

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Ващенко Андрей Александрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 05.06.2022 08:59:47
Уникальный программный ключ:
51187754f94e37d00c9236cc9eaf21a22f0a3b731acd32879ec947ce3c66589d

**Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Волгоградский институт бизнеса»**

Утверждаю
Проректор по учебной работе и
управлению качеством
_____ Л.В. Шамрай-Курбатова
«31» мая 2022г.

Рабочая программа учебной дисциплины

Б1.В.05 Правовое регулирование безналичных расчетов

(Наименование дисциплины)

**40.04.01 Юриспруденция, направленность (профиль) «Гражданское право,
предпринимательское право»**

(Направление подготовки / Профиль)

Магистр

(Квалификация)

Предпринимательского права

Федра разработчик

д набора

2022

Форма обучения

заочная

Общая

72 часов/2з.е.

трудоемкость:

Волгоград, 2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы.....	3
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы	3
3. Содержание и структура дисциплины	5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине.....	6
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	18
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	21
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины	21
8. Организация образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями.....	22

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

Дисциплина «Правовое регулирование безналичных расчетов» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПКС-1	Способен давать оценку законности принятых решений в аспекте соблюдения требований антимонопольного законодательства Российской Федерации	ПК-1.1, 1.2, 1.3	выработка у студентов профессиональных навыков способности принимать оптимальные управленческие решения в сфере реализации различных форм безналичных расчетов

В результате освоения дисциплины у студентов должны быть:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
<p>Квалификационные требования Министерства труда РФ: Постановление от 21 августа 1998 г. №37; Приказ Минтруда РФ от 02.11.2015 г.</p> <p>№ 832 «Об утверждении справочника востребованных на рынке труда, новых и перспективных профессий, в том числе требующих среднего профессионального образования»;</p> <p>- Приказ Минтруда России от - от 09.10.2018 N 625н "Об утверждении профессионального стандарта "Специалист по конкурент-</p>	ПК 1.1,1.2,1.3	<p>На уровне знаний:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Основы: гражданского, антимонопольного законодательства, конкурентного права Российской Федерации, законодательства Российской Федерации об основах итогового регулирования торговой деятельности, законодательства Российской Федерации в сферах электроэнергетики, теплоснабжения, водоснабжения и водоотведения, газоснабжения, о естественных монополиях.
		<p>На уровне умений:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Собирать информацию и документы о признаках нарушений антимонопольного законодательства Российской Федерации и их последствиях, анализировать антимонопольное законодательство Российской Федерации и практику его применения.
		<p>Владеть:</p> <p>Навыками анализа изменений антимонопольного законодательства Российской Федерации,</p>

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Учебная дисциплина «Правовое регулирование безналичных расчетов» входит в «Профессиональный цикл. Вариативная часть. Обязательные дисциплины» учебного плана и осваивается на 1 курсе во 2 семестре для очной формы обучения и на 2 курсе во вторую сессию – для заочной, общая трудоемкость **72 часа (2 зет)**.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний в области Сравнительное правоведение, а также на приобретенные

ранее навыки и умения, полученные при изучении таких дисциплин как «Актуальные проблемы предпринимательского права» и «Актуальные проблемы коммерческого права».

Знания, полученные в ходе изучения дисциплины «Правовое регулирование безналичных расчетов» могут быть полезны при изучении таких профессиональных дисциплин как «Юридические лица в мировом хозяйственном обороте» и «Правовое регулирование инвестиционной деятельности».

На контактную работу с преподавателем выделено **12 часов** в соответствии с учебным планом по **очной** форме обучения (2 часа лекционных занятий и 10 часов практических занятий) и 60 часов выделено на самостоятельную работу обучающихся. По **заочной** форме обучения контактная работа обучающихся с преподавателем составляет **10 часов** (2 часа лекционных занятий и 8 часов практических занятий), на самостоятельную работу выделено 58 часов и 4 часа на контроль.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом – зачет.

3. Содержание и структура дисциплины

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.					СР	Форма текущего контроля успеваемости ⁴ , промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л/ЭО, ДОТ*	ЛР/ЭО, ДОТ*	ПЗ/ЭО, ДОТ*	КСР		
Очная форма обучения								
Тема 1	Характеристика безналичных расчетов как гражданского правоотношения	20		-	2		20	О; Т; Р.
Тема 2	Правовое регулирование расчетов платежными поручениями	24		-	4		20	О; Т; Р.
Тема 3	Правовое регулирование расчетов по аккредитиву	26	2		4		20	О; Т; Р.
Промежуточная аттестация								зачет
Всего:		72	2	-	10	-	60	
Заочная форма обучения								
Тема 1	Характеристика безналичных расчетов как гражданского правоотношения	20		-	2	-	18	О; Т.
Тема 2	Правовое регулирование расчетов платежными поручениями	24		-	2	2	20	О; Т.
Тема 3	Правовое регулирование расчетов по аккредитиву	28	2		4	2	20	О; Т.
Промежуточная аттестация								зачет
Всего:		72	2		8	4	58	

