

*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)**

- **«Гражданское право, семейное право, предпринимательское право, международное частное право»**

*(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 части, формируемой участника образовательных отношений 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<br>Актуальные проблемы гражданского права и процесса<br>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<br>Актуальные проблемы гражданского права и процесса<br>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 4 зачетные единицы (144 час)

| 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)   | 108             | 108      |          |   |   |
| Общая трудоемкость               | час<br>зач. ед. | 144<br>4 | 144<br>4 |   |   |

**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"> <li>1. Система законодательства, регулирующего кредитно-расчетные отношения.</li> <li>2. Понятие, элементы, виды денежно-кредитной системы.</li> <li>3. Правовое положение и компетенция Центрального Банка Российской Федерации по осуществлению денежно-кредитной политики, организации безналичных расчетов и наличного денежного обращения.</li> <li>4. Виды ответственности, принимаемые ЦБ РФ за нарушения банковского законодательства.</li> <li>5. Правовые особенности расчетно-кассовых центров.</li> <li>6. Международная и внешнеэкономическая деятельность ЦБ РФ.</li> </ol> |

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

|    |  |  |
|----|--|--|
|    |  | <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 | Семин | СРС | Всего |
|-------|--|--------|-------------|----|-------|-----|-------|
| 1.    | Тема 1. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ И РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ. |        |             |    | 4     | 16  | 20    |
| 2.    | Тема 2. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА  |        |             |    | 4     | 16  | 20    |
| 3.    | Тема 3. БАНКОВСКИЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ).  |        |             |    | 4     | 16  | 20    |
| 4.    | Тема 4. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РАСЧЕТНЫХ ПРАВООТНОШЕНИЙ.                       |        |             |    | 6     | 16  | 22    |
| 5.    | Тема 5. КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР  |        |             |    | 6     | 16  | 22    |
| 6.    | Тема 6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ                          |        |             |    | 6     | 16  | 22    |
| 7.    | Тема 7. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ   |        |             |    | 6     | 12  | 18    |

|  |   |  |  |  |    |     |     |
|--|---|--|--|--|----|-----|-----|
|  | ВАЛЮТНО-ФИНАНСОВЫХ И ПЛАТЕЖНЫХ УСЛОВИЙ ВНЕШНЕТОРГОВЫХ СДЕЛОК. |  |  |  |    |     |     |
|  | ИТОГО   |  |  |  | 36 | 108 | 144 |

## 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.                   | Тема 7. 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:

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

## 9. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины:

### а) основная литература

- 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>
- Петрова Г.В. Международное финансовое право. Учебник для бакалавриата и магистратуры. Бакалавр и магистр. Академический курс УМО ВО. Москва. 2018г. С. 441. ISBN 978-5-534-03066-2. <https://biblio-online.ru/book/9DBB8B82-C973-4270-C65-33392A1E166B/mezhdunarodnoe-finansovoe-pravo>.

### б) дополнительная литература

- 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.
- 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)**

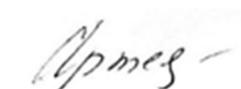
Курс предусматривает проведение практических занятий (семинаров). Семинары проводятся в следующих формах: 1) обсуждение лекционного материала и вопросов для практических занятий; 2) анализ и обсуждение научных работ, список которых содержится в настоящей программе, и выступление с аналитическими докладами 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.