

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 02.08.2024 15:28:41

Уникальный программный ключ:

2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный экономический университет»

Институт Институт права

Кафедра Правового обеспечения экономической деятельности

УТВЕРЖДЕНО

Ученым советом Университета

(протокол № 10 от 30 мая 2024 г.)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Наименование дисциплины

Б1.В.ДЭ.04.01 Правовое регулирование
расчетно-кредитных отношений

**Основная профессиональная
образовательная программа**

40.03.01 Юриспруденция программа Правовое
обеспечение экономической деятельности

Квалификация (степень) выпускника Бакалавр

Самара 2024

- 1 Место дисциплины в структуре ОП
- 2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе
- 3 Объем и виды учебной работы
- 4 Содержание дисциплины
- 5 Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины
- 6 Фонд оценочных средств по дисциплине

Целью изучения дисциплины является формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Правовое регулирование расчетно-кредитных отношений входит в часть, формируемая участниками образовательных отношений (дисциплина по выбору) блока Б1. Дисциплины (модули)

Предшествующие дисциплины по связям компетенций: Основы проектной деятельности, Правовой режим недвижимости

Последующие дисциплины по связям компетенций: Правовое регулирование несостоятельности (банкротства), Жилищное право, Право интеллектуальной собственности, Коммерческое право, Правовой режим ценных бумаг, Правовое регулирование цифровой коммерции, Особенности правового регулирования труда отдельных категорий работников, Правовой статус юридических лиц, Правовое регулирование деятельности корпораций

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Изучение дисциплины Правовое регулирование расчетно-кредитных отношений в образовательной программе направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-3 - Способен правильно и полно отражать результаты профессиональной деятельности в юридической и иной документации

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ПК-3	ПК-3.1: Знать:	ПК-3.2: Уметь:	ПК-3.3: Владеть (иметь навыки):
	систему юридической документации, в которой отражаются результаты профессиональной деятельности, способы и приемы отражения результатов профессиональной деятельности в юридической и иной документации	самостоятельно осуществлять подготовку юридических и иных документов, в которых отражаются результаты профессиональной деятельности	навыками подготовки юридических и иных документов, в которых отражаются результаты профессиональной деятельности

ПК-2 - Способен юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства, давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ПК-2	ПК-2.1: Знать:	ПК-2.2: Уметь:	ПК-2.3: Владеть (иметь навыки):
	правила правовой квалификации фактов и обстоятельства, составления	юридически правильно применять методы и способы квалификации фактов и обстоятельств в	приемами правовой квалификации обстоятельств дела, навыками подготовки

	юридических заключений, методику проведения консультаций в конкретных видах юридической деятельности	практической деятельности; составлять юридические заключения, давать консультации в конкретных видах юридической деятельности	правовых заключений, проведения консультации в конкретных видах юридической деятельности
--	--	---	--

ПК-1 - Способен принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивать соблюдение субъектами права законодательства Российской Федерации, в том числе в сфере антимонопольного регулирования

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ПК-1	ПК-1.1: Знать:	ПК-1.2: Уметь:	ПК-1.3: Владеть (иметь навыки):
	методологию принятия решений и совершения юридических действий на основе соблюдения принципа законности, в том числе в сфере антимонопольного регулирования	принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации, а также обеспечивать их реализацию субъектами права, в том числе в сфере антимонопольного регулирования	навыками принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в сфере антимонопольного регулирования

3. Объем и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды учебной работы по дисциплине:

Очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 6
Контактная работа, в том числе:	36.15/1
Занятия лекционного типа	18/0.5
Занятия семинарского типа	18/0.5
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.15/0
Самостоятельная работа:	53.85/1.5
Промежуточная аттестация	18/0.5
Вид промежуточной аттестации: Зачет	Зач
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	108
Зачетные единицы	3

очно-заочная форма

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 6
Контактная работа, в том числе:	4.15/0.12
Занятия лекционного типа	2/0.06
Занятия семинарского типа	2/0.06
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.15/0
Самостоятельная работа:	85.85/2.38
Промежуточная аттестация	18/0.5

Вид промежуточной аттестации: Зачет	Зач
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы Зачетные единицы	108 3

4. Содержание дисциплины

4.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий:

Тематический план дисциплины Правовое регулирование расчетно-кредитных отношений представлен в таблице.

