

Документы  
Информация о владельце: Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования "Самарский государственный экономический университет"  
ФИО: Кандрашина Елена Александровна  
Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»  
Дата подписания: 10.07.2026 13:14:34  
Уникальный программный ключ:  
2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)  
«ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОТНОШЕНИЙ»**

Уровень высшего образования: магистратура

Направление подготовки: 40.04.01 Юриспруденция

Направленность (профиль) подготовки: Предпринимательское право, коммерческое право

Квалификация (степень) выпускника: магистр

Форма обучения: очная

Год набора (приема на обучение): 2026

Срок получения образования: 2 года

Объем: в зачетных единицах: 4 з.е.  
в академических часах: 144 ак.ч.

г. Самара, 2026

**Разработчики:**

Не имеет Старцева С. В.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция, утвержденного приказом Минобрнауки от 25.11.2020 № 1451, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Следователь-криминалист", утвержден приказом Минтруда России от 23.03.2015 № 183н; "Специалист по конкурентному праву", утвержден приказом Минтруда России от 16.09.2021 № 637н; "Консультант по налогам и сборам", утвержден приказом Минтруда России от 12.10.2021 № 722н.

## Согласование и утверждение

| № | Подразделение или коллегиальный орган                    | Ответственное лицо   | ФИО             | Виза        | Дата, протокол (при наличии) |
|---|--|--|-----------------|-------------|------------------------------|
| 1 | Кафедра правового обеспечения экономической деятельности | Заведующий кафедрой, руководитель подразделения, реализующего ОП | Меденцева Е. В. | Рассмотрено | 23.04.2026, № 8              |

## 1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель освоения дисциплины - формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы

Задачи изучения дисциплины:

- сформировать у студента понимание правового регулирования расчетных правоотношений и судебной практики в указанной сфере;;
- научить студента:
  - свободно оперировать соответствующим понятийным аппаратом;
  - анализировать и применять нормы действующего гражданского и банковского права РФ;
  - составлять необходимые документы договоры, претензии, заявления.
- ;
- анализировать судебную практику в области гражданского судопроизводства. сформировать представления о базовых способах защиты прав и интересов заинтересованных лиц при рассмотрении споров, связанных с расчетными правоотношениями..

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

*Компетенции, индикаторы и результаты обучения*

ПК-1 Способен квалифицированно применять нормативно-правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности

ПК-1.1 Знает и выбирает формы, средства, методы правоприменения в конкретном правоотношении

*Знать:*

ПК-1.1/Зн1 Основные формы правоприменения и факторы, влияющие на выбор формы и метода

*Уметь:*

ПК-1.1/Ум1 Подбирать адекватные методы и правовые средства для реализации выбранной формы, учитывая специфику ситуации;

*Владеть:*

ПК-1.1/Нв1 Методами анализа правоприменительной практики (в том числе для выявления типовых подходов и правовых позиций);

ПК-1.2 Применяет нормативно-правовые акты в конкретных правоотношениях на высоком квалифицированном уровне

*Знать:*

ПК-1.2/Зн1 Способы, виды, стадии применения правовых актов

*Уметь:*

ПК-1.2/Ум1 Использовать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности на высоком квалифицированном уровне

*Владеть:*

ПК-1.2/Нв1 Навыками правовой квалификации, установления фактической основы дела, подготовки правоприменительных актов на высоком квалифицированном уровне

ПК-4 Способен квалифицированно проводить научные исследования в области права

ПК-4.2 Разрабатывает рекомендации по совершенствованию правового регулирования и правоприменения

*Знать:*

ПК-4.2/Зн1 Нормативно-правовую базу, основы юридической техники и актуальные проблемы правоприменения

*Уметь:*

ПК-4.2/Ум1 Анализировать нормативные акты, практику и разрабатывать предложения по совершенствованию регулирования

*Владеть:*

ПК-4.2/Нв1 Навыками юридической экспертизы на высоком квалифицированном уровне

### 3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Правовое регулирование расчетных отношений» относится к формируемой участниками образовательных отношений части образовательной программы и изучается в семестре(ах): 3.

В процессе изучения дисциплины студент готовится к решению типов задач профессиональной деятельности, предусмотренных ФГОС ВО и образовательной программой.

| Компетенция  | Предшествующие дисциплины  | Последующие дисциплины  |
|--|--|---|
| ПК-1 - Способен квалифицированно применять нормативно-правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности |  |   |
| ПК-1.1 Знает и выбирает формы, средства, методы правоприменения в конкретном правоотношении                      | Правовые проблемы банкротства,<br>Проблемы банковского права,<br>Производственная практика:<br>научно-исследовательская работа,<br>Учебная практика:<br>ознакомительная практика | Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы,<br>Правовые проблемы банкротства,<br>Проблемы банковского права,<br>Проблемы защиты исключительных прав,<br>Производственная практика:<br>научно-исследовательская работа,<br>Производственная практика:<br>преддипломная |
| ПК-1.2 Применяет нормативно-правовые акты в конкретных правоотношениях на высоком квалифицированном уровне       | Правовые проблемы банкротства,<br>Проблемы банковского права,<br>Производственная практика:<br>научно-исследовательская работа,<br>Учебная практика:<br>ознакомительная практика | Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы,<br>Правовые проблемы банкротства,<br>Проблемы банковского права,<br>Проблемы защиты исключительных прав,<br>Производственная практика:<br>научно-исследовательская работа,<br>Производственная практика:<br>преддипломная |
| ПК-4 - Способен квалифицированно проводить научные исследования в области права                                  |  |   |

|  |  |   |
|--|--|---|
| ПК-4.2 Разрабатывает рекомендации по совершенствованию правового регулирования и правоприменения | Проблемы банковского права,<br>Проблемы правового регулирования конкуренции,<br>Проблемы правового статуса субъектов предпринимательской деятельности, Производственная практика:<br>научно-исследовательская работа | Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы,<br>Проблемы банковского права,<br>Производственная практика:<br>научно-исследовательская работа,<br>Производственная практика:<br>преддипломная |
|--|--|---|