Содержание дисциплины

Тема 1. Характеристика безналичных расчетов как гражданского правоотношения

Понятие безналичных расчетов: определение, история возникновения и развития. Прототипы безналичных расчетов в античной Греции, древнем Риме, Византии, Китае и странах исламского востока. Развитие безналичных расчетов в Западной Европе. Экономическое значение безналичных расчетов. Правовая природа объекта и содержания безналичных расчетных правоотношений. Нормативные источники регулирования безналичных расчетов. Проблема соотношения при применении норм законодательства РФ и международного права. (Нормы международных договоров и российское законодательство; нормы международных обычаев и российское законодательство). Виды операций по безналичным расчетам. Понятие формы безналичных расчетов

Тема 2. Правовое регулирование расчетов платежными поручениями

Безналичные расчеты платежными поручениями. Источники правового регулирования, понятие и субъекты расчетов платежными поручениями. Сравнительный анализ участников расчетов по кредитовому переводу средств в международном частном праве и в законодательстве РФ. Необходимость выделения полного субъектного состава участников расчетов по банковскому переводу. Правовая природа содержания правоотношений по расчетам платежными поручениями. Особенности и содержание обязательств по безналичным расчетам платежными поручениями. Проблема ответственности кредитных учреждений при осуществлении расчетов платежными поручениями. Сольдо контокоррентного счета и плановый платеж как разновидности расчетов платежными поручениями.

Тема 3. Правовое регулирование расчетов по аккредитиву

Понятие расчетов по аккредитиву. Возникновение аккредитивной формы расчетов. Аккредитив в системе форм безналичных расчетов. Источники правового регулирования расчетов по аккредитиву. Международное регулирование аккредитивной формы расчетов, документы Международной торговой палаты в регулировании этой формы расчетов. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов Международной торговой палаты в редакции 2007 (UCP 600). Субъекты обязательств по аккредитиву. Сравнительный анализ участников расчетов по аккредитиву в международном частном праве и в законодательстве РФ. Принципы расчетов по аккредитиву. Принцип автономии (независимости) аккредитива, проблемы его закрепления в российском законодательстве. Принцип строгого соответствия условий аккредитива, критерии его оценки. Принцип соблюдения сроков при осуществлении расчетов по аккредитиву. Виды аккредитивной формы расчетов. Операции с несколькими аккредитивами. Ответственность сторон при нарушении обязательств расчетов по аккредитиву.

На самостоятельную работу студентов по дисциплине «Правовое регулирование безналичных расчетов» выносятся следующие темы:

№ п/п	Тема	Вопросы, выносимые на СРС	Очная форма	Заочная форма
1	2	3	4	5
1.	Характеристика безналичных расчетов как гражданского правоотношения	1. Прототипы безналичных расчетов в античной Греции, древнем Риме, Византии, Китае и странах исламского востока. Развитие безналичных расчетов в З.Европе. 2. История безденежных расчетов в Восточной Европе (России, Украине, Польше). 3. Экономическое значение безналичных расчетов. 4. Правовая природа объекта и содержания безналичных расчетных правоотношений.	О; Т; Р.	О; Т.

2.	Правовое регулирование расчетов платежными поручениями	1. Проблемы правового регулирования расчетов платежными поручениями в РФ. Возможные пути преодоления недостатков отечественного права в этой области. 2. Спорные вопросы ответственности субъектов расчетов платежными поручениями.	О; Т; Р.	О; Т.
3.	Правовое регулирование расчетов по аккредитиву	1. Эволюция расчетов в форме аккредитива. 2. Правовая природа расчетов по аккредитиву. 3. Ответственность сторон при нарушении обязательств расчетов по аккредитиву. 4. Возможные пути преодоления недостатков отечественного права в области правового регулирования расчетов по аккредитиву.	О; Т; Р.	О; Т.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

Формы и методы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

В ходе реализации дисциплины «Правовое регулирование безналичных расчетов» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Методы текущего контроля успеваемости
Очная форма		
Тема 1	Характеристика безналичных расчетов как гражданского правоотношения	О; Т; Р.
Тема 2	Правовое регулирование расчетов платежными поручениями	О; Т; Р.
Тема 3	Правовое регулирование расчетов по аккредитиву	О; Т; Р.
Заочная форма		
Тема 1	Характеристика безналичных расчетов как гражданского правоотношения	О; Т.
Тема 2	Правовое регулирование расчетов платежными поручениями	О; Т.
Тема 3	Правовое регулирование расчетов по аккредитиву	О; Т.

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета методом устного опроса по перечню примерных вопросов указанных в п.4.3.

При подготовке к зачету студент внимательно просматривает вопросы, предусмотренные рабочей программой, и знакомится с рекомендованной основной литературой. Основой для сдачи зачету студентом является изучение конспектов обзорных лекций, прослушанных в течение семестра, информация, полученная в результате самостоятельной работы, и практические навыки, освоенные при решении задач в течение семестра.

Материалы текущего контроля успеваемости.

Задания для контактной и самостоятельной работы включают в себя комплекс заданий выполнение, которых, предполагает тщательное изучение научной и учебной литературы, периодических изданий, а также законодательных и нормативных документов предлагаемых в п.6 «Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине».

Задания предоставляются на проверку в электронном виде или на бумажном носителе. Решения предложенных задания оформляются в форме рефератов, решения задач, письменных ответов на тесты и т.п.

