
ЗМІСТ

ВСТУП	5
ПЕРЕЛІК УМОВНИХ СКОРОЧЕНЬ	9

Розділ 1. Загальнотеоретичні засади формування фінансово-правової категорії «платіжна система»

1.1. Співвідношення понять: «грошова система», «платіжна система», «розрахункова система», «переказ коштів»	11
1.2. Платіжні системи як об'єкт фінансово-правового регулювання ..	29
1.3. Принципи функціонування платіжних систем	48
1.4. Платіжна система як системне утворення та її організаційно-правова структура	62
Висновки до розділу 1.	85

Розділ 2. Фінансово-правовий статус і правові межі діяльності платіжних систем

2.1. Правове визначення національної платіжної системи в Україні та зарубіжних країнах	89
2.2. Види платіжних систем за законодавством України та міжнародними стандартами.	113
2.3. Організаційно-правові засади платіжної системи виконання бюджетів	134
Висновки до розділу 2.	144

Розділ 3. Фінансово-правове регулювання платіжних інструментів

3.1. Правова природа платіжних інструментів та еволюція їх використання	148
3.2. Загальна характеристика окремих електронних платіжних інструментів за законодавством України	171
3.3. Особливості процедури переказу коштів: правові аспекти	195
Висновки до розділу 3.	210

Розділ 4. Забезпечення фінансових публічних інтересів у платіжному просторі: міжнародні, європейські стандарти і практика в Україні

4.1. Державний нагляд (оверсайт) платіжних систем: виявлення, попередження ризиків та застосування заходів впливу.	214
4.1.1 Ризик-орієнтований оверсайт платіжних систем.	214

4.1.2. Правові методи оверсайта платіжних систем.	229
4.2. Безпека платежів як вихідна категорія захисту платіжних систем	246
4.3. Захист прав користувачів платіжних систем: наближення законодавства України до стандартів Європейського Союзу	267
Висновки до розділу 4.	288
ВИСНОВКИ	293
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	308
ДОДАТКИ	341