#### 4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

| Период обучения | Общая трудоемкость (часы) | Общая трудоемкость (ЗЕТ) | Контактная работа (часы, всего) | Практические занятия (часы) | Индивидуальная контактная работа (часы) | Самостоятельная работа (часы) | Промежуточная аттестация |
|-----------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------------|-----------------------------|---|-------------------------------|--------------------------|
| Третий семестр  | 144                       | 4                        | 12                              | 12                          | 0,15                                    | 113,85                        | Зачет                    |
| Всего           | 144                       | 4                        | 12                              | 12                          | 0,15                                    | 113,85                        | 18                       |

#### 5. Содержание дисциплины (модуля)

##### 5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий (часы промежуточной аттестации не указываются)

| Наименование раздела, темы  | Всего        | Практические занятия | Самостоятельная работа |
|---|--------------|----------------------|------------------------|
| <b>Раздел 1. Общая часть</b>  | <b>66</b>    | <b>6</b>             | <b>60</b>              |
| Тема 1.1. Понятие платежной системы и ее элементы. Правовые основы платежной системы РФ. Правовой статус Банка России и кредитных организаций | 22           | 2                    | 20                     |
| Тема 1.2. Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности  | 22           | 2                    | 20                     |
| Тема 1.3. Требования к организации и функционированию платежных систем  | 22           | 2                    | 20                     |
| <b>Раздел 2. Особенная часть</b>  | <b>59,85</b> | <b>6</b>             | <b>53,85</b>           |

|  |       |   |       |
|--|-------|---|-------|
| Тема 2.1. Организация наличных расчетов Правовое регулирование безналичных расчетов. | 22    | 2 | 20    |
| Тема 2.2. Банковское регулирование и банковский надзор                               | 22    | 2 | 20    |
| Тема 2.3. Надзор и наблюдение в национальной платежной системе                       | 15,85 | 2 | 13,85 |

## 5.2. Контрольные мероприятия по дисциплине

|                          |                                   |
|--------------------------|-----------------------------------|
| Вид контроля             | Форма контроля/Оценочное средство |
| Текущий контроль         | Тестирование                      |
| Промежуточная аттестация | Зачет                             |

| № п/п | Наименование раздела | Вид контроля/ используемые оценочные материалы |                      |
|-------|----------------------|--|----------------------|
|       |                      | Текущий  | Промежут. аттестация |
| 1     | Общая часть          | Тестирование                                   | Зачет                |
| 2     | Особенная часть      | Тестирование                                   | Зачет                |

## 6. Оценочные материалы текущего контроля

### 1. Общая часть Тестирование

| № п/п | Содержание вопроса  |                                | Компетенция |
|-------|---|--------------------------------|-------------|
|       |   | Правильный ответ (ключ ответа) |             |
| 1     | Выберите один правильный ответ<br><br>Какой метод научного исследования наиболее уместен для анализа взаимодействия различных нормативных актов (федеральных законов, подзаконных актов, актов Банка России) в сфере расчётов?<br>а) Сравнительно-правовой метод;<br>б) Историко-правовой метод;<br>в) Социологический метод;<br>г) Статистический метод.   | а                              | ПК-1, ПК-4  |
| 2     | Выберите один правильный ответ<br><br>При анализе расчётных отношений в рамках научного исследования учёный выявляет коллизию между нормой федерального закона и подзаконным актом. Какой шаг он предпримет в первую очередь?<br>а) Игнорирование противоречия;<br>б) Анализ иерархии нормативных актов и принципов разрешения коллизий;<br>в) Обращение в суд с заявлением о признании акта недействительным;<br>г) Публикация статьи с критикой законодательства без дальнейшего анализа. | б                              | ПК-1, ПК-4  |
| 3     | Выберите один правильный ответ<br><br>При подготовке научной статьи по теме расчётных отношений исследователь использует метод системного анализа. Что он при этом изучает?<br>а) Отдельные нормы права в изоляции;<br>б) Место конкретных норм в общей системе законодательства и их взаимосвязь;<br>в) Историю принятия отдельных нормативных актов;<br>г) Практику применения норм в одном конкретном суде.  | б                              | ПК-1, ПК-4  |

|   |   |            |
|---|---|------------|
| 4 | <p>Установите соответствие</p> <p>Соотнесите тип нормативного акта с его основной функцией в контексте правового регулирования расчётных отношений для научных исследований.<br/>Н.п.а.<br/>1 Регламент предоставления грантов Президента РФ.<br/>2 Постановление Правительства РФ о грантах РФ.<br/>3 Приказ Минобрнауки России о порядке формирования плана исследований.<br/>4 Гражданский кодекс РФ.<br/>Варианты для соответствия:<br/>А) Устанавливает общие правила предоставления грантов<br/>Б) Определяет конкретные механизмы финансирования<br/>В) Регламентирует порядок формирования плана исследований<br/>Г) Закрепляет основы гражданского законодательства, в том числе правила расчётов.</p> <p>Ответ: 1 Г<br/>2 Б<br/>3 В<br/>4 А</p> | ПК-1, ПК-4 |
| 5 | <p>Установите соответствие</p> <p>Соедините проблему в регулировании и инструмент её решения при ее применении и проведении научных исследований в области права.<br/>А) Коллизия между ГК РФ и подзаконным актом Банка России<br/>Б) Пробел в регулировании новых форм расчётов (криптовалюта, цифровые валюты)<br/>В) Необходимость детализации общих норм ГК РФ<br/>Г) Потребность в унификации правил для конкретной отрасли</p> <p>1) Принцип приоритета федерального закона<br/>2) Принятие специального федерального закона (например, № 259-ФЗ)<br/>3) Издание положений и указаний Банка России<br/>4) Принятие ведомственных инструкций</p> <p>Ответ: 1 А<br/>2 Б<br/>3 В<br/>4 Г</p>   | ПК-1, ПК-4 |
| 6 | <p>Установите правильную последовательность</p> <p>Установите правильную последовательность этапов анализа нормативно-правовых актов при исследовании расчётных отношений.<br/>Варианты элементов:<br/>1. Выявление конкретных норм, регулирующих расчётные отношения (например, в Гражданском кодексе РФ, Законе о защите прав потребителей, банковских правилах).<br/>2. Определение сферы применения этих норм (тип расчётов: между юридическими лицами, с потребителями, в сфере госзакупок).<br/>3. Выяснение иерархии нормативных актов (какой акт имеет приоритет в случае противоречия).<br/>4. Анализ целей и задач правового регулирования в данной сфере.</p> <p>Ответ: 4 → 1 → 2 → 3.</p>   | ПК-1, ПК-4 |
| 7 | <p>Установите правильную последовательность</p> <p>Расположите в правильной последовательности шаги выявления правовых коллизий при применении норм о расчётных отношениях.<br/>Варианты элементов:<br/>1. Сопоставление норм конкурирующих правовых актов (например, нормы договора и нормы закона о защите прав потребителей).<br/>2. Выяснение действительной воли законодателя, выраженной в норме.<br/>3. Установление признаков правовой нормы (общеобязательность, формальная определённость, государственное обеспечение и т.п.).<br/>4. Анализ результатов сопоставления (есть ли противоречие, какое правило имеет приоритет).</p> <p>Ответ: 2 → 1 → 4 → 3.</p>   | ПК-1, ПК-4 |
| 8 | <p>Решите задачу и ответьте на вопрос задачи, используя одно словосочетание или предложение</p> <p>Решите задачу о применении нормативно-правовых актов для проведения научных исследований в области права. Банк России выпустил нормативный акт, устанавливающий более жёсткие требования к оформлению платёжных поручений, чем это предусмотрено ГК РФ. Как следует поступить правоприменителю при квалификации отношений?</p> <p>Ответ: Руководиться положениями ГК РФ, имеющими большую юридическую силу (например, специальными нормами о расчётных отношениях), и указывать на приоритет специального акта над общим.</p>  | ПК-1, ПК-4 |