Тема 1. Характеристика безналичных расчетов как гражданского правоотношения

Вопросы для проведения устного опроса:

1. Понятие безналичных расчетов: определение, история возникновения и развития. Экономическое значение безналичных расчетов.
2. Нормативные источники регулирования безналичных расчетов. Проблема соотношения при применении норм законодательства РФ и международного права. (Нормы международных договоров и российское законодательство; и нормы международных обычаев и российское законодательство).
3. Правовая природа объекта и содержания безналичных расчетных правоотношений. Электронные денежные средства и электронных средств платежа.
4. Виды операций по безналичным расчетам. Понятие формы безналичных расчетов и платежной услуги.

Темы рефератов:

1. Возникновение и развитие вексельного поручительства и индоссамента.
2. Зачет взаимных требований как форма безналичных расчетов.
3. Возникновение расчетов банкнотами и платежными картами.
4. Финансовые пирамиды от Роберта Харли и Джона Ло до Бернарда Медоффа и Сергея Мавроди

Вопросы для тестирования:

1. Согласно абз.1 п.6 Указания ЦБ РФ от 07.10.2013г. № 3073-У «Наличные расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между участниками наличных расчетов в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем ...?... тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную ...?... тысяч рублей по официальному курсу Банка России на дату проведения наличных расчетов (далее – предельный размер наличных расчетов).

- | | |
|--------|--------|
| А. 150 | В. 100 |
| Б. 20 | Г. 50 |

2. В силу п.5. ст.5 Федерального закона от 27 июня 2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»: «Перевод денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, осуществляется в срок не более ...?... рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета».

- | | |
|------|------|
| А. 3 | В. 1 |
| Б. 7 | Г. 5 |

3. В какой срок, согласно ст.849 ГК РФ банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства или по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета его денежные средства.

- | | |
|------|------|
| А. 1 | В. 3 |
| Б. 2 | Г. 5 |

4. В соответствии с п.6.17. Положения о правилах осуществления перевода денежных средств от 19.06.2012г. № 383-П: «Срок проверки документов не должен превышать ...?... рабочих дней, следующих за днем получения документов».

- | | |
|-------|-------|
| А. 15 | В. 10 |
| Б. 7 | Г. 5 |

5. Сконтрация – это

- А. поручительство платежа по векселю;
- Б. перевод средств при их отсутствии на счете плательщика, т.е. в порядке кредитования счета
- В. взаимный зачет денежных требований при осуществлении расчетов векселями;
- Г. предварительное согласие платить по векселю

6. Учет векселя – это

- А. поручительство платежа по векселю;
- Б. перевод средств при их отсутствии на счете плательщика, т.е. в порядке кредитования счета
- В. покупка векселя по цене ниже, чем указана его номинальная стоимость;
- Г. предварительное согласие платить по векселю

7. Основой возникновения векселя и иных форм расчетов было т.н. «переводное или открытое письмо», которое имело следующее латинское наименование:

- | | |
|---------------------|-------------------------|
| А. literae patentes | В. cambium trajectitium |
| Б. litera excambii | Г. literae mortuae |

Ответы на вопросы теста: 1. В; 2. А; 3. Б; 4. Г; 5. В; 6. В; 7. А.

Тема 2. Правовое регулирование расчетов платежными поручениями

Вопросы для проведения устного опроса:

1. Безналичные расчеты платежными поручениями: источники правового регулирования и понятие.
2. Сравнительный анализ участников расчетов по кредитовому переводу средств в международном частном праве и в законодательстве РФ. Необходимость выделения полного субъектного состава участников расчетов по банковскому переводу.
3. Правовая природа содержания правоотношений по расчетам платежными поручениями. Платежное поручение в системе форм безналичных расчетов.
4. Особенности и содержание обязательств по безналичным расчетам платежными поручениями.

Темы рефератов:

1. Возникновение расчетов платежными поручениями. Жиро расчеты.
2. Договор конте-корренте и плановый платеж.
3. Проблема ответственности банков посредников при осуществлении расчетов платежными поручениями.
4. Электронные платежи и электронные платежные системы.

Тестовые задания для решения:

1. Согласно п.5.5. Положения о правилах осуществления перевода денежных средств от 19.06.2012г. № 383-П: «Платежное поручение действительно для представления в банк в течение ...?... календарных дней со дня его составления».

- | | |
|-------|-------|
| А. 15 | В. 10 |
| Б. 7 | Г. 5 |

2. Овердрафт - это

- А. поручительство платежа по векселю;
- Б. перевод средств при их отсутствии на счете плательщика, т.е. в порядке кредитования счета
- В. взаимный зачет денежных требований при осуществлении расчетов векселями;
- Г. предварительное согласие платить по векселю

3. Необходимо выбрать верное определение платежного поручения:

- а) обязанность банка по поручению клиента и за его счет осуществить платеж получателю средств и (или) оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель;
- б) обязанность банка по поручению клиента и за его счет осуществить действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа;
- в) система безналичных расчетов путем зачета взаимных требований и обязательств;
- г) распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке;

4. В расчетах платежными поручениями лицо, указанное в платежном поручении перевододателя в качестве получателя средств, называют

- а. исполняющий банк
- б. бенефициар
- в. клиент банка-эмитента
- г. банк-перевододателя

5. В расчетах платежными поручениями лицо, выдающее первое платежное поручение, называют

- а. банк-бенефициара
- б. банк-получатель
- в. перевододатель
- г. банк ремитент

Ответы на вопросы теста: 1. В; 2. Б; 3. А; 4. Б. 5. В.

