

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

Уровень высшего образования: специалитет

Специальность: 40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности

Направленность (профиль) подготовки: Гражданско-правовая

Квалификация (степень) выпускника: юрист

Формы обучения: очная, очно-заочная

Год набора (приема на обучение): 2026

Срок получения образования: Очная форма обучения – 5 лет  
Очно-заочная форма обучения – 5 лет 6 месяца(-ев)

Объем: в зачетных единицах: 3 з.е.  
в академических часах: 108 ак.ч.

г. Самара, 2026

**Разработчики:**

Не имеет Старцева С. В.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по специальности 40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности, утвержденного приказом Минобрнауки от 31.08.2020 № 1138, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Специалист по конкурентному праву", утвержден приказом Минтруда России от 16.09.2021 № 637н.

**Согласование и утверждение**

| № | Подразделение<br>или<br>коллегиальный<br>орган                       | Ответственное<br>лицо                                                           | ФИО             | Виза        | Дата, протокол<br>(при наличии) |
|---|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------|---------------------------------|
| 1 | Кафедра<br>правового<br>обеспечения<br>экономической<br>деятельности | Заведующий<br>кафедрой,<br>руководитель<br>подразделения,<br>реализующего<br>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.  
;
- научить студента 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-2 Способен осуществлять деятельность по реализации правовых норм, совершать юридически значимые действия, отражать их результаты в гражданско-правовой и иной документации, представлять интересы субъектов права при взаимодействии с государственными и муниципальными органами, в том числе осуществлять представительство в суде

ПК-2.1 Осуществляет деятельность по реализации правовых норм в профессиональной сфере.

*Знать:*

ПК-2.1/Зн1 Основные формы правоприменения и факторы, влияющие на выбор формы и метода

*Уметь:*

ПК-2.1/Ум1 Подбирать адекватные методы и правовые средства для реализации выбранной формы, учитывая специфику ситуации;

*Владеть:*

ПК-2.1/Нв1 Методами анализа правоприменительной практики (в том числе для выявления типовых подходов и правовых позиций);

ПК-2.2 Совершает юридически значимые действия в соответствии с действующим законодательством.

*Знать:*

ПК-2.2/Зн1 Способы, виды, стадии применения правовых актов

*Уметь:*

ПК-2.2/Ум1 Использовать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности на высоком квалифицированном уровне

*Владеть:*

ПК-2.2/Нв1 Навыками правовой квалификации, установления фактической основы дела, подготовки правоприменительных актов на высоком квалифицированном уровне

ПК-2.3 Отражает результаты юридических действий в гражданско-правовой и иной документации.

*Знать:*

ПК-2.3/Зн1 Классификацию документов (договоры, исковые заявления, претензии, акты, доверенности и т.п.) и требования к их содержанию и оформлению.

*Уметь:*

ПК-2.3/Ум1 В документации последовательно и полно фиксировать юридические выводы, ссылки на нормы, принятые решения — так, чтобы документ был чётким и не допускал разночтений

*Владеть:*

ПК-2.3/Нв1 Умением составлять проекты договоров, заявлений, претензий, актов, соблюдая все формальные требования.

### 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): Очная форма обучения - 8, Очно-заочная форма обучения - 10.

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

| Компетенция                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Предшествующие дисциплины                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Последующие дисциплины                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПК-2 - Способен осуществлять деятельность по реализации правовых норм, совершать юридически значимые действия, отражать их результаты в гражданско-правовой и иной документации, представлять интересы субъектов права при взаимодействии с государственными и муниципальными органами, в том числе осуществлять представительство в суде |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| ПК-2.1 Осуществляет деятельность по реализации правовых норм в профессиональной сфере.                                                                                                                                                                                                                                                    | Арбитражно-процессуальное право, Арбитражный процесс, Корпоративное право, Наследственное право, Обеспечение исполнения обязательств, Право интеллектуальной собственности, Право социального обеспечения, Правовое регулирование несостоятельности (банкротства), Правовой режим недвижимости, Производственная практика: правоохранительная практика, Производственная практика: правоприменительная практика, Семейное право | Арбитражно-процессуальное право, Арбитражный процесс, Внедоговорные обязательства в гражданском праве, Договорное право, Коммерческое право, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Правовое регулирование несостоятельности (банкротства), Правовое регулирование оценочной деятельности, Правовое регулирование рекламной деятельности, Правовой режим недвижимости, Производственная практика: правоприменительная практика, Производственная практика: преддипломная практика |