Разделы, темы дисциплины и виды занятий Очная форма обучения

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа				Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе
		Лекции	Занятия семинарского типа	ИКР	ГКР		
			Практич. занятия				
1.	Общая часть регулирования расчетно-кредитных отношений	4	4			23,8	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК- 1.1, ПК-1.2, ПК-1.3
2.	Особенная часть регулирования расчетно-кредитных отношений	14	14			30	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК- 1.1, ПК-1.2, ПК-1.3
	Контроль	18					
	Итого	18	18	0.15		53.85	

очно-заочная форма

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа				Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе
		Лекции	Занятия семинарского типа	ИКР	ГКР		
			Практич. занятия				
1.	Общая часть регулирования расчетно-кредитных отношений	2	0			35,8	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК- 1.1, ПК-1.2, ПК-1.3
2.	Особенная часть регулирования расчетно-кредитных отношений	0	2			50	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК- 1.1, ПК-1.2, ПК-1.3
	Контроль	18					
	Итого	2	2	0.15		85.85	

4.2 Содержание разделов и тем

4.2.1 Контактная работа

Тематика занятий лекционного типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия лекционного типа*	Тематика занятия лекционного типа
1.	Общая часть регулирования расчетно-кредитных отношений	лекция	Метод и источники регулирования расчетно-кредитных отношений. Круг общественных отношений, регулируемых нормами о расчетно-кредитных отношениях
		лекция	Банковская система. Понятие и структура банковской системы. ЦБ РФ – правовое положение, подчиненность, органы управления. Правовое положение РКЦ.
		лекция	Коммерческие банки и др. кредитные организации.
		лекция	Иные участники расчетно-кредитных отношений
2.	Особенная часть регулирования расчетно-кредитных отношений	лекция	Платежная система. Виды платежных систем. Банковские операции. Договоры банковского счета и банковского вклада
		лекция	Кредитные операции
		лекция	Понятие расчетных отношений.
		лекция	Операции с ценными бумагами
		лекция	Валютные операции

*лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся

Тематика занятий семинарского типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия семинарского типа**	Тематика занятия семинарского типа
1.	Общая часть регулирования расчетно-кредитных отношений	практическое занятие	Метод и источники регулирования расчетно-кредитных отношений. Круг общественных отношений, регулируемых нормами о расчетно-кредитных отношениях
		практическое занятие	Банковская система. Понятие и структура банковской системы. ЦБ РФ – правовое положение, подчиненность, органы управления. Правовое положение РКЦ.
		практическое занятие	Коммерческие банки и др. кредитные организации.
		практическое занятие	Иные участники расчетно-кредитных отношений
2.	Особенная часть регулирования расчетно-кредитных отношений	практическое занятие	Платежная система. Виды платежных систем. Банковские операции. Договоры банковского счета и банковского вклада
		практическое занятие	Кредитные операции
		практическое занятие	Понятие расчетных отношений.
		практическое занятие	Операции с ценными бумагами
		практическое занятие	Валютные операции

** семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия

Иная контактная работа

При проведении учебных занятий СГЭУ обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая при необходимости проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплин (модулей) в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых организацией, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

Формы и методы проведения иной контактной работы приведены в Методических указаниях по основной профессиональной образовательной программе.

4.2.2 Самостоятельная работа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид самостоятельной работы ***
1.	Общая часть регулирования расчетно-кредитных отношений	- тестирование
2.	Особенная часть регулирования расчетно-кредитных отношений	- тестирование

*** самостоятельная работа в семестре, написание курсовых работ, докладов, выполнение контрольных работ

5. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Литература:

Основная литература

Коммерческое право : учебник для вузов / Ю. Е. Булатецкий, И. М. Рассолов ; под редакцией С. Н. Бабурина, Н. А. Машкина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14756-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535623>

Дополнительная литература

Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для вузов / Ю. А. Кропин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 346 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17125-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536675>

5.2. Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Astra Linux Special Edition «Смоленск», «Орел»; РедОС
2. МойОфис Стандартный 2, МойОфис Образование, Р7-Офис Профессиональный

5.3 Современные профессиональные базы данных, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Профессиональная база данных «Информационные системы Министерства экономического развития Российской Федерации в сети Интернет» (Портал «Официальная Россия» - <http://www.gov.ru/>)
2. Государственная система правовой информации «Официальный интернет-портал правовой информации» (<http://pravo.gov.ru/>)
3. Профессиональная база данных Конституционного Суда Российской Федерации (Официальный сайт Конституционного Суда Российской Федерации // www.ksrf.ru);
4. Профессиональная база данных Верховного Суда Российской Федерации (Официальный сайт Верховного Суда Российской Федерации // www.vsrif.ru);
5. Профессиональная база данных Министерства юстиции Российской Федерации (Официальный сайт Министерства юстиции Российской Федерации // www.minjust.ru);

6. Профессиональная база данных «Информационные системы Министерства труда и социальной защиты РФ в сети Интернет» (Портал «официальная Россия <https://rosmintrud.ru/>).