Тема 3. Правовое регулирование расчетов по аккредитиву

Вопросы для проведения устного опроса:

1. Понятие расчетов по аккредитиву. Аккредитив в системе форм безналичных расчетов.
2. Источники правового регулирования расчетов по аккредитиву. Международное регулирование аккредитивной формы расчетов. Документы Международной торговой палаты в регулировании этой формы расчетов.
3. Субъекты обязательств по аккредитиву. Сравнительный анализ участников расчетов по аккредитиву в международном частном праве и в законодательстве РФ.
4. Принципы расчетов по аккредитиву. Принцип автономии (независимости) аккредитива, проблемы его закрепления в российском законодательстве. Принцип строгого соответствия условий аккредитива, критерии его оценки. Принцип соблюдения сроков при осуществлении расчетов по аккредитиву.
5. Виды аккредитивной формы расчетов.

Темы рефератов:

1. Возникновение аккредитивной формы расчетов
2. Правовая природа содержания расчетов по аккредитиву.
3. Понятие резервного аккредитива.
4. Аккредитив и банковские гарантии: сходства и различия.
5. Операции с несколькими аккредитивами.
6. Ответственность сторон при нарушении обязательств расчетов по аккредитиву.

Тестовые задания для решения:

1. При расчетах по аккредитиву возмещение банку-посреднику выплаченных им за банк-эмитент денежных сумм называется:

- А. авизо
- Б. авторизация
- В. форфейтинг
- Г. рамбурс

2. Письмо, извещающее получателя средств об открытии в его пользу аккредитива, называется:

- А. авизо
- Б. авторизация
- В. форфейтинг
- Г. рамбурс

3. В расчетах по аккредитиву банк, принявший дополнительное обязательство по отношению к обязательству банка-эмитента произвести платеж бенефициару, называется:

- Б. перевод средств при их отсутствии на счете плательщика, т.е. в порядке кредитования счета
- В. взаимный зачет денежных требований при осуществлении расчетов векселями;
- Г. предварительное согласие платить по векселю

6. Учет векселя – это

- А. поручительство платежа по векселю;
- Б. перевод средств при их отсутствии на счете плательщика, т.е. в порядке кредитования счета
- В. покупка векселя по цене ниже, чем указана его номинальная стоимость;
- Г. предварительное согласие платить по векселю

7. Основой возникновения векселя и иных форм расчетов было т.н. «переводное или открытое письмо», которое имело следующее латинское наименование:

- А. literae patentes В. cambium trajectitium
- Б. litera exambii Г. literae mortuae

8. Согласно п.5.5. Положения о правилах осуществления перевода денежных средств от 19.06.2012г. № 383-П: «Платежное поручение действительно для представления в банк в течение ...?... календарных дней со дня его составления».

- А. 15 В. 10
- Б. 7 Г. 5

9. Овердрафт - это

- А. поручительство платежа по векселю;
- Б. перевод средств при их отсутствии на счете плательщика, т.е. в порядке кредитования счета
- В. взаимный зачет денежных требований при осуществлении расчетов векселями;
- Г. предварительное согласие платить по векселю

10. Необходимо выбрать верное определение платежного поручения:

- а) обязанность банка по поручению клиента и за его счет осуществить платеж получателю средств и (или) оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель;
- б) обязанность банка по поручению клиента и за его счет осуществить действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа;
- в) система безналичных расчетов путем зачета взаимных требований и обязательств;
- г) распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке;

11. В расчетах платежными поручениями лицо, указанное в платежном поручении перевододателя в качестве получателя средств, называют

- а. исполняющий банк в. клиент банка-эмитента
- б. бенефициар г. банк-перевододателя

12. В расчетах платежными поручениями лицо, выдающее первое платежное поручение, называют

- а. банк-бенефициара в. перевододатель
- б. банк-получатель г. банк ремитент

13. При расчетах по аккредитиву возмещение банку-посреднику выплаченных им за банк-эмитент денежных сумм называется:

- А. авизо В. форфейтинг
- Б. авторизация Г. рамбурс

14. Письмо, извещающее получателя средств об открытии в его пользу аккредитива, называется:

- А. авизо В. форфейтинг
- Б. авторизация Г. рамбурс

15. В расчетах по аккредитиву банк, принявший дополнительное обязательство по отношению к обязательству банка-эмитента произвести платеж бенефициару, называется:

- а бенефициар в. банк - эмитент
- б. подтверждающий банк г. клиент банка-эмитента

оценивания при проверке реферата является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:

100% - 90%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.
89% - 75%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.
74% - 60%	Учащийся демонстрирует достаточное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.
менее 60%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.

Тестирование

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критерием оценивания при проведении тестирования, является количество верных ответов, которые дал студент на вопросы теста. При расчете количества баллов, полученных студентом по итогам тестирования, используется следующая формула:

$$B = \frac{B}{O} \times 100\% ,$$

где Б – количество баллов, полученных студентом по итогам тестирования;

В – количество верных ответов, данных студентом на вопросы теста;

О – общее количество вопросов в тесте.

Оценочные средства для промежуточной аттестации.

