

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Российский университет дружбы народов»

Юридический институт

Рекомендовано МССН

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины

«ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРЕДИТНО-РАСЧЕТНЫХ ПРАВООТНОШЕНИЙ»

Рекомендуется для направления подготовки/специальности

40.04.01 ЮРИСПРУДЕНЦИЯ

(указываются код и наименование направления подготовки (специальности))

Направленность программы (профиль)

- **«Корпоративный юрист»**

(наименование образовательной программы в соответствии с направленностью (профилем))

1. Цели и задачи дисциплины:

Целями изучения дисциплины являются:

- формирование у студентов знаний правовых норм российского гражданского права;
- развитие у студентов навыков практического применения гражданско-правовых норм, регламентирующих кредитно- расчетные правоотношения;
- формирование и развитие знаний о кредитные организации в России, о тенденциях развития законодательства в сфере кредитно- расчетных правоотношений.

Задачами дисциплины являются:

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

2. Место дисциплины в структуре ООП

Дисциплина «Правовое регулирование кредитно-расчетных отношений» относится к вариативной компоненте обязательной части Блока 1 учебного плана. В Таблице 1 приведены предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций дисциплины в соответствии с матрицей компетенций ОВ ВО.

Предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций

Таблица № 1

№	Шифр и наименование компетенции	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
Универсальные компетенции			
-	-	-	-
Общепрофессиональные компетенции			
1.	способен квалифицированно толковать правовые акты, в том числе, в ситуациях наличия пробелов и коллизий норм прав (ОПК-3)	Сравнительное правоведение Актуальные проблемы гражданского права и процесса История науки материального и процессуального гражданского и трудового права	
2.	способен применять информационные технологии и использовать правовые базы данных для решения задач профессиональной деятельности с учетом требований информационной безопасности (ОПК-7)	Сравнительное правоведение Актуальные проблемы гражданского права и процесса История науки материального и процессуального гражданского и трудового права	
Профессиональные компетенции			
3.	способен квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности,	Актуальные проблемы гражданского права и процесса	

	реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности (ПК-1)		
4.	способен давать квалифицированные правовые заключения и консультации в конкретных сферах юридической деятельности в рамках профиля образовательной программы (ПК-2)		

3. Требования к результатам освоения дисциплины:

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

общефессиональные компетенции (ОПК):

- способен квалифицированно толковать правовые акты, в том числе, в ситуациях наличия пробелов и коллизий норм прав (ОПК-3)
- способен применять информационные технологии и использовать правовые базы данных для решения задач профессиональной деятельности с учетом требований информационной безопасности (ОПК-7)

профессиональные компетенции (ПК):

- способен квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности (ПК-1);
- способен давать квалифицированные правовые заключения и консультации в конкретных сферах юридической деятельности в рамках профиля образовательной программы (ПК-2).

В результате изучения дисциплины студент должен:

Знать:

- смысл и содержание основных правовых понятий в терминологии гражданского права, финансового, гражданского процессуального права;
- методы расчетов, применяемые в предпринимательской деятельности;
- способы обеспечения исполнения обязательств;
- источники действующего международного и российского права в области регулирования гражданского и финансового права;
- основные способы и методы оформления кредитных и расчетных правоотношений;
- механизмы контроля кредитных организаций;
- особенностях кредитных и расчетных правоотношений с учетом норм валютного контроля;
- современные общепризнанные стандарты в области международно-правового кредитно-расчетной деятельности;

Уметь:

- свободно оперировать соответствующим понятийным аппаратом;
- анализировать и применять нормы действующего права, а также доктрины наиболее квалифицированных специалистов по вопросам кредитно-расчетных правоотношений;
- знать и исследовать судебную практику;
- определять эффективность способов обеспечения исполнения обязательств;
- разрабатывать предложения по совершенствованию национального законодательства и правоприменительной практики с учётом международных доктрин, и стандартов;
- оформлять расчетные и кредитные документы;
- анализировать документы, представляемые заинтересованными лицами;
- формировать правовые позиции на основании представленных документов, правовых норм и судебной практики;

- исследовать существующие пробелы и противоречия действующего законодательства и готовить рекомендации по их устранению;
- самостоятельно выявлять спорные правовые вопросы в сфере кредитно-расчетных правоотношений;
- самостоятельно изучать научную литературу.

Владеет навыками:

- работы с нормативно-правовыми актами;
- составления правовой расчетно-кредитной документации;
- составления процессуальных документов на основе анализа юридических фактов, правовых норм и сложившейся судебной практики;
- анализа представляемых документов и правового обеспечения расчетно-кредитной сделки;
- определения надлежащих способов правового оформления необходимых расчетно-кредитных документов;
- определения эффективной стратегии переговоров по вопросам кредитно-расчетных отношений;
- анализ и выбор соответствующей схемы расчетов для каждой конкретной ситуации;
- анализ и разработка эффективных методов обеспечения исполнения обязательств.

