершенные по распоряжению оператора платежной системы после введения процедуры банкротства. Конкурсный управляющий утверждал, что данные списания денежных средств нарушают установленную законом очередность удовлетворения требований кредиторов, а денежные средства на счете должны быть включены в конкурсную массу.

Определите правовую природу счета гарантийного фонда платежной системы. Распространяются ли на денежные средства, находящиеся на специальном счете, общие правила о формировании конкурсной массы при банкротстве? Имеет ли право оператор платежной системы давать банку распоряжения о списании средств со счета участника платежной системы без его согласия? Какое решение примет суд? Дайте мотивированный ответ.

Задача 3

В ходе проверки деятельности ООО «Платежник» было установлено, что компания принимает от физических лиц наличные денежные средства в счет оплаты коммунальных услуг, выдает им электронные чеки, ведет учет обязательства перед ресурсоснабжающими организациями. ООО «Платежник» не является кредитной организацией и не имеет лицензии Банка России. При этом в своих рекламных материалах организация позиционирует себя как оператор по приему платежей.

Является ли ООО «Платежник» субъектом национальной платежной системы? Если да, то к какой категории субъектов оно относится? Какие правовые последствия повлечет для ООО «Платежник» использование термина «оператор по приему платежей» в рекламе?

Задача 4

АО «Единство платежа» разработало мобильное приложение, позволяющее пользователям осуществлять переводы денежных средств с использованием отсканированных QR-кодов. Приложение интегрируется с банковскими счетами пользователей, открытыми в различных кредитных организациях. АО «Единство платежа» не является оператором по переводу денежных средств, при этом программное обеспечение используются пользователями для составления и передачи распоряжений в банк.

Будет ли АО «Единство платежа» являться субъектом национальной платежной системы? Если да, то определите, каким. Определите правовой статус АО «Единство платежа» как субъекта национальной платежной системы. Какие требования предъявляются к поставщику платежного приложения? Каковы правовые последствия отсутствия регистрации субъекта национальной платежной системы в соответствующем реестре Банка России, если такая регистрация является обязательным для такого субъекта?