|    |  |            |
|----|--|------------|
| 9  | <p>Решите задачу и ответьте на вопрос задачи, используя одно словосочетание или предложение</p> <p>Решите задачу о применении нормативно-правовых актов для проведения научных исследований в области права. При безналичном переводе через систему быстрых платежей (СБП) получатель указал в комментарии к платежу нестандартный реквизит (например, «перевод за услуги»). Банк списал средства, но в выписке появился непонятный код операции. Какая норма регулирует корректность такого реквизита?</p>  | ПК-1, ПК-4 |
|    | <p>Ответ: Положение Банка России № 762-П «О платёжной системе Банка России».</p>   |            |
| 10 | <p>Выберите один правильный ответ</p> <p>При проведении научного исследования расчётных отношений какой метод позволяет выявить расхождения между нормами ГК РФ и актами Банка России по одному и тому же вопросу?</p> <p>А) Историко-правовой метод.<br/> Б) Сравнительно-правовой метод.<br/> В) Формально-юридический (догматический) метод.<br/> Г) Социологический метод.</p>   | ПК-4       |
|    | <p>Ответ: в</p>  |            |
| 11 | <p>Выберите один правильный ответ</p> <p>В рамках исследования расчётных отношений термин «безакцептное списание» означает:</p> <p>А) Списание средств по распоряжению клиента без дополнительного подтверждения.<br/> Б) Списание на основании судебного акта без участия банка.<br/> В) Списание денежных средств со счёта без согласия владельца в случаях, прямо предусмотренных законом или договором.<br/> Г) Перевод средств по платёжному поручению без проверки реквизитов.</p>   | ПК-4       |
|    | <p>Ответ: в</p>  |            |
| 12 | <p>Выберите один правильный ответ</p> <p>В научном исследовании расчётных отношений понятие «момент исполнения денежного обязательства» чаще всего раскрывается через:</p> <p>А) Дату составления платёжного поручения.<br/> Б) Дату списания средств со счёта плательщика.<br/> В) Дату зачисления средств на счёт получателя.<br/> Г) Дату направления платёжного поручения в банк.</p>  | ПК-4       |
|    | <p>Ответ: в</p>  |            |
| 13 | <p>Выберите один правильный ответ</p> <p>При анализе правоприменительной практики по спорам о расчётных отношениях исследователь чаще всего опирается на:</p> <p>А) Письма Минфина России.<br/> Б) Обзоры судебной практики Верховного Суда РФ и постановления Пленума ВС РФ.<br/> В) Методические рекомендации Банка России.<br/> Г) Комментарии к ГК РФ отдельных авторов.</p>   | ПК-4       |
|    | <p>Ответ: б</p>  |            |
| 14 | <p>Выберите один правильный ответ</p> <p>Какой из принципов лежит в основе правового регулирования расчётных отношений и важен для научного анализа их структуры?</p> <p>А) Принцип свободы договора с учётом императивных норм банковского и платёжного законодательства.<br/> Б) Принцип полного запрета любых форм безналичных расчётов между юридическими лицами.<br/> В) Принцип обязательного использования криптовалюты для международных расчётов.<br/> Г) Принцип полной автономии банков от государственного регулирования.</p>  | ПК-4       |
|    | <p>Ответ: а</p>  |            |
| 15 | <p>Установите соответствие</p> <p>Установите соответствие между этапом научного исследования в сфере расчётных отношений и его ключевой задачей.</p> <p>Этапы исследования:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Формулировка цели и задач.</li> <li>2. Выбор и обоснование методов исследования.</li> <li>3. Систематизация научной литературы.</li> <li>4. Формулировка выводов и предложений.</li> </ol> <p>Задачи: А) Определить, какие нормы Гражданского кодекса РФ применяются к конкретной расчётной операции. Б) Выявить пробелы в доктрине по вопросам правового регулирования электронных платежей. В) Обосновать практическую значимость результатов исследования для совершенствования банковского законодательства. Г) Провести анализ судебной практики по спорам, связанным с безналичными расчётами.</p> | ПК-4       |
|    | <p>Ответ: 1 — В, 2 — Б, 3 — Г, 4 — А.</p>  |            |