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 часов)

Вид учебной работы	Всего часов	Модуль			
		5	6	7	8
Аудиторные занятия (всего)	36	36			
В том числе:					
<i>Лекции</i>					
<i>Практические занятия (ПЗ)</i>					
<i>Семинары (С)</i>	36	36			
<i>Лабораторные работы (ЛР)</i>					
Самостоятельная работа (всего)	72	72			
Общая трудоемкость	час зач. ед.	108 3	108 3		

5. Содержание дисциплины

5.1. Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1.	Тема 1. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ И РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Система законодательства, регулирующего кредитно-расчетные отношения. 2. Понятие, элементы, виды денежно-кредитной системы. 3. Правовое положение и компетенция Центрального Банка Российской Федерации по осуществлению денежно-кредитной политики, организации безналичных расчетов и наличного денежного обращения. 4. Виды ответственности, принимаемые ЦБ РФ за нарушения банковского законодательства. 5. Правовые особенности расчетно-кассовых центров. 6. Международная и внешнеэкономическая деятельность ЦБ РФ.

2.	Тема 2. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА	<ol style="list-style-type: none"> 1. Общие положения. Виды банковских счетов. 2. Особенности правового регулирования счетов кредитных организаций. 3. Понятие и содержание договора банковского счета. Договор банковского счета и договор на расчетно-кассовое обслуживание. 4. Порядок и основания заключения договора банковского счета. Права и обязанности сторон по договору. Расторжение договора. 5. Операции по счету, выполняемые кредитной организацией. Сроки выполнения. 6. Основания и очередность списания средств со счета. 7. Безакцептное и бесспорное списание денег со счета. Приостановление операций и арест денежных средств на банковском счете. 8. Порядок взаиморасчетов банка и клиента. Ответственность банка за ненадлежащее исполнение договора.
3.	Тема 3. БАНКОВСКИЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ).	<ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие и форма договора банковского вклада. 2. Право на привлечение денежных средств во вклады. 3. Виды банковских вкладов и порядок заключения договора. 4. Особенности заключения договора банковского вклада с физическим лицом. Сберегательная книжка и сберегательный (депозитный) сертификат. 5. Порядок начисления процентов на вклады. Правила изменения процентов. 6. Способы обеспечения возврата вклада. 7. Требования Банка России по депозитным операциям. 8. Субсидиарная ответственность Российской Федерации и ее субъектов по вкладам. 9. Ответственность по договору банковского вклада.
4.	Тема 4. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РАСЧЕТНЫХ ПРАВООТНОШЕНИЙ.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие и правовая природа расчетных правоотношений. 2. Виды и формы расчетов. 3. Правовое регулирование безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов. 4. Правовое регулирование расчетов наличными денежными средствами. 5. Правовое положение расчетных небанковских кредитных организаций. 6. Корреспондентский расчеты. 7. Особенности аккредитивной формы расчетов. 8. Понятие и виды обязательств при расчетах по инкассо. 9. Правовое регулирование расчетов платежными поручениям. 10. Особенности правового регулирования расчетов с использованием банковских карт.
5.	Тема 5. КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР	<ol style="list-style-type: none"> 1. Кредитные правоотношения: виды, содержание, субъекты. 2. Правовая природа кредитного договора. 3. Существенные условия. 4. Порядок и способы предоставления средств по кредитному договору.

		<p>5. Правовой статус бюро кредитных историй.</p> <p>6. Потребительский кредит.</p> <p>7. Ипотечное кредитование.</p> <p>8. Ответственность по кредитному договору и последствия его неисполнения.</p>
6.	Тема 6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	<p>1. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств и возврата кредитов.</p> <p>2. Поручительство в банковской практике.</p> <p>3. Правовое регулирование независимой гарантии.</p> <p>4. Залог как способ обеспечения кредитных обязательств.</p> <p>5. Иные виды обеспечения (страхование ответственности, списание средств со счета должника, зачет, факторинг- как способ обеспечения обязательств по кредитному договору).</p>
7.	Тема 7. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ВАЛЮТНО-ФИНАНСОВЫХ И ПЛАТЕЖНЫХ УСЛОВИЙ ВНЕШНЕТОРГОВЫХ СДЕЛОК.	<p>1. Механизм осуществления международных расчетных операций.</p> <p>2. Способы предотвращения валютных рисков: валютные и мультивалютные оговорки, использование СДР, форвардные валютные контракты, валютные опционы и др.</p> <p>3. Правовая основа валютного регулирования и валютного контроля в РФ.</p> <p>4. Основные формы международных расчетов: документарный аккредитив, документарное инкассо, банковский перевод (почтовый и телеграфный).</p> <p>5. Международный кредит и его роль в развитии внешнеэкономических связей.</p> <p>6. Вексель в международных расчетах.</p>

5.2. Разделы дисциплин и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела	Лекции	Практ. зан.	ЛР	Семина	СРС	Всего
1.	Тема 1. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ И РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ.				4	12	16
2.	Тема 2. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА				4	10	14
3.	Тема 3. БАНКОВСКИЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ).				4	10	14
4.	Тема 4. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РАСЧЕТНЫХ ПРАВООТНОШЕНИЙ.				6	10	16
5.	Тема 5. КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР				6	10	16
6.	Тема 6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ				6	10	16

7.	Тема7. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ВАЛЮТНО-ФИНАНСОВЫХ И ПЛАТЕЖНЫХ УСЛОВИЙ ВНЕШНЕТОРГОВЫХ СДЕЛОК.				6	10	16
	ИТОГО				36	72	108

6. Практические занятия (семинары)

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудоемкость (час.)
1.	1.	Тема 1. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ И РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНО- КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ.	4
2.	2.	Тема 2. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА	4
3.	3.	Тема 3. БАНКОВСКИЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ).	4
4.	4.	Тема 4. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РАСЧЕТНЫХ ПРАВООТНОШЕНИЙ.	6
5.	5.	Тема 5. КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР	6
6.	6.	Тема 6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6
7.	7.	Тема7. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ВАЛЮТНО-ФИНАНСОВЫХ И ПЛАТЕЖНЫХ УСЛОВИЙ ВНЕШНЕТОРГОВЫХ СДЕЛОК.	6

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

Учебная аудитория для проведения лекций и семинаров, специализирован аудитория (зал судебных заседаний) для организаций модельных судебных заседаний, помещения для самостоятельной работы студентов. Мультимедийный проектор, экран, аудиосистема, ноутбук.

8. Информационное обеспечение дисциплины:

- а) Программное обеспечение: Microsoft Windows, Microsoft Office, Adobe Reader;
- б) Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы: СПС Консультант Плюс, Гарант

9. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины:

а) основная литература

1. Курбатов А. Я. Банковское право России : учебник для академического бакалавриата / А. Я. Курбатов. — 5-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. 357 с. ISBN 978-5-534-01110-4. <https://biblio-online.ru/book/6B54C9C1-2930-4FFC-B73E-EA6BCDD6A817/bankovskoe-pravo-rossii>
2. Петрова Г.В. Международное финансовое право. Учебник для бакалавриата и магистратуры. Бакалавр и магистр. Академический курсУМО ВО.Москва. 2018г. С. 441. ISBN978-5-534-03066-2. <https://biblio-online.ru/book/9DBB8B82-C973-4270-C65-33392A1E166B/mezhdunarodnoe-finansovoe-pravo>.

б) дополнительная литература

1. Гражданское и торговое право Европейского Союза (основные институты) [Электронный ресурс] : Учебное пособие / Под общ. ред. В.В.Безбаха, В.Ф.Поньки, К.М.Беликовой. - М. : Изд-во РУДН, 2011. - 534 с. - ISBN 978-5-209-03446-9.
2. Банковское дело: учебник / под ред. д. э. н., проф. Г.Г. Коробовой. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Магистр, ИНФРА-М, 2012. – (СПС КонсультантПлюс)
3. Ефимова Л.Г. Договоры банковского вклада и банковского счета: Монография. М. Проспект, 2018. – (СПС КонсультантПлюс)

10. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины (модуля)

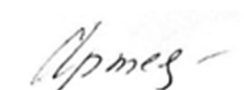
Курс предусматривает проведение практических занятий (семинаров). Семинары проводятся в следующих формах: 1) обсуждение лекционного материала и вопросов для практических занятий; 2) анализ и обсуждение научных работ, список которых содержится в настоящей программе, и выступление с аналитическими докладами по ним 3) исследование и анализ судебной практики. В ходе занятий поднимаются фундаментальные теоретические основы предмета и научные методы. На семинарских занятиях применяются следующие методики и методы: опрос, дискуссия, интерактивные занятия. Студент должен осуществлять самостоятельную работу, т.е. совокупность всей самостоятельной деятельности обучаемых как в отсутствие преподавателя, так и в контакте с ним, в учебной аудитории, и за ее пределами (в том числе и в ходе учебных занятий). Сюда же и входит работа с первоисточниками: конспектирование, устные выступления с анализом первоисточника. Для успешной работы в семинаре студент должен прочесть указанную преподавателем литературу и активно участвовать в дискуссии, уметь изложить основные идеи прочитанных источников и дать им аргументированную оценку. Именно устные выступления слушателей на семинарах являются главным критерием высокой итоговой оценки.

11. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Материалы для оценки уровня освоения учебного материала дисциплины (оценочные материалы), включающие в себя БРС, вопросы по темам дисциплины, тестовые и контрольные задания, а также требования и примеры их выполнения, темы докладов / рефератов / курсовых работ разработаны в полном объеме и доступны для обучающихся на странице дисциплины в ТУИС РУДН.

Разработчик:

к.ю.н., доц. кафедры гражданского права и процесса и международного частного права



Артемьева Ю.А.

Заведующий кафедрой

гражданского права и процесса
и международного частного права
д.ю.н. проф.



Фролова Е.Е.