5.4. Информационно-справочные системы, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. справочно-правовая система «ГАРАНТ-Максимум»

5.5. Специальные помещения

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения оборудования

5.6 Лаборатории и лабораторное оборудование

6. Фонд оценочных средств по дисциплине Правовое регулирование расчетно-кредитных отношений:

6.1. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля		Отметить нужное знаком « + »
Текущий контроль	Оценка докладов		-
	Устный/письменный опрос		-
	Тестирование		+
	Практические задачи		+

	Оценка контрольных работ (для заочной формы обучения)	-
Промежуточный контроль	Зачет	+

Порядок проведения мероприятий текущего и промежуточного контроля определяется Методическими указаниями по основной профессиональной образовательной программе высшего образования; Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Самарский государственный экономический университет».

6.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-3 - Способен правильно и полно отражать результаты профессиональной деятельности в юридической и иной документации

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ПК-3.1: Знать:	ПК-3.2: Уметь:	ПК-3.3: Владеть (иметь навыки):
	систему юридической документации, в которой отражаются результаты профессиональной деятельности, способы и приемы отражения результатов профессиональной деятельности в юридической и иной документации	самостоятельно осуществлять подготовку юридических и иных документов, в которых отражаются результаты профессиональной деятельности	навыками подготовки юридических и иных документов, в которых отражаются результаты профессиональной деятельности
Пороговый	систему юридической документации, в которой отражаются результаты профессиональной деятельности	самостоятельно готовить юридические и иные документы, в которых отражаются результаты профессиональной деятельности	навыками подготовки юридических и иных документов, в которых отражаются результаты профессиональной деятельности
Стандартный (в дополнение к пороговому)	какие результаты профессиональной деятельности отражаются в юридической и иной документации	формулировать результаты профессиональной деятельности, которые необходимо отражать в юридической и иной документации	приемами формулирования результатов профессиональной деятельности
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	способы и приемы отражения результатов профессиональной деятельности в юридической и иной документации	Применять способы и приемы отражения результатов профессиональной деятельности в юридической и иной документации	методологией составления юридической документации

ПК-2 - Способен юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства, давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ПК-2.1: Знать:	ПК-2.2: Уметь:	ПК-2.3: Владеть (иметь навыки):
	правила правовой квалификации фактов и обстоятельства, составления юридических заключений, методику проведения консультаций в конкретных видах юридической деятельности	юридически правильно применять методы и способы квалификации фактов и обстоятельств в практической деятельности; составлять юридические заключения, давать консультации в конкретных видах юридической деятельности	приемами правовой квалификации обстоятельств дела, навыками подготовки правовых заключений, проведения консультации в конкретных видах юридической деятельности
Пороговый	принципы правовой квалификации обстоятельств дела; методологию подготовки юридического заключения	юридически правильно применять методы и способы квалификации фактов и обстоятельств в практической деятельности; готовить правовые заключения	приемами правовой квалификации обстоятельств дела навыками подготовки правовых заключений
Стандартный (в дополнение к пороговому)	принципы доказывания; методику проведения юридической консультации;	анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения; давать устные и письменные консультации на основе анализа юридических текстов	способами и приемами собирания доказательств, доказывания; навыками юридического консультирования
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	принципы оценки действия правовой нормы; систему юридической терминологии, необходимой для дачи юридического заключения и юридических консультаций	оценивать действие нормы во времени, в пространстве и по кругу лиц выбирать юридическую терминологию, необходимую для дачи юридического заключения и юридических консультаций	приемами преодоления правовых коллизий; юридической терминологией

ПК-1 - Способен принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивать соблюдение субъектами права законодательства Российской Федерации, в том числе в сфере антимонопольного регулирования