|                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПК-2.2 Совершает юридически значимые действия в соответствии с действующим законодательством. | Арбитражно-процессуальное право, Арбитражный процесс, Корпоративное право, Наследственное право, Обеспечение исполнения обязательств, Право интеллектуальной собственности, Право социального обеспечения, Правовое регулирование несостоятельности (банкротства), Правовой режим недвижимости, Производственная практика: правоохранительная практика, Производственная практика: правоприменительная практика, Семейное право | Арбитражно-процессуальное право, Арбитражный процесс, Внедоговорные обязательства в гражданском праве, Договорное право, Коммерческое право, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Правовое регулирование несостоятельности (банкротства), Правовое регулирование оценочной деятельности, Правовое регулирование рекламной деятельности, Правовой режим недвижимости, Производственная практика: правоприменительная практика, Производственная практика: преддипломная практика |
| ПК-2.3 Отражает результаты юридических действий в гражданско-правовой и иной документации.    | Арбитражно-процессуальное право, Арбитражный процесс, Корпоративное право, Наследственное право, Обеспечение исполнения обязательств, Право интеллектуальной собственности, Право социального обеспечения, Правовое регулирование несостоятельности (банкротства), Правовой режим недвижимости, Производственная практика: правоохранительная практика, Производственная практика: правоприменительная практика, Семейное право | Арбитражно-процессуальное право, Арбитражный процесс, Внедоговорные обязательства в гражданском праве, Договорное право, Коммерческое право, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Правовое регулирование несостоятельности (банкротства), Правовое регулирование оценочной деятельности, Правовое регулирование рекламной деятельности, Правовой режим недвижимости, Производственная практика: правоприменительная практика, Производственная практика: преддипломная практика |

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

##### Очная форма обучения

| Период обучения | Общая трудоемкость (часы) | Общая трудоемкость (ЗЕТ) | Контактная работа (часы, всего) | Лекционные занятия (часы) | Практические занятия (часы) | Индивидуальная контактная работа (часы) | Самостоятельная работа (часы) | Промежуточная аттестация |
|-----------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| Восьмой семестр | 108                       | 3                        | 54                              | 18                        | 36                          | 0,15                                    | 35,85                         | Зачет                    |
| Всего           | 108                       | 3                        | 54                              | 18                        | 36                          | 0,15                                    | 35,85                         | 18                       |

##### Очно-заочная форма обучения

| Период обучения | Общая трудоемкость (часы) | Общая трудоемкость (ЗЕТ) | Контактная работа (часы, всего) | Лекционные занятия (часы) | Практические занятия (часы) | Индивидуальная контактная работа (часы) | Самостоятельная работа (часы) | Промежуточная аттестация |
|-----------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| Десятый семестр | 108                       | 3                        | 4                               | 2                         | 2                           | 0,15                                    | 85,85                         | Зачет                    |
| Всего           | 108                       | 3                        | 4                               | 2                         | 2                           | 0,15                                    | 85,85                         | 18                       |