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПКС-1	Способен давать оценку законности принятых решений в аспекте соблюдения требований антимонопольного законодательства Российской Федерации	ПК-1.1, 1.2, 1.3	выработка у студентов профессиональных навыков способности принимать оптимальные управленческие решения в сфере реализации различных форм безналичных расчетов

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
---------------------------	-----------------------	---------------------

ПКС-1 Выработка у студентов профессиональных навыков способности принимать оптимальные управленческие решения в сфере реализации различных форм безналичных расчетов	Знать особенности применения и систему нормативных источников, регулирующих сферу безналичных расчетов;	Демонстрация знаний основных теоретических положений в полном объеме
	Уметь применять методы разработки и принятия организационно-управленческих решений при осуществлении договорных отношений с использованием, различных форм безналичных расчетов	Умение применять знания на практике в полной мере
	Владение методологией защиты прав и интересов участников различных форм безналичных расчетов в судебных и внесудебных органах, а также разработки и принятия на их основе организационно-управленческих решений и быть готовым нести за них ответственность	Свободное владение навыками анализа и систематизации в выбранной сфере

Типовые оценочные средства

Вопросы к зачету по дисциплине «Правовое регулирование безналичных расчетов»

1. Понятие безналичных расчетов: определение, история возникновения и развития. Экономическое значение безналичных расчетов.
2. Правовая природа объекта и содержания безналичных расчетных правоотношений.
3. Нормативные источники регулирования безналичных расчетов. Проблема соотношения при применении норм законодательства РФ и международного права. (Нормы международных договоров и российское законодательство; и нормы международных обычаев и российское законодательство).
4. Виды операций по безналичным расчетам. Понятие формы безналичных расчетов.
5. Понятие и субъекты расчетов платежными поручениями.
6. Сравнительный анализ участников расчетов по кредитовому переводу средств в международном частном праве и в законодательстве РФ.
7. Необходимость выделения полного субъектного состава участников расчетов по банковскому переводу.
8. Правовая природа содержания правоотношений по расчетам платежными поручениями. Платежное поручение в системе форм безналичных расчетов.
9. Особенности и содержание обязательств по безналичным расчетам платежными поручениями.
10. Проблема ответственности кредитных учреждений при осуществлении расчетов платежными поручениями.
11. Сольдо коррентного счета и плановый платеж как разновидности расчетов платежными поручениями.
12. Понятие расчетов по аккредитиву. Возникновение аккредитивной формы расчетов. Аккредитив в системе форм безналичных расчетов.
13. Источники правового регулирования расчетов по аккредитиву. Международное регулирование аккредитивной формы расчетов, документы Международной торговой палаты в регулировании этой формы расчетов.
14. Субъекты обязательств по аккредитиву. Анализ участников расчетов по аккредитиву в международном частном праве и в законодательстве РФ.
15. Принцип автономии (независимости) аккредитива, проблемы его закрепления в российском законодательстве.
16. Принцип строгого соответствия условий аккредитива, критерии его оценки.
17. Принцип соблюдения сроков при осуществлении расчетов по аккредитиву.

18. Виды аккредитивной формы расчетов.
19. Операции с несколькими аккредитивами.
20. Ответственность сторон при нарушении обязательств расчетов по аккредитиву.

Образцы типовых задач и тестов по курсу «Актуальные проблемы арбитражного процесса»

Что не относится к принципам организации безналичных расчетов

- 1.очередность платежей
- 2.обеспеченность платежа
- 3.срочность платежа
- 4.дифференцированность платежей

Для проведения безналичных расчетов банк открывает клиенту:

- 1.расчетные счета
- 2.ссудные счета
- 3.корреспондентские счета
- 4.депозитные счета

Форма безналичных расчетов, обеспечивающая гарантию платежа:

1. чек
- 2.расчеты по инкассо
- 3.аккредитив;
- 4.платежное поручение

В договоре поставки, если стороны при заключении указанного договора не согласовали порядок и формы расчетов, применяются расчеты:

- 1.аккредитивами
- 2.инкассовыми требованиями
- 3.платежными требованиями
- 4.платежными поручениями

Сроки осуществления безналичных расчетов определяются:

- 1.Центральным банком РФ
- 2.Правительством РФ
- 3.Министерством финансов РФ
- 4.Коммерческими банками РФ

Расчеты по инкассо — это форма безналичных расчетов, в соответствии с которой:

- 1.банк (банк-эмитент) обязуется по собственной инициативе и за счет клиента осуществить действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа
- 2.банк (банк-эмитент) обязуется по поручению и за свой счет осуществить действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа
- 3.банк (банк-эмитент) обязуется по поручению и за счет клиента осуществить действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа
- 4.банк (банк-эмитент) обязуется без поручения, но за свой счет клиента осуществить действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа

Контроль за правильностью совершения расчетов осуществляют:

1. Центральный банк; РФ

2. все банки
3. все участники расчетов
4. все кредитные организации;

Передаточная надпись на векселе называется:

1. Облиго
2. Авалем
3. Акцептом
4. Аллонжем

Получение платежа на основании финансовых документов (векселя, чека, долговой расписки) это:

1. чистое инкассо
2. платежное поручение
3. чистый аккредитив
4. платежное требование

Аккредитив может быть:

1. Отзывной и характерный
2. Отзывной и безотзывной
3. Временный и документарный
4. Эмитированный и сохраненный

Какие реквизиты не являются обязательными для расчетного документа:

1. место платежа
2. назначение платежа
3. очередность платежа
4. вид платежа

Участниками расчетов платежными поручениями выступают:

1. продавец, покупатель, должник, кредитор
2. продавец, посредник, банк посредника и банк кредитора
3. должник, кредитор, банк должника, банк кредитора
4. продавец, покупатель, банк продавца и банк покупателя