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине
--	---

	ПК-1.1: Знать:	ПК-1.2: Уметь:	ПК-1.3: Владеть (иметь навыки):
	методологию принятия решений и совершения юридических действий на основе соблюдения принципа законности, в том числе в сфере антимонопольного регулирования	принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации, а также обеспечивать их реализацию субъектами права, в том числе в сфере антимонопольного регулирования	навыками принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в сфере антимонопольного регулирования
Пороговый	методологию принятия решений на основе соблюдения принципа законности	самостоятельно принимать решения и обеспечивать их реализацию в строгом соответствии с законом, в том числе в сфере антимонопольного регулирования	навыками принятия самостоятельных решений и совершения юридических действий в точном соответствии с законом, в том числе в сфере антимонопольного регулирования
Стандартный (в дополнение к пороговому)	механизм и средства правового регулирования	применять правовые средства	навыками анализа и применения правовых средств
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	принципы построения системы законодательства, правила систематизации законодательства	принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом, в том числе в сфере антимонопольного регулирования	навыками систематизации и анализа законодательства

6.3. Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контролируемые планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по программе	Вид контроля/используемые оценочные средства	
			Текущий	Промежуточный
1.	Общая часть регулирования расчетно-кредитных отношений	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Тестирование Практические задачи	Зачет
2.	Особенная часть регулирования расчетно-кредитных отношений	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Тестирование Практические задачи	Зачет

6.4. Оценочные материалы для текущего контроля

Задания для тестирования по дисциплине для оценки сформированности компетенций (min 20, max 50 + ссылку на ЭИОС с тестами)

<https://lms2.sseu.ru/course/index.php?categoryid=1008>

4. Банковские правоотношения могут быть классифицированы в зависимости от характера банковских операций на:
- А. пассивные банковские операции, активные банковские операции, посреднические банковские операции, вспомогательные банковские операции.
 - Б. Имущественные банковские операции, неимущественные банковские операции, организационные банковские операции.
5. Банковская система состоит из
- А. Одного звена.
 - Б. Двух звеньев.
 - В. трех звеньев.
6. Кредитная организация может быть создана в виде:
- А. Производственных кооперативов.
 - Б. хозяйственных товариществ.
 - В. хозяйственных обществ.
7. Банк – это
- А. Кредитная организация, имеющая право осуществлять все банковские операции, предусмотренные законом.
 - Б. Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом.
8. Клиринговое учреждение – это
- А. Организация, являющаяся структурным подразделением ЦБ РФ.
 - Б. Организация, заявившая себя в качестве центра взаимных расчетов, действующая на основании лицензии ЦБ РФ.
 - В. организация, являющаяся союзом кредитных ассоциаций и представляющая интересы входящих в него кредитных организаций.
9. Лицензирование банковской деятельности в РФ осуществляет
- А. Правительство РФ.
 - Б. Минфин РФ.
 - В. ЦБ РФ.
10. Нормативные акты ЦБ РФ обязательны для исполнения
- А. всеми юридическими и физическими лицами на территории РФ.
 - Б. Только кредитными организациями.
 - В. только юридическими лицами, являющимися клиентами банков.
11. Высшим органом ЦБ РФ является
- А. Председатель ЦБ РФ.
 - Б. Совет директоров.
 - В. национальный банковский совет.
12. Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка
- А. В течение первого года со дня его регистрации.
 - Б. В течение первых двух лет со дня его регистрации.
 - В. В течение первых трех лет со дня его регистрации.
13. Действующему банку для расширения деятельности могут быть выданы следующие виды лицензий на осуществление банковских операций:
- А. лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, генеральная лицензия.

Б. лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

В. лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций, лицензия на осуществление инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов для небанковских кредитных организаций - организаций инкассации.

14. Расчеты между юридическими лицами производятся в

А. Только в безналичной форме в неограниченном размере.

Б. Безналичной форме в неограниченном размере и в наличной форме в ограниченном размере.

В. Только в наличной форме в неограниченном размере

15. Номинальный счет может открываться владельцу счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат:

А. владельцу счета.

Б. другому лицу - бенефициару.

В. Как владельцу счета, так и другому лицу - бенефициару.

16. Открытие депонированного аккредитива означает, что

А. Банк эмитент должен перечислить сумму аккредитива за счет плательщика либо предоставленного кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.

Б. Банк эмитент не перечисляет сумму аккредитива за счет плательщика либо предоставленного кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива, однако, последний получает право списывать денежные средства, с ведущегося у него счета банка эмитента.

17. Перечень оснований закрытия аккредитива исполняющим банком указанных в ст.873 ГК РФ является

А. Открытым.

Б. Закрытым.

18. Чек является одной из форм

А. Безналичных расчетов.

Б. Наличных расчетов.