## 5. Содержание дисциплины (модуля)

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

#### Очная форма обучения

| Наименование раздела, темы                                                               | Всего        | Лекционные занятия | Практические занятия | Самостоятельная работа |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|----------------------|------------------------|
| <b>Раздел 1. Общая часть</b>                                                             | <b>40</b>    | <b>8</b>           | <b>16</b>            | <b>16</b>              |
| Тема 1.1. Понятие платежной системы и ее элементы. Правовые основы платежной системы РФ. | 10           | 2                  | 4                    | 4                      |
| Тема 1.2. Правовой статус Банка России и кредитных организаций                           | 10           | 2                  | 4                    | 4                      |
| Тема 1.3. Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности         | 10           | 2                  | 4                    | 4                      |
| Тема 1.4. Требования к организации и функционированию платежных систем                   | 10           | 2                  | 4                    | 4                      |
| <b>Раздел 2. Особенная часть</b>                                                         | <b>49,85</b> | <b>10</b>          | <b>20</b>            | <b>19,85</b>           |
| Тема 2.1. Организация наличных расчетов                                                  | 10           | 2                  | 4                    | 4                      |
| Тема 2.2. Правовое регулирование безналичных расчетов.                                   | 10           | 2                  | 4                    | 4                      |
| Тема 2.3. Банковские расчетные отношения                                                 | 9,85         | 2                  | 4                    | 3,85                   |

|                                                                |    |   |   |   |
|----------------------------------------------------------------|----|---|---|---|
| Тема 2.4. Банковское регулирование и банковский надзор         | 10 | 2 | 4 | 4 |
| Тема 2.5. Надзор и наблюдение в национальной платежной системе | 10 | 2 | 4 | 4 |

*Очно-заочная форма обучения*

| Наименование раздела, темы                                                               | Всего        | Лекционные занятия | Практические занятия | Самостоятельная работа |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|----------------------|------------------------|
| <b>Раздел 1. Общая часть</b>                                                             | <b>42</b>    | <b>2</b>           |                      | <b>40</b>              |
| Тема 1.1. Понятие платежной системы и ее элементы. Правовые основы платежной системы РФ. | 12           | 2                  |                      | 10                     |
| Тема 1.2. Правовой статус Банка России и кредитных организаций                           | 10           |                    |                      | 10                     |
| Тема 1.3. Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности         | 10           |                    |                      | 10                     |
| Тема 1.4. Требования к организации и функционированию платежных систем                   | 10           |                    |                      | 10                     |
| <b>Раздел 2. Особенная часть</b>                                                         | <b>47,85</b> |                    | <b>2</b>             | <b>45,85</b>           |
| Тема 2.1. Организация наличных расчетов                                                  | 10           |                    |                      | 10                     |
| Тема 2.2. Правовое регулирование безналичных расчетов.                                   | 12           |                    | 2                    | 10                     |
| Тема 2.3. Банковские расчетные отношения                                                 | 10           |                    |                      | 10                     |
| Тема 2.4. Банковское регулирование и банковский надзор                                   | 10           |                    |                      | 10                     |
| Тема 2.5. Надзор и наблюдение в национальной платежной системе                           | 5,85         |                    |                      | 5,85                   |

## 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     | <p>Выберите один правильный ответ</p> <p>Какой метод наиболее уместен для анализа взаимодействия различных нормативных актов (федеральных законов, подзаконных актов, актов Банка России) в сфере расчётов?</p> <p>а) Сравнительно-правовой метод;<br/> б) Историко-правовой метод;<br/> в) Социологический метод;<br/> г) Статистический метод.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <p>Ответ: а</p>                                     | ПК-2        |
| 2     | <p>Выберите один правильный ответ</p> <p>При анализе расчётных отношений в рамках осуществления деятельности по реализации правовых норм юрист выявляет коллизию между нормой федерального закона и подзаконным актом. Какой шаг он предпримет в первую очередь?</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                         | <p>Ответ: б</p>                                     | ПК-2        |
| 3     | <p>Выберите один правильный ответ</p> <p>При осуществлении деятельности по реализации правовых норм в расчётных отношениях юрист использует метод системного анализа. Что он при этом изучает?</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <p>Ответ: б</p>                                     | ПК-2        |
| 4     | <p>Установите соответствие</p> <p>Соотнесите тип нормативного акта с его основной функцией в контексте правового регулирования расчётных отношений для осуществления деятельности по реализации правовых норм .</p> <p>Н.п.а.</p> <p>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.</p> <p>Варианты для соответствия:</p> <p>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:</p> <p>1 Г<br/> 2 Б<br/> 3 В<br/> 4 А</p> | ПК-2        |



|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |      |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 5 | <p>Установите соответствие</p> <p>Соедините проблему в регулировании и инструмент её решения при ее применении .</p> <p>А) Коллизия между ГК РФ и подзаконным актом Банка России</p> <p>Б) Пробел в регулировании новых форм расчётов (криптовалюты, цифровые валюты)</p> <p>В) Необходимость детализации общих норм ГК РФ</p> <p>Г) Потребность в унификации правил для конкретной отрасли</p> <p>1) Принцип приоритета федерального закона</p> <p>2) Принятие специального федерального закона (например, № 259-ФЗ)</p> <p>3) Издание положений и указаний Банка России</p> <p>4) Принятие ведомственных инструкций</p>                                                             | ПК-2 |
|   | <p>Ответ:</p> <p>1 А</p> <p>2 Б</p> <p>3 В</p> <p>4 Г</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |      |
| 6 | <p>Установите правильную последовательность</p> <p>Установите правильную последовательность этапов анализа нормативно-правовых актов при реализации расчётных отношений.</p> <p>Варианты элементов:</p> <p>1. Выявление конкретных норм, регулирующих расчётные отношения (например, в Гражданском кодексе РФ, Законе о защите прав потребителей, банковских правилах).</p> <p>2. Определение сферы применения этих норм (тип расчётов: между юридическими лицами, с потребителями, в сфере госзакупок).</p> <p>3. Выяснение иерархии нормативных актов (какой акт имеет приоритет в случае противоречия).</p> <p>4. Анализ целей и задач правового регулирования в данной сфере.</p> | ПК-2 |
|   | <p>Ответ:</p> <p>4 → 1 → 2 → 3.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |      |
| 7 | <p>Установите правильную последовательность</p> <p>Расположите в правильной последовательности шаги выявления правовых коллизий при применении норм о расчётных отношениях.</p> <p>Варианты элементов:</p> <p>1. Сопоставление норм конкурирующих правовых актов (например, нормы договора и нормы закона о защите прав потребителей).</p> <p>2. Выяснение действительной воли законодателя, выраженной в норме.</p> <p>3. Установление признаков правовой нормы (общеобязательность, формальная определённость, государственное обеспечение и т.п.).</p> <p>4. Анализ результатов сопоставления (есть ли противоречие, какое правило имеет приоритет).</p>                           | ПК-2 |
|   | <p>Ответ:</p> <p>2 → 1 → 4 → 3.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |      |
| 8 | <p>Решите задачу и ответьте на вопрос задачи, используя одно словосочетание или предложение</p> <p>Решите задачу о применении нормативно-правовых актов . 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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | ПК-2 |
|   | <p>Ответ:</p> <p>Руководиться положениями ГК РФ, имеющими большую юридическую силу (например, специальными нормами о расчётных отношениях), и указывать на приоритет специального акта над общим.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |      |
| 9 | <p>Решите задачу и ответьте на вопрос задачи, используя одно словосочетание или предложение</p> <p>Решите задачу о применении нормативно-правовых актов . 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-2 |
|   | <p>Ответ:</p> <p>Положение Банка России № 762-П «О платёжной системе Банка России».</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |      |

## 2. Особенная часть Тестирование

| №<br>п/п | Содержание вопроса                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                | Компетенция |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------|
|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Правильный ответ (ключ ответа) |             |
| 1        | <p>Выберите один правильный ответ</p> <p>При изучении расчётных отношений в цифровой среде юрист сталкивается с новыми формами платежей (электронные деньги, криптовалюты). Какой правовой вопрос становится ключевым для правоприменения?</p> <p>а) Определение правового статуса таких инструментов;</p> <p>б) Установление правил их использования в расчётах;</p> <p>в) Выявление рисков и механизмов защиты участников;</p> <p>г) Всё перечисленное выше.</p> |                                | ПК-2        |
|          | <p>Ответ:</p> <p>г</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                |             |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                               |      |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 2 | Выберите один правильный ответ<br>Какой из принципов лежит в основе правового регулирования расчётных отношений ?<br>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.<br>.                                                                                                                     |                                                                                                                               | ПК-2 |
|   | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | a                                                                                                                             |      |
| 3 | Установите соответствие<br>Соотнесите научный подход к анализу и объект анализа при правоприменении.<br>подход к анализу<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 |                                                                                                                               | ПК-2 |
|   | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 1 А<br>2 Б<br>3 В<br>4 Г                                                                                                      |      |
| 4 | Решите задачу и ответьте на вопрос задачи, используя одно словосочетание или предложение<br>Решите задачу о применении нормативно-правовых актов . 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?                                                                                                                                                            |                                                                                                                               | ПК-2 |
|   | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Ошибка в реквизите платежа, которая может привести к задержке зачисления, так как платёж не будет однозначно идентифицирован. |      |
| 5 | Решите задачу и ответьте на вопрос задачи, используя одно словосочетание или предложение<br>Решите задачу о применении нормативно-правовых актов . 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?                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                               | ПК-2 |
|   | 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<br>Решите задачу о применении нормативно-правовых актов . Компания заключила договор с поставщиком, где прописана оплата в течение 5 дней после получения товара. Однако в договоре нет условия о форме расчётов (наличный/безналичный). Поставщик в одностороннем порядке решил принимать оплату только наличными. Правомерны ли его действия?                                                                                                                                                             |                                                                                                                               | ПК-2 |
|   | Ответ:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Нет, если сумма расчетов превышает лимит, установленный ЦБ РФ.                                                                |      |

## 7. Оценочные материалы промежуточной аттестации

*Зачет восьмой семестр - очная (десятый семестр - очно-заочная)*

| №<br>п/п | Содержание вопроса                                                                |                                | Компетенция |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------|
|          |                                                                                   | Правильный ответ (ключ ответа) |             |
| 1        | Дайте развернутый ответ на вопрос<br><br>Понятие платежной системы и ее элементы. |                                | ПК-2        |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |      |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
|   | <p>Ответ:</p> <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 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Правовые основы платежной системы РФ.</p> <p>Ответ:</p> <p>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:</p> <p>Основа — Конституция РФ и международные договоры России.</p> <p>Далее идёт сам 161-ФЗ и другие федеральные законы.</p> <p>Подзаконные акты. В пределах своих полномочий принимать такие акты могут Правительство РФ, федеральные органы исполнительной власти и Банк России. Например, Банк России своими нормативными актами детализирует правила надзора, устанавливает формы отчётности, требования к безопасности.</p> <p>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.</p> <p>Помимо 161-ФЗ, на платёжную систему влияют и другие законы:</p> <p>Гражданский кодекс РФ (регулирует гражданско-правовые аспекты: сделки, обязательства, безналичные расчёты, открытие счетов).</p> <p>Закон № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (одна из целей ЦБ — обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платёжной системы).</p> <p>Закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (определяет виды кредитных организаций, их операции, правила лицензирования).</p> <p>И др.</p> | ПК-2 |
| 3 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Центральный банк Российской Федерации как проводник государственной денежно-кредитной политики.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | ПК-2 |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
|   | <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.</p> <p>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> <p>Процентные ставки по операциям Банка России (ключевая ставка — главный инструмент, влияющий на стоимость денег в экономике).</p> <p>Обязательные резервные требования (нормативы, которые коммерческие банки обязаны хранить в ЦБ, напрямую влияют на их способность выдавать кредиты).</p> <p>Операции на открытом рынке (покупка и продажа государственных ценных бумаг для регулирования ликвидности банковской системы).</p> <p>Рефинансирование кредитных организаций (предоставление кредитов банкам в качестве кредитора последней инстанции).</p> <p>Валютные интервенции (операции на валютном рынке для воздействия на курс национальной валюты).</p> <p>Установление ориентиров роста денежной массы.</p> <p>Прямые количественные ограничения.</p> <p>Эмиссия облигаций от своего имени.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |      |
| 4 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Методы денежно-кредитного регулирования и контроля.</p> <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, провоцировать «серые» схемы или отток капитала.</p> <p>Примеры:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>установление лимитов на объём кредитов или депозитов;</li> <li>прямое регулирование процентных ставок по кредитам и депозитам (верхние или нижние границы);</li> <li>селективные меры — кредитование приоритетных отраслей на льготных условиях, ограничения для отдельных банков;</li> <li>валютные ограничения.</li> </ul> <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> <ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>Операции на открытом рынке. Покупка или продажа государственных ценных бумаг (например, ОФЗ) меняет объём денежной массы в обращении: покупка увеличивает, продажа — сокращает.</li> <li>Рефинансирование кредитных организаций. Предоставление банкам ликвидности (кредиты, репо) помогает управлять их ресурсами и влиять на ставки денежного рынка.</li> <li>Валютные интервенции. Покупка или продажа иностранной валюты для влияния на курс национальной валюты.</li> </ul> <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> | ПК-2 |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |      |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 5 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Особенности правового статуса небанковских кредитных организаций.</p> <p>Ответ:</p> <p>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. 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> | ПК-2 |
| 6 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Понятие кассовых операций.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ПК-2 |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |      |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
|   | <p>Ответ:</p> <p>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 — правила хранения, перевозки и инкассации наличных).</li> </ul> <p>Основные виды кассовых операций</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Поступления наличных средств (приходные операции): <ul style="list-style-type: none"> <li>выручка от продаж (например, оплата товара в розничном магазине);</li> <li>внесение денег на расчётный счёт через кассу банка;</li> <li>возврат подотчётных сумм;</li> <li>получение займов или инвестиций наличными;</li> <li>прочие поступления (возврат долгов, субсидии и т.д.).</li> </ul> </li> <li>Выдача наличных средств (расходные операции): <ul style="list-style-type: none"> <li>выплата заработной платы;</li> <li>выдача денег под отчёт (на командировку, хозяйственные нужды);</li> <li>оплата товаров и услуг поставщикам;</li> <li>выдача займов;</li> <li>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:</p> <p>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>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>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>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>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-2 |
| 8 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Расчеты платежными поручениями.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | ПК-2 |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
|    | <p>Ответ:</p> <p>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:</p> <p>Очередность 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 очередность), 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 очередности:</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 очередности.</p> <p>Списание средств со счёта по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.</p> | ПК-2 |
| 10 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Безакцептное и бесспорное списания денежных средств.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | ПК-2 |

|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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. 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-2 Способен осуществлять деятельность по реализации правовых норм, совершать юридически значимые действия, отражать их результаты в гражданско-правовой и иной документации, представлять интересы субъектов права при взаимодействии с государственными и муниципальными органами, в том числе осуществлять представительство в суде.**

*Индикатор достижения компетенции: ПК-2.1 Осуществляет деятельность по реализации правовых норм в профессиональной сфере..*

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

*Индикатор достижения компетенции: ПК-2.2 Совершает юридически значимые действия в соответствии с действующим законодательством..*

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



|                 |                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Пороговый       | Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях. |
| Ниже порогового | Компетенция не освоена                                                                                                                                                                                           |

*Индикатор достижения компетенции: ПК-2.3 Отражает результаты юридических действий в гражданско-правовой и иной документации..*

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

## **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                                                                              |