Расчеты инкассовыми поручениями применяются:

1. при взыскании по исполнительным документам
2. при расчетах между банками
3. при оплате денежными чеками
4. при расчетах между контрагентами без договора

Расчеты чеками осуществляются между:

1. всеми юридическими и физическими лицами
2. между любыми лицами, кроме физических лиц
3. только между юридическими лицами
4. только между физическими лицами

Аккредитив — это:

1. условное денежное обязательство, принимаемое банком (банком-эмитентом) по поручению его клиента (плательщика по контракту), произвести платежи в пользу поставщика (получателя средств) по предъявлении последним документов,

соответствующих условиям аккредитива, или же предоставить полномочия другому банку (исполняющему банку) произвести такие платежи

2. обязательство, по которому банк по поручению своего клиента получает на основании расчетных документов причитающиеся клиенту денежные средства от плательщика за отгруженные в адрес плательщика товарно-материальные ценности или оказанные услуги и зачисляет эти средства на счет клиента в банке

3. безусловное денежное обязательство, принимаемое банком (банком-эмитентом) по поручению его клиента (плательщика по контракту), произвести платежи в пользу поставщика (получателя средств) по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или же предоставить полномочия другому банку (исполняющему банку) произвести такие платежи

4. условное денежное обязательство, принимаемое банком (исполняющим банком) по поручению его клиента (получателя средств), произвести платежи в пользу поставщика (плательщика по контракту) по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или же предоставить полномочия другому банку (банку-эмитенту) произвести такие платежи

Аккредитив, по которому банк-эмитент перечисляет сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка именуется:

1. отзывным аккредитивом
2. непокрытым аккредитивом
3. безотзывным аккредитивом
4. покрытым аккредитивом

Если банк обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа, то такие действия называются расчетом:

1. по аккредитиву
2. по чеку
3. по платежному поручению
4. по инкассо

Какие из перечисленных способов расчетов допускается использовать по договорам между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями?

1. Безналичные расчеты и расчеты наличными, но только в пределах, установленных Министерством Финансов РФ
2. Только безналичные расчеты
3. Безналичные расчеты и расчеты наличными, но только в пределах, установленных Центральным Банком России
4. Безналичные и наличные расчеты - без ограничений

В обязанности банка, при расчетах платежными поручениями, входит по поручению:

1. плательщика перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица
2. получателя перевести определенную денежную сумму на его счет
3. плательщика перевести определенную денежную сумму на его счет
4. плательщика перевести определенную денежную сумму на счет другого банка

При осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты:

1. платежными поручениями, аккредитивами, инкассовыми поручениями, расчетными чеками, расчетными банковскими картами, платежными требованиями, иными формами, предусмотренными законом
2. аккредитивами, инкассовыми требованиями, кассовыми чеками, расчетными ссудными картами, требованиями, векселями
3. платежными поручениями, инкассовыми ордерами, расчетными аккредитивами, банковскими картами, платежными чеками
4. аккредитивами, инкассовыми поручениями, расчетными векселями, безналичными чеками, депозитными банковскими картами, платежными требованиями, взаимозачетами

Промежуточная аттестация по дисциплине «Правовое регулирование безналичных расчетов» проводится в соответствии с учебным планом: на 1-ом курсе обучения во 2-м семестре для очной и на 2-ом курсе обучения во вторую сессию – для заочной формы обучения – в виде зачета.

Шкала оценивания.

Оценивание качества устного ответа при промежуточной аттестации обучающегося

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время промежуточной аттестации определяется оценками «отлично» (90-100%), «хорошо» (75-89%), «удовлетворительно» (60-74%), «неудовлетворительно» (0-59%). Критериями оценивания на экзамене является демонстрация знаний теоретических положений в рамках осваиваемой компетенции, умение соотносить полученные знания с конкретной ситуацией, овладение навыками анализа и систематизации норм права. Установлены следующие критерии оценок:

100% - 90%	Демонстрация знаний основных теоретических положений в полном объеме. Умение применять знания на практике в полной мере. Свободное владение навыками анализа и систематизации в выбранной сфере.
89% - 75%	Демонстрация большей части знаний основных теоретических положений. Умение применять знания на практике, допуская при этом незначительные неточности. Владение основными навыками анализа и систематизации в выбранной сфере.
74% - 60%	Демонстрация достаточных знаний основных теоретических положений. Умение применять знания на практике, допуская при этом ошибки. Владение отдельными навыками анализа и систематизации в выбранной сфере.
менее 60%	Отсутствие знаний основных теоретических положений. Не умеет применять знания на практике. Не владеет навыками анализа и систематизации в выбранной сфере.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Изучение курса предполагает, что студенты уже ознакомлены с основными понятиями и категориями юридической науки в процессе изучения основ правовой теории, владеют основными методами научных правовых исследований. Полученные

знания при изучении дисциплины в последующем используются в курсах «Предпринимательское право», «Финансовое право» и «Правовые основы нотариата». Для более углубленного изучения дисциплины, самостоятельной разработке докладов, сообщений в т.ч. с использованием мультимедийных средств, либо выполнении практической работы необходимо пользоваться рекомендованной в рабочей программе литературой. При самостоятельном изучении курса рекомендуется пользоваться источниками, указанными в списке основной литературы.

Рекомендации по подготовке к практическому (семинарскому) занятию

Практическое (семинарское) занятие - одна из основных форм организации учебного процесса, представляющая собой коллективное обсуждение студентами теоретических и практических вопросов, решение практических задач под руководством преподавателя. Основной целью практического (семинарского) занятия является проверка глубины понимания студентом изучаемой темы, учебного материала и умения изложить его содержание ясным и четким языком, развитие самостоятельного мышления и творческой активности у студента. На практических (семинарских) занятиях предполагается рассматривать наиболее важные, существенные, сложные вопросы которые, наиболее трудно усваиваются студентами. При этом готовиться к практическому (семинарскому) занятию всегда нужно заранее. Подготовка к практическому (семинарскому) занятию включает в себя следующее:

- обязательное ознакомление с планом занятия, в котором содержатся основные вопросы, выносимые на обсуждение;
- изучение конспектов лекций, соответствующих разделов учебника, учебного пособия, содержания рекомендованных нормативных правовых актов;
- работа с основными терминами (рекомендуется их выучить);
- изучение дополнительной литературы по теме занятия, делая при этом необходимые выписки, которые понадобятся при обсуждении на семинаре;
- формулирование своего мнения по каждому вопросу и аргументированное его обоснование;
- запись возникших во время самостоятельной работы с учебниками и научной литературы вопросов, чтобы затем на семинаре получить на них ответы;
- обращение за консультацией к преподавателю.

Практические (семинарские) занятия включают в себя и специально подготовленные рефераты, выступления по какой-либо сложной или особо актуальной проблеме, решение задач. На практическом (семинарском) занятии студент проявляет свое знание предмета, корректирует информацию, полученную в процессе лекционных и внеаудиторных занятий, формирует определенный образ в глазах преподавателя, получает навыки устной речи и культуры дискуссии, навыки практического решения задач.

Методические рекомендации по написанию рефератов

Реферат является индивидуальной самостоятельно выполненной работой студента. Тему реферата студент выбирает из перечня тем, рекомендуемых преподавателем, ведущим соответствующую дисциплину. Реферат, как правило, должен содержать следующие структурные элементы: Титульный лист Содержание Введение Основная часть Заключение Список литературы Приложения (при необходимости).

Требования к объему: не более 15 страниц. Оформление: Шрифт Times New Roman, 12 шрифт, 1,5 интервала, 1,5 см абзацный отступ. Оригинальность по системе Антиплагиат.ВУЗ – не менее 60 процентов.

Рекомендации по работе с литературой

При работе с литературой необходимо обратить внимание на следующие вопросы. Основная часть материала изложена в учебниках, включенных в основной список литературы рабочей программы дисциплины. Основная и дополнительная литература предназначена для

повышения качества знаний студента, расширения его кругозора. При работе с литературой приоритет отдается первоисточникам (нормативным материалам, законам, кодексам и пр.).

При изучении дисциплины студентам следует обратить особое внимание на такие источники, как нормативно-правовые акты в области экологического законодательства (включая региональное и местное), а также на материалы, размещаемые на официальных сайтах государственных органов (Министерство природных ресурсов и экологии и т.д.).

Рекомендации по подготовке к промежуточной аттестации

К сдаче зачета по дисциплине допускаются студенты, получившие не меньше 60 баллов при текущей аттестации. При подготовке к зачету студент внимательно просматривает вопросы, предусмотренные в рабочей программе и продолжает знакомиться с рекомендованной литературой. Основой для сдачи зачета студентом является изучение конспектов обзорных лекций, прослушанных в течение семестра, информации полученной в результате самостоятельной работы и получение практических навыков при решении заданий в течение семестра.

Особенности изучения дисциплины студентами заочной форм обучения

Студенты заочной форм обучения изучают отдельные наиболее значимые темы дисциплины, согласно отведенным по учебному плану часам, под руководством преподавателя в ходе аудиторных занятий. Остальные темы дисциплины студенты изучают самостоятельно. В ходе самостоятельной работы студенты пишут контрольную работу по одной из предложенных преподавателем тем. В ходе зачетно-экзаменационной сессии студенты представляют контрольную работу для оценки. Наличие положительной оценки является допуском к сдаче Зачета по дисциплине.

Практические (семинарские) занятия включают в себя и специально подготовленные рефераты, выступления по какой-либо сложной или особо актуальной проблеме, решение задач. На практическом (семинарском) занятии студент проявляет свое знание предмета, корректирует информацию, полученную в процессе лекционных и практических занятий, формирует определенный образ в глазах преподавателя, получает навыки устной речи и культуры дискуссии, навыки практического решения задач.

Главное внимание при проведении практических занятий должно уделяться выработке студентами навыков применения законодательства, регулирующего рассматриваемый вид отношений, а также постановлений Пленума Верховного Суда РФ и других органов. Наряду с этим при проведении занятий следует уделять внимание теоретическим вопросам, особенно по сложным темам. Теоретические вопросы рассматриваются либо самостоятельно, либо в связи с решением конкретных задач. Обсуждение теоретических вопросов заставит студентов не только готовить решение задач, но и готовить тему в целом. Теоретическим вопросам целесообразно уделять до 15-20 минут. При необходимости теоретическим вопросам может быть посвящена большая часть занятия, а иногда и полное занятие (например, для обсуждения какой-либо работы или статьи).

Задаваемые студентам задачи и теоретические вопросы для обсуждения на практических занятиях должны тщательно продумываться, с тем, чтобы охватить по возможности все важные аспекты темы. Количество задаваемых задач зависит от темы и сложности решения, но обычно составляет не менее 3-4. При даче задания необходимо назвать новейшие нормативные акты и публикации.

Решение задач студентами обязательно должно быть изложено в письменной форме в специальной тетради для практических занятий.

6. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

6.1. Основная литература

1. Королёва, Е. В. Предпринимательское право : учебное пособие / Е. В. Королёва. — Липецк : Липецкий государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2020. — 81 с. — ISBN 978-5-00175-002-4. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101462.html> (дата обращения: 17.10.2021). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей.
2. Лебедева, А. В. Предпринимательское право : практикум / А. В. Лебедева. — Казань : Казанский юридический институт МВД России, 2020. — 111 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108607.html> (дата обращения: 17.10.2021). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей
3. Чумакова, О. В. Предпринимательское право : учебно-методическое пособие / О. В. Чумакова. — Москва : NationalResearch, 2020. — 123 с. — ISBN 978-1-952243-18-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/98506.html> (дата обращения: 17.10.2021). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей.

6.2. Дополнительная литература

4. Гражданское право. Практикум: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению «Юриспруденция» / А. В. Асташкина, М. А. Ганский, В. Г. Голышев [и др.] ; под редакцией А. Н. Кузбагарова, Н. Д. Эриашвили. — 3-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2021. — 368 с. — ISBN 978-5-238-03444-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/109185.html> (дата обращения: 01.10.2021). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей.
5. Гражданское право социального государства: сборник статей, посвященный 90-летию со дня рождения профессора А. Л. Маковского (1930–2020) / П. В. Крашенинников, Е. А. Суханов, Л. Ю. Михеева [и др.] ; под редакцией В. В. Вятринского, Е. А. Суханова. — Москва : Статут, 2020. — 480 с. — ISBN 978-5-8354-1695-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/109966.html> (дата обращения: 01.10.2021). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей.
6. Захаркина, А. В. Предпринимательское право : сборник кейсов и модульных заданий для студентов всех форм обучения / А. В. Захаркина. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 219 с. — ISBN 978-5-4486-0245-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/72542.html> (дата обращения: 17.10.2021). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей.
7. Рубцова Н.В. Актуальные проблемы предпринимательского права [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Рубцова Н.В.— Электрон.текстовые данные.— Новосибирск: Новосибирский государственный технический университет, 2018.— 42 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/91177.html>.— ЭБС «IPRbooks».

6.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. <http://www.consultant.ru/>— Консультант Плюс
2. <http://www.garant.ru/>— Гарант
3. Программное обеспечение для организации конференции: ZOOM

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Материально-техническое обеспечение дисциплины «**Правовое регулирование безналичных расчетов**» включает в себя учебные аудитории для проведения занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, самостоятельной работы обучающихся.

Учебные аудитории укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения. Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет.

Дисциплина может реализовываться с применением дистанционных технологий обучения. Специфика

реализации дисциплины с применением дистанционных технологий обучения устанавливается дополнением к рабочей программе. В части не противоречащей специфике, изложенной в дополнении к программе, применяется настоящая рабочая программа.

Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине с применением дистанционных образовательных технологий включает в себя:

Компьютерная техника, расположенная в учебном корпусе Института (ул. Качинцев, 63, кабинет Центра дистанционного обучения):

1. Intel i 3 3.4Ghz\ОЗУ 4Gb\500GB\RadeonHD5450
2. Intel PENTIUM 2.9GHZ\ОЗУ 4GB\500GB

3 личные электронные устройства (компьютеры, ноутбуки, планшеты и иное), а также средства связи преподавателей и студентов.

Информационные технологии, необходимые для осуществления образовательного процесса по дисциплине с применением дистанционных образовательных технологий включают в себя:

- система дистанционного обучения (СДО) (Learning Management System) (LMS) Moodle (Modular Object-Oriented Dynamic Learning Environment);

- электронная почта;
- система компьютерного тестирования АСТ-тест;
- электронная библиотека IPRbooks;
- система интернет-связи skype;
- телефонная связь;
- программное обеспечение для организации конференции: ZOOM

8. Организация образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями

Обучение обучающихся инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья осуществляется посредством применения специальных технических средств в зависимости от вида патологии.

При проведении учебных занятий по дисциплине используются мультимедийные комплексы, электронные учебники и учебные пособия, адаптированные к ограничениям здоровья обучающихся.

Лекционные аудитории оборудованы мультимедийными кафедрами, подключенными к звуковым колонкам, позволяющими усилить звук для категории слабослышащих обучающихся, а также проекционными экранами которые увеличивают изображение в несколько раз и позволяют воспринимать учебную информацию обучающимся с нарушениями зрения.

При обучении лиц с нарушениями слуха используется усилитель слуха для слабослышащих людей CyberEar модель НАР-40, помогающий обучаемым лучше воспринимать учебную информацию.

Обучающиеся с ограниченными возможностями здоровья, обеспечены печатными и электронными образовательными ресурсами (программы, учебники, учебные пособия, материалы для самостоятельной работы и т.д.) в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

для лиц с нарушениями зрения:

- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла;

для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа;

для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла.