19. Расчетная кредитная карта это

А. банковская карта, которая позволяет ее держателю проводить операции по счету юридического лица.

Б. банковская карта, выданная владельцу средств на банковском счете, использование которой позволяет держателю банковской карты, согласно условиям договора между эмитентом и клиентом, распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете в пределах расходного лимита, установленного эмитентом, оплаты товаров и услуг и/или получения наличных денежных средств;

В. банковская карта, использование которой позволяет держателю банковской карты, согласно условиям договора с эмитентом, осуществлять операции в размере предоставленной эмитентом кредитной линии и в пределах расходного лимита, установленного эмитентом, оплаты товаров и услуг и/или получения наличных денежных средств.

20. Филиалам коммерческих банков в РКЦ по месту их нахождения могут быть открыты

А. Расчетные счета.

Б. Корреспондентские счета.

В. Корреспондентские субсчета.

21. Средством межбанковских расчетов являются
 А. Платежное поручение.
 Б. Инкассо.
 В. Аккредитив.
 Г. Ави́зо.
22. Взаимные расчеты между учреждениями банков путем зачета
 А. Запрещены.
 Б. Разрешены.
23. . Активные кредитные операции состоят из
 А. депозитов третьих юридических и физических лиц, включая клиентов и иные банки в данном банковском учреждении,
 Б. ссудных операций по получению банком межбанковского кредита (межбанковским кредитом называются кредитные операции, в которых в качестве и заемщиков, и кредиторов выступают банки).
 В. ссудных операций с клиентами и операций по предоставлению межбанковского кредита и из депозитов, размещенных в других банках.
24. Прямое банковское кредитование это
 А. когда кредитные отношения предприятия изначально возникают как отношения с банком,
 Б. косвенное банковское кредитование, когда первоначально возникают кредитные отношения между предприятиями, которые впоследствии обращаются в банк в поисках способа досрочного получения денежных средств.

Практические задачи (min 20, max 50 + ссылку на ЭИОС с электронным изданием, если имеется)

Раздел дисциплины	Задачи
Общая часть регулирования расчетно-кредитных отношений	<p>1. Определите характер и содержание правоотношений по поводу предоставления Российской Федерацией государственных кредитов иностранным государством, например, странам Содружества независимых государств.</p> <p>2. Определите характер и содержание правоотношений по поводу предоставления кредита на неотложные нужды филиалом банка физическому лицу.</p> <p>3. Определите характер и содержание правоотношений по поводу покупки банком здания для размещения в нем своего структурного подразделения.</p> <p>4. Определите характер и содержание правоотношений по поводу заключения между банком и юридическим лицом договора об уступке денежного требования, в счет погашения задолженности юридического лица перед банком.</p> <p>5. Определите характер и содержание правоотношений по поводу эмиссии кредитной организацией ценных бумаг для увеличения своего уставного капитала.</p> <p>6. Определите характер и содержание правоотношений по поводу предоставления банком юридическому лицу сведений о размере ставки рефинансирования ЦБ РФ.</p>

	<p>7. Определите характер и содержание правоотношений по поводу заключения банком договора подряда, на капитальный ремонт принадлежащего ему здания.</p> <p>8. Определите характер и содержание правоотношений по поводу предоставления банком налоговому органу сведений о количестве расчетных счетов и их состоянии, открытых ООО "ПРОГРЕСС" в данном банке.</p> <p>9. Определите характер и содержание правоотношений по поводу привлечения физического лица к уголовной ответственности за злостное уклонение от возврата кредита.</p> <p>10. Определите характер и содержание правоотношений по поводу участия ЦБ РФ в разработке экономической политики правительства РФ.</p>
<p>Особенная часть регулирования расчетно-кредитных отношений</p>	<p>1. Составить сравнительную таблицу по правовому регулированию расчетов по инкассо в законодательстве РФ и в Унифицированных правилах по инкассо (публикация Международной торговой палаты N 522) в редакции 1995 г.</p> <p>2. Составить сравнительную таблицу по правовому регулированию расчетов по аккредитиву в законодательстве РФ и в Унифицированных правилах и обычаях МТП для документарных аккредитивов (УПО 500, 1993 г.)</p> <p>3. Составить сравнительную таблицу по правовому регулированию расчетов по платежному поручению в законодательстве РФ и в Типовом законе ЮНСИТРАЛ о международных кредитовых переводах.</p> <p>4. Составить сравнительную таблицу по правовому регулированию расчетов по чеку в законодательстве РФ и в Едином законе о чеках.</p> <p>5. Вправе ли покупатель потребовать возврата сумм, уплаченных с аккредитива за товар, от которого он правомерно отказался?</p> <p>6. Если аккредитивное поручение, данное плательщиком с нарушением формы, принято к исполнению банком, несет ли последний ответственность за его надлежащее исполнение?</p> <p>7. Обязан ли банк - эмитент проверять соответствие условий заявления на аккредитив договору плательщика с получателем средств?</p> <p>8. Влечет ли недействительность договора, в оплату которого открыт аккредитив, недействительность обязательств банка по аккредитиву?</p> <p>9. Несет ли банк ответственность за проверку фактического исполнения договора купли - продажи при расчетах с аккредитива?</p>