|    |   |      |
|----|---|------|
| 16 | <p>Установите соответствие</p> <p>Соотнесите методы научного исследования с их описанием в контексте анализа расчётных отношений.</p> <p>Методы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Формально-юридический метод.</li> <li>2. Метод сравнительного правоведения.</li> <li>3. Анализ правоприменительной практики.</li> <li>4. Метод case-study.</li> </ol> <p>Описание: А) Применяется для анализа нормативных актов: позволяет выявить противоречия между нормами разных актов или неясности в формулировках. Б) Полезен при изучении реальных судебных дел по спорам о расчётах: помогает понять, как нормы работают на практике. В) Заключается в детальном изучении и толковании конкретных нормативных предписаний, регулирующих расчётные отношения. Г) Основан на изучении реальных случаев (case-studies) из практики судов и банков.</p> <p>Ответ: 1 — В, 2 — Б, 3 — А, 4 — Г.</p> | ПК-4 |
| 17 | <p>Установите соответствие</p> <p>Установите соответствие между видом научной публикации и её назначением в рамках исследования расчётных отношений.</p> <p>Виды публикаций:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Научная статья в рецензируемом журнале.</li> <li>2. Монография.</li> <li>3. Тезисы докладов конференции.</li> <li>4. Статья в научном журнале, рецензируемом ВАК.</li> </ol> <p>Назначение: А) Представить результаты оригинального исследования на научной конференции. Б) Систематизировать и углубить знания по конкретной теме, представить обзор достижений в области правового регулирования расчётов. В) Представить обзор существующих подходов к решению крупной теоретической или прикладной задачи. Г) В краткой форме ознакомить научное сообщество с промежуточными результатами.</p> <p>Ответ: 1 — Б, 2 — Г, 3 — А, 4 — В.</p>                               | ПК-4 |
| 18 | <p>Установите правильную последовательность</p> <p>Условие: Расположите в правильной последовательности этапы анализа правового регулирования расчётных отношений в научном исследовании.</p> <p>Варианты элементов:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Формулировка выводов и практических рекомендаций на основе полученных результатов.</li> <li>2. Сбор и систематизация эмпирического материала (судебная практика, статистические данные).</li> <li>3. Определение объекта и предмета исследования, постановка цели и задач.</li> <li>4. Выбор методов исследования (анализ, синтез, формально-юридический метод, сравнительно-правовой метод).</li> <li>5. Изучение научной литературы и нормативно-правовой базы по теме.</li> </ol> <p>Ответ: 3 → 5 → 2 → 1 → 4.</p>  | ПК-4 |
| 19 | <p>Установите правильную последовательность</p> <p>Условие: Установите правильную последовательность действий при толковании норм права, регулирующих безналичные расчёты.</p> <p>Варианты элементов:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Выявление смысла нормы с учётом целей законодательного регулирования и сложившейся правоприменительной практики.</li> <li>2. Сопоставление анализируемой нормы с другими положениями закона и смежными институтами.</li> <li>3. Установление условий, при которых норма подлежит применению.</li> <li>4. Уяснение буквального смысла формулировки нормы.</li> </ol> <p>Ответ: 4 → 2 → 1 → 3.</p>  | ПК-4 |
| 20 | <p>Решите задачу и ответьте на вопрос задачи, используя одно слово, словосочетание или предложение</p> <p>Банк отказал в исполнении платёжного поручения компании, сославшись на признаки подозрительной операции по 115-ФЗ. Компания считает отказ неправомерным. Определите, какие документы и сведения целесообразно запросить у банка для последующего научного обобщения практики применения мер внутреннего контроля.</p> <p>Ответ: мотивированный отказ, внутренние правила банка, выписка</p>   | ПК-4 |
| 21 | <p>Решите задачу и ответьте на вопрос задачи, используя одно слово, словосочетание или предложение</p> <p>В договоре стороны предусмотрели расчёты через аккредитив и указали, что применимым правом является право иностранного государства. Для научного исследования определите, какие источники права и международные правила нужно сопоставить для оценки порядка раскрытия аккредитива и распределения рисков между сторонами.</p> <p>Ответ: Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов, ГК РФ, иностранное право</p>  | ПК-4 |

|    |  |      |
|----|--|------|
| 22 | Решите задачу и ответьте на вопрос задачи, используя одно слово, словосочетание или предложение<br>Компания использует электронные средства платежа (платёжный агрегатор) для приёма оплаты от физлиц. Сформулируйте список рисков, которые необходимо учитывать при научном анализе правового режима таких расчётов и ответственности агрегатора перед продавцом и потребителем.<br>Ответ: идентификация, ответственность агрегатора  | ПК-4 |
| 23 | Решите задачу и ответьте на вопрос задачи, используя одно слово, словосочетание или предложение<br>При проверке расчётов по договору подряда выяснилось, что часть платежей была проведена с назначением «аванс», но акты выполненных работ не подписаны. Определите, какие доказательства и документы целесообразно собрать для научного обобщения практики квалификации таких платежей и их возврата.<br>Ответ: платёжки, переписка, акты, договор                               | ПК-4 |
| 24 | Решите задачу и ответьте на вопрос задачи, используя одно слово, словосочетание или предложение<br>Стороны договорились о расчётах в условных единицах (эквивалент в рублях по курсу ЦБ на дату платежа). В период между выставлением счёта и оплатой курс существенно изменился. Для научного анализа определите, какие нормы и договорные условия нужно сопоставить, чтобы оценить правомерность требования о перерасчёте.<br>Ответ: курс ЦБ, условия договора о расчётах, ГК РФ | ПК-4 |

## 2. Особенная часть Тестирование

| №<br>п/п | Содержание вопроса   |  | Компетенция |
|----------|--|--|-------------|
|          | Правильный ответ (ключ ответа)   |  |             |
| 1        | Выберите один правильный ответ<br>При изучении расчётных отношений в цифровой среде исследователь сталкивается с новыми формами платежей (электронные деньги, криптовалюты). Какой правовой вопрос становится ключевым для анализа?<br>а) Определение правового статуса таких инструментов;<br>б) Установление правил их использования в расчётах;<br>в) Выявление рисков и механизмов защиты участников;<br>г) Всё перечисленное выше.<br>Ответ: г  |  | ПК-1, ПК-4  |
| 2        | Выберите один правильный ответ<br>Какой аспект расчётных отношений чаще всего становится предметом доктринальных дискуссий в юридической науке?<br>а) Юридическая природа расчётных отношений (частноправовая или публично-правовая);<br>б) Формы осуществления расчётов (наличные, безналичные);<br>в) Роль банков в расчётных операциях;<br>г) Сроки проведения расчётов.<br>Ответ: а  |  | ПК-1, ПК-4  |
| 3        | Установите соответствие<br>Соотнесите научный подход к исследованию и объект анализа.<br>подход к исследованию<br>А) Изучение юридической природы расчётных отношений (частноправовая/публично-правовая природа)<br>Б) Анализ конкретных форм расчётов (аккредитив, инкассо)<br>В) Исследование механизмов контроля и противодействия незаконным операциям<br>Г) Оценка эффективности подзаконных актов Банка России<br>объект анализа<br>1) Дискуссии в доктрине банковского и финансового права<br>2) Нормы главы 46 ГК РФ<br>3) Нормы ФЗ № 115-ФЗ<br>4) Положения и указания регулятора<br>Ответ: 1 А<br>2 Б<br>3 В<br>4 Г        |  | ПК-1, ПК-4  |
| 4        | Решите задачу и ответьте на вопрос задачи, используя одно словосочетание или предложение<br>Решите задачу о применении нормативно-правовых актов для проведения научных исследований в области права. В рамках исполнительного производства возникла задолженность. В платёжном поручении в поле «Назначение платежа» указано не то основание (например, ошибочно вбита статья расходов вместо статьи доходов). Как квалифицировать такую ошибку и какие последствия для зачисления средств?<br>Ответ: Ошибка в реквизите платежа, которая может привести к задержке зачисления, так как платёж не будет однозначно идентифицирован. |  | ПК-1, ПК-1  |

|   |   |            |
|---|---|------------|
| 5 | Решите задачу и ответьте на вопрос задачи, используя одно словосочетание или предложение  | ПК-1, ПК-4 |
|   | Решите задачу о применении нормативно-правовых актов для проведения научных исследований в области права. В ходе судебного разбирательства по делу о банкротстве возник вопрос о порядке удовлетворения требований кредиторов, в том числе через реализацию заложенного имущества. Какой нормативный акт детально регламентирует очередность удовлетворения требований?                         |            |
|   | Ответ: ФЗ «Об несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ, в частности статьи о приоритете требований по текущим платежам.  |            |
| 6 | Решите задачу и ответьте на вопрос задачи, используя одно словосочетание или предложение  | ПК-1, ПК-4 |
|   | Решите задачу о применении нормативно-правовых актов для проведения научных исследований в области права. Компания заключила договор с поставщиком, где прописана оплата в течение 5 дней после получения товара. Однако в договоре нет условия о форме расчетов (наличный/безналичный). Поставщик в одностороннем порядке решил принимать оплату только наличными. Правомерны ли его действия? |            |
|   | Ответ: Нет, если сумма расчетов превышает лимит, установленный ЦБ РФ.   |            |

## 7. Оценочные материалы промежуточной аттестации

### Зачет третий семестр

| № п/п | Содержание вопроса                       |  | Компетенция |
|-------|--|--|-------------|
|       |  | Правильный ответ (ключ ответа)   |             |
| 1     | Дайте развернутый ответ на вопрос        |  | ПК-1, ПК-4  |
|       | Понятие платежной системы и ее элементы. |  |             |
|       | Ответ:                                   | <p>Платёжная система — это комплекс (совокупность) правил, организаций, инструментов и технологий, который обеспечивает перевод денег (или стоимости) между участниками экономических отношений: людьми, бизнесом, государством. Её главная задача — сделать процесс расчётов бесперебойным, безопасным и эффективным. Обычно эти элементы условно делят на две большие группы.</p> <p>1. Институциональная составляющая (участники и организации, которые организуют процесс):</p> <p>Оператор платёжной системы — организация, которая задаёт правила работы системы, координирует взаимодействие участников.</p> <p>Участники платёжной системы — организации, которые присоединились к правилам и оказывают услуги по переводу денег: банки, небанковские кредитные организации, платёжные агенты, банковские платёжные агенты и субагенты, организации федеральной почтовой связи (при оказании ими платёжных услуг).</p> <p>Операторы услуг платёжной инфраструктуры — организации, которые предоставляют техническую базу: операционные центры (обеспечивают обмен электронными сообщениями), платёжные клиринговые центры (принимают и сверяют распоряжения участников) и расчётные центры (осуществляют финальный перевод средств).</p> <p>2. Инфраструктурная и инструментальная составляющая (то, с помощью чего процесс реализуется):</p> <p>Платёжные инструменты — то, с помощью чего иницируется и осуществляется перевод: банковские платёжные поручения, аккредитивы, чеки, банковские карты, электронные кошельки, предоплаченные карты, системы быстрых платежей (СБП).</p> <p>Коммуникационные и технические средства — линии связи, программное обеспечение, вычислительные мощности, системы передачи финансовых сообщений, которые обеспечивают передачу данных между участниками.</p> <p>Процедуры и стандарты — установленные формы безналичных расчётов, форматы платёжных документов, алгоритмы обработки транзакций, правила безопасности (например, шифрование данных).</p> |             |
| 2     | Дайте развернутый ответ на вопрос        |  | ПК-1, ПК-4  |
|       | Правовые основы платежной системы РФ.    |  |             |

|   |   |            |
|---|---|------------|
|   | <p>Ответ: Правовые основы платёжной системы РФ — это целая система норм, которая регулирует, как в стране устроены переводы денег, расчёты и кто в этом участвует. Я подобрала главное, чтобы вам было проще сориентироваться.</p> <p>Главный документ — Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе». Именно он закладывает правовые и организационные основы: определяет, что входит в национальную платёжную систему (кто такие операторы по переводу, банковские агенты, операторы платёжных систем, инфраструктура вроде клиринговых центров), как оказываются платёжные услуги (переводы, использование электронных средств платежа), какие есть требования к самим платёжным системам и как осуществляется надзор. В законе также закреплены ключевые понятия: что такое платёжная услуга, безотзывность и окончательность перевода, электронное средство платежа.</p> <p>При этом законодательство строится так:<br/>         Основа — Конституция РФ и международные договоры России.<br/>         Далее идёт сам 161-ФЗ и другие федеральные законы.<br/>         Подзаконные акты. В пределах своих полномочий принимать такие акты могут Правительстве РФ, федеральные органы исполнительной власти и Банк России.<br/>         Например, Банк России своими нормативными актами детализирует правила надзора, устанавливает формы отчётности, требования к безопасности.<br/>         Специальное регулирование. Есть и исключение: в рамках экспериментальных правовых режимов (по закону № 258-ФЗ) для отдельных инновационных проектов (например, связанных с цифровой валютой) может устанавливаться специальное регулирование — оно может отличаться от общих норм 161-ФЗ.<br/>         Помимо 161-ФЗ, на платёжную систему влияют и другие законы:<br/>         Гражданский кодекс РФ (регулирует гражданско-правовые аспекты: сделки, обязательства, безналичные расчёты, открытие счетов).<br/>         Закон № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (одна из целей ЦБ — обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платёжной системы).<br/>         Закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (определяет виды кредитных организаций, их операции, правила лицензирования).<br/>         И др.</p>   |            |
| 3 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Центральный банк Российской Федерации как проводник государственной денежно-кредитной политики.</p> <p>Ответ: Центральный банк Российской Федерации (Банк России) выступает ключевым проводником государственной денежно-кредитной политики. Эта роль закреплена законодательно, прежде всего в Федеральном законе №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».</p> <p>Правовые основы роли</p> <p>Согласно статье 4 указанного закона, Банк России во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику. Это означает, что стратегические цели (например, таргетирование инфляции) определяются совместно с органами исполнительной власти, а Банк России обеспечивает их практическую реализацию.</p> <p>Важным аспектом является конституционный статус Банка России (статья 75 Конституции РФ), который наделяет его исключительным правом на денежную эмиссию и одновременно закрепляет в качестве основной функции защиту и обеспечение устойчивости рубля. При этом Банк России обладает финансовой и функциональной независимостью, что позволяет ему принимать решения без политического давления. Как реализуется политика</p> <p>Для достижения поставленных целей Банк России использует комплекс инструментов, которые перечислены в статье 35 закона №86-ФЗ. Среди них:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Процентные ставки по операциям Банка России (ключевая ставка — главный инструмент, влияющий на стоимость денег в экономике).</li> <li>Обязательные резервные требования (нормативы, которые коммерческие банки обязаны хранить в ЦБ, напрямую влияют на их способность выдавать кредиты).</li> <li>Операции на открытом рынке (покупка и продажа государственных ценных бумаг для регулирования ликвидности банковской системы).</li> <li>Рефинансирование кредитных организаций (предоставление кредитов банкам в качестве кредитора последней инстанции).</li> <li>Валютные интервенции (операции на валютном рынке для воздействия на курс национальной валюты).</li> <li>Установление ориентиров роста денежной массы.</li> <li>Прямые количественные ограничения.</li> <li>Эмиссия облигаций от своего имени.</li> </ul> | ПК-1, ПК-4 |
| 4 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Методы денежно-кредитного регулирования и контроля.</p>   | ПК-1, ПК-4 |

|   |   |            |
|---|---|------------|
|   | <p>Ответ: Методы денежно-кредитного регулирования и контроля — это набор инструментов, с помощью которых центральный банк (например, Банк России) управляет денежной массой, кредитом, процентными ставками и в целом стабильностью финансовой системы. Я подобрала основные подходы и разделила их для удобства.</p> <p>Методы регулирования</p> <p>Часто их делят на две большие группы.</p> <p>Прямые (административные). Это директивы, обязательные для исполнения: ограничения, запреты, регламенты. Они дают быстрый эффект, но могут исказить рыночные механизмы, спровоцировать «серые» схемы или отток капитала.</p> <p>Примеры:</p> <p>установление лимитов на объём кредитов или депозитов;</p> <p>прямое регулирование процентных ставок по кредитам и депозитам (верхние или нижние границы);</p> <p>селективные меры — кредитование приоритетных отраслей на льготных условиях, ограничения для отдельных банков;</p> <p>валютные ограничения.</p> <p>Косвенные (рыночные). Центральный банк влияет на мотивацию участников рынка через рыночные механизмы, не диктуя напрямую. Воздействие более мягкое и гибкое, но требует развитого финансового рынка. Примеры:</p> <p>Изменение ключевой ставки. Это главный инструмент в режиме таргетирования инфляции. От ключевой ставки зависят ставки по кредитам и вкладам в коммерческих банках: её повышение сдерживает спрос и инфляцию, снижение — стимулирует экономику.</p> <p>Регулирование нормативов обязательных резервов. ЦБ устанавливает долю обязательств банка, которую тот обязан хранить в центральном банке. Увеличение нормы сокращает свободные ресурсы для кредитования (и денежную массу), уменьшение — расширяет.</p> <p>Операции на открытом рынке. Покупка или продажа государственных ценных бумаг (например, ОФЗ) меняет объём денежной массы в обращении: покупка увеличивает, продажа — сокращает.</p> <p>Рефинансирование кредитных организаций. Предоставление банкам ликвидности (кредиты, репо) помогает управлять их ресурсами и влиять на ставки денежного рынка.</p> <p>Валютные интервенции. Покупка или продажа иностранной валюты для влияния на курс национальной валюты.</p> <p>Иногда отдельно выделяют селективные методы — они относятся к косвенным, но нацелены на конкретные сегменты рынка (например, стимулирование ипотеки или ограничение выдачи рискованных потребительских кредитов).</p> |            |
| 5 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Особенности правового статуса небанковских кредитных организаций.</p>   | ПК-1, ПК-4 |

|   |   |            |
|---|---|------------|
|   | <p>Ответ: Правовой статус небанковских кредитных организаций (НКО) в России действительно имеет ряд важных особенностей. Я подобрала главные из них — так будет проще понять, чем НКО отличаются от банков и какие правила для них установлены. Ограниченный перечень операций. Ключевая особенность: НКО вправе осуществлять только часть банковских операций. Какие именно — решает Банк России (он устанавливает допустимые сочетания для каждого типа НКО). Например, платёжная НКО сфокусирована на переводах без открытия счетов, расчётная НКО обслуживает расчёты для юрлиц, а депозитно-кредитная может привлекать средства юрлиц во вклады и размещать их. При этом есть жёсткое общее правило: НКО не могут в совокупности выполнять три операции, которые в полной мере доступны только банку: привлекать вклады (физлиц и юрлиц), размещать эти средства от своего имени и за свой счёт, открывать и вести банковские счета.</p> <p>Дифференциация по видам. Закон и акты Банка России выделяют несколько типов НКО, и у каждого свой правовой режим. Помимо уже упомянутых (платёжная, расчётная, депозитно-кредитная), есть ещё НКО — центральный контрагент. Его деятельность регулируется отдельным законом («О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»), и для него могут устанавливаться дополнительные, более жёсткие требования.</p> <p>Особый порядок создания. НКО подлежат государственной регистрации, но с учётом специального порядка, установленного Законом о банках. До регистрации учредители должны направить в Банк России запрос о возможности использовать предполагаемые наименования. Затем нужно уплатить государственную пошлину за выдачу лицензии на банковские операции.</p> <p>Требования к уставному капиталу. Для вновь регистрируемой НКО минимальный размер уставного капитала на день подачи ходатайства о регистрации составляет 90 млн рублей. Но есть исключение: для НКО — центрального контрагента требование выше — 300 млн рублей.</p> <p>Специфические запреты. НКО запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью (кроме действий, необходимых для собственного функционирования). Также им не разрешается открывать филиалы и создавать дочерние организации за рубежом.</p> <p>Жёсткий надзор. Банк России выступает основным регулятором и осуществляет надзор за деятельностью НКО. Он устанавливает обязательные нормативы (например, достаточности капитала, ликвидности) и следит за их соблюдением. За нарушения (неисполнение законов, снижение капитала ниже минимума, неоднократные нарушения закона о противодействии отмыванию денег) Банк России вправе отозвать лицензию.</p> <p>Не участвуют в системе страхования вкладов. Поскольку НКО не привлекают вклады физических лиц в том объёме, что банки, они не являются участниками системы страхования вкладов.</p> |            |
| 6 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Понятие кассовых операций.</p>  | ПК-1, ПК-4 |

|   |   |            |
|---|---|------------|
|   | <p>Ответ: Кассовые операции — это финансовые действия, связанные с приёмом, хранением и выдачей наличных денежных средств (банкнот и монет) в организации или банке. Они охватывают все процессы движения наличности: от поступления денег до их расходования, включая расчёты с клиентами, поставщиками, сотрудниками и другие денежные операции.</p> <p>Нормативное регулирование</p> <p>В России кассовые операции регулируются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Указанием Банка России от 11.03.2014 № 3210 У (для юридических лиц и ИП);</li> <li>• Положением Банка России от 29.01.2018 № 630 П (для кредитных организаций)</li> </ul> <p>— правила хранения, перевозки и инкассации наличных).</p> <p>Основные виды кассовых операций</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Поступления наличных средств (приходные операции): <ul style="list-style-type: none"> <li>o выручка от продаж (например, оплата товара в розничном магазине);</li> <li>o внесение денег на расчётный счёт через кассу банка;</li> <li>o возврат подотчётных сумм;</li> <li>o получение займов или инвестиций наличными;</li> <li>o прочие поступления (возврат долгов, субсидии и т.д.).</li> </ul> </li> <li>2. Выдача наличных средств (расходные операции): <ul style="list-style-type: none"> <li>o выплата заработной платы;</li> <li>o выдача денег под отчёт (на командировку, хозяйственные нужды);</li> <li>o оплата товаров и услуг поставщикам;</li> <li>o выдача займов;</li> <li>o инкассация (передача наличных в банк).</li> </ul> </li> </ol> <p>Ключевые правила ведения кассовых операций</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Лимит кассы — максимальная сумма наличных, которую разрешено хранить в кассе на конец рабочего дня. Устанавливается приказом руководителя. Сверхлимитные суммы сдаются в банк.</li> <li>• Целевое использование — наличные, снятые с расчётного счёта (например, на зарплату), должны расходоваться строго по назначению.</li> <li>• Запрет на исправления — в ПКО, РКО и кассовой книге нельзя делать подчистки, помарки или исправления. Ошибки исправляются путём оформления нового документа.</li> <li>• Применение ККТ — при расчётах с населением обязательна выдача чека контрольно кассовой техники.</li> </ul>   |            |
| 7 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Формы безналичных расчетов</p> <p>Ответ: Формы безналичных расчётов в России перечислены в статье 862 Гражданского кодекса РФ. К ним относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>расчёты платёжными поручениями;</li> <li>расчёты по аккредитиву;</li> <li>расчёты по инкассо;</li> <li>расчёты чеками.</li> </ul> <p>Также допускается использование иных форм, предусмотренных законом, банковскими правилами или применяемыми в банковской практике обычаями.</p> <p>Основные формы безналичных расчётов</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Платёжное поручение — документ, с помощью которого плательщик даёт банку распоряжение перевести определённую сумму со своего счёта на счёт получателя. Используется для оплаты товаров, работ и услуг, перечисления налогов, возврата займа, уплаты аванса и других операций. Форма поручения утверждена Банком России (Положение №762-П).</li> <li>2. Аккредитив — форма расчётов, при которой банк выступает гарантом безопасности сделки. Покупатель перечисляет средства на специально открытый счёт (аккредитив), и банк замораживает их до момента, пока продавец полностью не исполнит свои обязательства. Банк проверяет документы, и если они соответствуют условиям аккредитива, переводит деньги получателю. Аккредитивы могут быть покрытыми (покупатель заранее перечисляет сумму на специальный счёт) и непокрытыми (банк предоставляет гарантию оплаты без предварительного перечисления средств).</li> <li>3. Инкассо — форма расчётов, когда банк по поручению получателя денежных средств производит их списание с расчётного счёта продавца на основании подтверждающих документов. Продавец передаёт в свой банк инкассовое поручение, банк направляет его в банк покупателя, который предъявляет документы плательщику и получает оплату. Инкассо бывает чистым (прикладываются только финансовые документы) и документарным (к поручению прилагают коммерческие документы, например товарные накладные, акты приёма-передачи товаров).</li> <li>4. Чеки — ценные бумаги, содержащие распоряжение чекодателя банку произвести платёж указанной в них суммы чекодержателю. В России чеки используются редко. Чек имеет определённый срок действия (обычно 10 дней) и не может быть отозван до истечения этого срока.</li> </ol> | ПК-1, ПК-4 |
| 8 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Расчеты платежными поручениями.</p>   | ПК-1, ПК-4 |

|    |   |            |
|----|---|------------|
|    | <p>Ответ: Платёжное поручение — это документ, с помощью которого владелец счёта (платательщик) даёт банку распоряжение перевести определённую денежную сумму на счёт получателя. Это основной инструмент безналичных расчётов.</p> <p>Основные характеристики</p> <p>Форма и регулирование. Форма платёжного поручения утверждена Положением Банка России от 29 июня 2021 года №762-П. Документ можно оформить в бумажном виде или в электронном — через интернет-банк, бухгалтерские программы или сервисы.</p> <p>Назначение. С помощью платёжного поручения проводят расчёты с контрагентами, платят налоги и взносы, перечисляют деньги на зарплатные карты сотрудников, выполняют другие операции.</p> <p>Сроки исполнения. По общему правилу, банк обязан исполнить платёжное поручение не позже следующего операционного дня после получения документа, если иное не установлено законом, договором или платёжным документом. Для платежей в бюджет действуют особые правила, утверждённые приказами Минфина.</p> <p>Проверка банком. При приёме платёжного поручения к исполнению банк обязан удостовериться в праве плательщика распоряжаться денежными средствами, проверить соответствие поручения установленным требованиям, достаточность средств на счёте плательщика и выполнить иные процедуры, предусмотренные законом, банковскими правилами и договором.</p>   |            |
| 9  | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Очередность списания денежных средств со счёта.</p> <p>Ответ: Очерёдность списания денежных средств со счёта регулируется статьёй 855 Гражданского кодекса РФ. Порядок зависит от наличия средств на счёте и от характера требований.</p> <p>Если на счёте достаточно средств</p> <p>При наличии на счёте суммы, достаточной для удовлетворения всех требований, предъявленных к счёту, списание средств осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очерёдность), если иное не предусмотрено законом.</p> <p>Если средств недостаточно</p> <p>При недостаточности денежных средств на счёте для удовлетворения всех предъявленных требований списание осуществляется в следующей очерёдности:</p> <p>В первую очередь — по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счёта для удовлетворения требований о возмещении вреда, причинённого жизни или здоровью, а также требований о взыскании алиментов.</p> <p>Во вторую очередь — по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчётов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности.</p> <p>В третью очередь — по платёжным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчётов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы РФ, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов.</p> <p>В четвёртую очередь — по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований.</p> <p>В пятую очередь — по другим платёжным документам в порядке календарной очерёдности.</p> <p>Списание средств со счёта по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очерёдности поступления документов.</p> | ПК-1, ПК-4 |
| 10 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Безакцептное и беспспорное списания денежных средств.</p>   | ПК-1, ПК-4 |

|        |  |
|--------|--|
| Ответ: | <p>На самом деле тут есть важный нюанс: в российском законодательстве нет чётких определений ни для «безакцептного», ни для «беспорного» списания. На практике эти понятия часто используют как синонимы, но в юридической среде иногда проводят тонкую грань. Я поясню, в чём суть, чтобы вам было проще ориентироваться.</p> <p>Суть обоих явлений одна: банк списывает деньги со счёта без распоряжения владельца счёта. Разница скорее в том, откуда берётся право на такое списание.</p> <p>Беспорное списание — это когда право на списание прямо предусмотрено законом.</p> <p>Например:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>взыскание налоговой задолженности (на основании ст. 46 НК РФ);</li> <li>списание таможенных платежей по решению таможенного органа (ст. 75 ФЗ «О таможенном регулировании»);</li> <li>списание просроченных лизинговых платежей (более двух раз подряд) по распоряжению лизингодателя (ст. 13 ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»);</li> <li>списание арендной платы по договору проката на основании исполнительной надписи нотариуса.</li> </ul> <p>Безакцептное списание — это когда право на списание вытекает из договора. Например, в кредитном договоре или договоре банковского счёта прописано условие, что банк вправе списывать средства в счёт погашения кредита, процентов, комиссий. Иногда такое право дают и третьи лица (не банк), если это прямо оговорено в основном договоре.</p> <p>То есть ключевое различие в источнике права: закон — для беспорного, договор — для безакцептного.</p> |
|--------|--|

### 7.1. Уровни овладения

**Компетенция: ПК-1 Способен квалифицированно применять нормативно-правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности.**

*Индикатор достижения компетенции: ПК-1.1 Знает и выбирает формы, средства, методы правоприменения в конкретном правоотношении.*

| Уровень         | Характеристика   | Оценка в баллах |
|-----------------|--|-----------------|
| Повышенный      | Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.                    | 81-100          |
| Базовый         | Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.               | 61-80           |
| Пороговый       | Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях. | 41-60           |
| Ниже порогового | Компетенция не освоена   | 0-40            |

*Индикатор достижения компетенции: ПК-1.2 Применяет нормативно-правовые акты в конкретных правоотношениях на высоком квалифицированном уровне.*

| Уровень    | Характеристика  | Оценка в баллах |
|------------|---|-----------------|
| Повышенный | Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач. | 81-100          |

|                 |  |       |
|-----------------|--|-------|
| Базовый         | Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.               | 61-80 |
| Пороговый       | Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях. | 41-60 |
| Ниже порогового | Компетенция не освоена   | 0-40  |

**Компетенция: ПК-4 Способен квалифицированно проводить научные исследования в области права.**

*Индикатор достижения компетенции: ПК-4.2 Разрабатывает рекомендации по совершенствованию правового регулирования и правоприменения.*

| Уровень         | Характеристика   | Оценка в баллах |
|-----------------|--|-----------------|
| Повышенный      | Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.                    | 81-100          |
| Базовый         | Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.               | 61-80           |
| Пороговый       | Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях. | 41-60           |
| Ниже порогового | Компетенция не освоена   | 0-40            |

## **8. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины**

### **8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы**

#### *Основная литература*

1. Алексеева, Д. Г. Банковское право. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, Р. З. Загиров; Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин.. - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 270 с - 978-5-534-21014-9. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/585021> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

#### *Дополнительная литература*

1. Игнатова, О. В. Международные расчеты и платежи. Практический курс: учебное пособие для вузов / О. В. Игнатова, О. А. Горбунова, А. А. Прудникова. - Москва: Юрайт, 2026. - 134 с - 978-5-534-19599-6. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/586346> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

### **8.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся**

*Профессиональные базы данных*

Не используются.

*Ресурсы «Интернет»*

1. <https://sudact.ru> - Судебные и нормативные акты РФ (СудАкт)
2. <https://regulation.gov.ru> - Федеральный портал проектов нормативных правовых актов
3. <http://www.pravo.gov.ru/ips/> - Информационно-правовая система «Законодательство России»
4. [https://nlr.ru/lawcenter\\_rnb](https://nlr.ru/lawcenter_rnb) - Центр правовой информации РНБ
5. <https://fssp.gov.ru/iss/ip/> - Банк данных исполнительных производств

### **8.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

*Перечень программного обеспечения*

*(обновление производится по мере появления новых версий программы)*

1. Astra Linux Special Edition;
2. МойОфис Стандартный 2.;

*Перечень информационно-справочных систем*

*(обновление выполняется еженедельно)*

1. Справочно-правовая система "Гарант-Максимум";
2. КонсультантПлюс СПС;

### **8.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование**

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