10. Может ли быть возложена на исполняющий банк ответственность перед плательщиком?

6.5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

Фонд вопросов для проведения промежуточного контроля в форме зачета

Раздел дисциплины	Вопросы
Общая часть регулирования расчетно-кредитных отношений	<p>Метод и источники регулирования расчетно-кредитных отношений.</p> <p>Круг общественных отношений, регулируемых нормами о расчетно-кредитных отношениях</p> <p>Банковская система. Понятие и структура банковской системы.</p> <p>ЦБ РФ – правовое положение, подчиненность, органы управления.</p> <p>Правовое положение РКЦ.</p> <p>Коммерческие банки и др. кредитные организации: - правовое положение</p> <p>Виды коммерческих банков, правовое положение филиалов, представительств и др. структурных подразделений коммерческих банков.</p> <p>Порядок создания и ликвидации коммерческих банков, кредитных учреждений; открытия ими представительств и филиалов.</p> <p>Документы необходимые для регистрации коммерческого банка,</p> <p>Процедура регистрации коммерческого банка.</p> <p>Оператор по переводу денежных средств</p> <p>Оператор электронных денежных средств</p> <p>Банковский платежный агент (субагент)</p> <p>Оператор платежной системы</p> <p>Оператор услуг платежной инфраструктуры</p> <p>Операционный центр</p> <p>Платежный клиринговый центр</p> <p>Расчетный центр</p> <p>Платежный агрегатор</p>
Особенная часть регулирования расчетно-кредитных отношений	<p>Платежная система. Виды платежных систем</p> <p>Договор банковского счета</p> <p>Договор банковского вклада.</p> <p>Порядок открытия счетов в банке</p> <p>Ответственность за нарушение обязательств по договору банковского счета.</p> <p>Понятие расчетных отношений.</p> <p>Понятие формы расчетов.</p> <p>Банковский перевод (расчеты платежными поручениями)</p> <p>Аккредитив.</p> <p>Чек.</p> <p>Инкассо.</p> <p>Безакцептное и беспорное списание средств со счетов плательщика.</p> <p>Акцептная форма расчетов.</p> <p>Организация м/банковских расчетов на территории РФ.</p> <p>Расчеты путем взаимных зачетов.</p> <p>Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);</p> <p>Расчеты в форме перевода электронных денежных средств.</p> <p>Понятие кредитных правоотношений. Виды кредита.</p> <p>Кредитный договор: стороны, содержание и форма. Оценка кредитоспособности заемщика. Выбор обеспечения кредитного договора и виды обеспечения.</p> <p>Кредитный мониторинг. Порядок погашения кредитов.</p> <p>Лизинг</p>

	<p>Факторинг</p> <p>Операции коммерческих банков с векселями.</p> <p>Вексель и вексельное обращение. Простой и переводной вексель.</p> <p>Банк как участник рынка ценных бумаг.</p> <p>Документ объявленные ГК РФ ценными бумагами.</p> <p>Виды ценных бумаг.</p> <p>Порядок выпуска и регистрации коммерческими банками ценных бумаг, (долговые ц/б и акции) Публикация о выпуске ц/б банка. Реализация ц/б.</p> <p>Операции с ц/б других эмитентов</p> <p>Понятие валютных операций.</p> <p>Валютные операции между резидентами. Права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций</p> <p>Валютные операции между нерезидентами Права и обязанности нерезидентов при осуществлении валютных операций</p> <p>Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации</p>
--	---

6.6. Шкалы и критерии оценивания по формам текущего контроля и промежуточной аттестации

Шкала и критерии оценивания

Оценка	Критерии оценивания для мероприятий контроля с применением 2-х балльной системы
«зачтено»	ПК-3, ПК-2, ПК-1
«не зачтено»	Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне