

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Волгоградский институт управления - филиал РАНХиГС
Кафедра финансового и предпринимательского права

УТВЕРЖДЕНА

решением кафедры

финансового и предпринимательского права

Протокол от «02» сентября 2019 г. № 1

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

М2.В.07 Правовое регулирование безналичных расчетов

(индекс и наименование дисциплины, в соответствии с учебным планом)

по направлению подготовки (специальности)

40.04.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки (специальности))

Предпринимательское право, коммерческое право

направленность (профиль/специализация)

магистр

квалификация

очная/заочная

форма(ы) обучения

Год набора-2020

Волгоград, 2019 г.

Автор—составитель:

к.ю.н., доцент кафедры
финансового и предпринимательского права

Токарев Дмитрий Анатольевич

Заведующая кафедрой
Финансового и предпринимательского права,
к.ю.н., доцент

Усанова Виктория Александровна

СОДЕРЖАНИЕ

1.Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы.....	3
2.Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы.....	4
3.Содержание и структура дисциплины.....	4
4.Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине.....	6
5.Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	16
6.Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	18
6.1. Основная литература	18
6.2. Дополнительная литература.....	18
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы	19
6.4. Нормативные правовые документы	19
6.5. Интернет-ресурсы	21
6.6. Иные источники	21
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы.....	22

1.Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1. Дисциплина «Правовое регулирование безналичных расчетов» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-9	способность принимать оптимальные управленческие решения	ПК-9.2	выработка у студентов профессиональных навыков способности принимать оптимальные управленческие решения в сфере реализации различных форм безналичных расчетов

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
А) трудовые функции утвержденные постановлением Минтруда РФ от 21 августа 1998 г. № 37 (с изм. и доп.); А) Оказание содействия в правовом обеспечении функционирования организации (физического лица) Б) Правовое обеспечение функционирования организации (физического лица) В) Руководство процессом правового обеспечения функционирования организации (физического лица) (Проект Приказа Минтруда России «Об утверждении профессионального стандарта юриста» (подготовлен Минтрудом России). Режим доступа: http://profstandart.rosmintrud.ru/obshchiy-informatsionnyy-blok/natsionalnyy-reestr-professionalnykh-standartov/reestr-professionalnykh-standartov/, Приказ Минтруда РФ от 02.11.2015 г. № 832 (с изм. от 10.02.2016)	ПК-9.2.	На уровне знаний: - особенности применения и систему нормативных источников, регулирующих сферу безналичных расчетов;
		На уровне умений: - применять методы разработки и принятия организационно-управленческих решений при осуществлении договорных отношений с использованием, различных форм безналичных расчетов
		На уровне навыков: - владение методологией защиты прав и интересов участников различных форм безналичных расчетов в судебных и внесудебных органах, а также разработки и принятия на их основе организационно-управленческих решений и быть готовым нести за них ответственность

2.Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Учебная дисциплина «Правовое регулирование безналичных расчетов» входит в «Профессиональный цикл. Вариативная часть. Обязательные дисциплины» учебного плана и осваивается на 2 курсе в 3 семестре, общая трудоемкость **72 часа (2 ЗЕТ)**.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний в области Сравнительное правоведение, а также на приобретенные ранее навыки и умения, полученные при изучении таких дисциплин как Актуальные проблемы предпринимательского права и Актуальные проблемы коммерческого права.

Знания, полученные в ходе изучения дисциплины «Правовое регулирование безналичных расчетов» могут быть полезны при изучении таких профессиональных дисциплин как Юридические лица в мировом хозяйственном обороте и Правовое регулирование инвестиционной деятельности.

На контактную работу с преподавателем выделено **14 часов** в соответствии с учебным планом по **очной** форме обучения (2 часа лекционных занятий и 12 часов практических занятий) и 58 часов выделено на самостоятельную работу обучающихся. По **заочной** форме обучения контактная работа обучающихся с преподавателем составляет **12 часов** (2 часа лекционных занятий и 10 часов практических занятий), на самостоятельную работу выделено 56 часов и 4 часа на контроль.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом – зачет.

3.Содержание и структура дисциплины

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.					СР	Форма текущего контроля успеваемости ⁴ , промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л/ЭО, ДОТ*	ЛР/ ЭО, ДОТ*	ПЗ/ ЭО, ДОТ*			
Очная форма обучения								
Тема 1	Характеристика безналичных расчетов как гражданского правоотношения	22		-	4		18	О; Т; Р.
Тема 2	Правовое регулирование расчетов платежными поручениями	24	-	-	4		20	О; Т; Р.
Тема 3	Правовое регулирование расчетов по аккредитиву	26	2		4		20	О; Т; Р.
Промежуточная аттестация								зачет
Всего:		72	2	-	12	-	58	
Заочная форма обучения								
Тема 1	Характеристика безналичных расчетов как гражданского правоотношения	18	-	-	2	-	16	О; Т.
Тема 2	Правовое регулирование расчетов платежными поручениями	26	-	-	4	2	20	О; Т.
Тема 3	Правовое регулирование расчетов по аккредитиву	28	2		4	2	20	О; Т.
Промежуточная аттестация								зачет
Всего:		72	2		10	4	56	

Примечание: 4 – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), контрольная работа (КР), коллоквиум (К), эссе (Э), реферат (Р), диспут (Д), ситуационная задача (СЗ), разбор ситуаций (РС).

Содержание дисциплины

Тема 1. Характеристика безналичных расчетов как гражданского правоотношения

Понятие безналичных расчетов: определение, история возникновения и развития. Прототипы безналичных расчетов в античной Греции, древнем Риме, Византии, Китае и странах исламского востока. Развитие безналичных расчетов в Западной Европе. Экономическое значение безналичных расчетов. Правовая природа объекта и содержания безналичных расчетных правоотношений. Нормативные источники регулирования безналичных расчетов. Проблема соотношения при применении норм законодательства РФ и международного права. (Нормы международных договоров и российское законодательство; нормы международных обычаев и российское законодательство). Виды операций по безналичным расчетам. Понятие формы безналичных расчетов

Тема 2. Правовое регулирование расчетов платежными поручениями

Безналичные расчеты платежными поручениями. Источники правового регулирования, понятие и субъекты расчетов платежными поручениями. Сравнительный анализ участников расчетов по кредитовому переводу средств в международном частном праве и в законодательстве РФ. Необходимость выделения полного субъектного состава участников расчетов по банковскому переводу. Правовая природа содержания правоотношений по расчетам платежными поручениями. Особенности и содержание обязательств по безналичным расчетам платежными поручениями. Проблема ответственности кредитных учреждений при осуществлении расчетов платежными поручениями. Сольдо корреспондентного счета и плановый платеж как разновидности расчетов платежными поручениями.

Тема 3. Правовое регулирование расчетов по аккредитиву

Понятие расчетов по аккредитиву. Возникновение аккредитивной формы расчетов. Аккредитив в системе форм безналичных расчетов. Источники правового регулирования расчетов по аккредитиву. Международное регулирование аккредитивной формы расчетов, документы Международной торговой палаты в регулировании этой формы расчетов. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов Международной торговой палаты в редакции 2007 (UCP 600). Субъекты обязательств по аккредитиву. Сравнительный анализ участников расчетов по аккредитиву в международном частном праве и в законодательстве РФ. Принципы расчетов по аккредитиву. Принцип автономии (независимости) аккредитива, проблемы его закрепления в российском законодательстве. Принцип строгого соответствия условий аккредитива, критерии его оценки. Принцип соблюдения сроков при осуществлении расчетов по аккредитиву. Виды аккредитивной формы расчетов. Операции с несколькими аккредитивами. Ответственность сторон при нарушении обязательств расчетов по аккредитиву.

На самостоятельную работу студентов по дисциплине «Правовое регулирование безналичных расчетов» выносятся следующие темы:

№ п/п	Тема	Вопросы, выносимые на СРС	Очная форма	Заочная форма
1	2	3	4	5

1.	Характеристика безналичных расчетов как гражданского правоотношения	1. Прототипы безналичных расчетов в античной Греции, древнем Риме, Византии, Китае и странах исламского востока. Развитие безналичных расчетов в 3.Европе. 2. История безденежных расчетов в Восточной Европе (России, Украине, Польше). 3. Экономическое значение безналичных расчетов. 4. Правовая природа объекта и содержания безналичных расчетных правоотношений.	О; Т; Р.	О; Т.
2.	Правовое регулирование расчетов платежными поручениями	1. Проблемы правового регулирования расчетов платежными поручениями в РФ. Возможные пути преодоления недостатков отечественного права в этой области. 2. Спорные вопросы ответственности субъектов расчетов платежными поручениями.	О; Т; Р.	О; Т.
3.	Правовое регулирование расчетов по аккредитиву	1. Эволюция расчетов в форме аккредитива. 2. Правовая природа расчетов по аккредитиву. 3. Ответственность сторон при нарушении обязательств расчетов по аккредитиву. 4. Возможные пути преодоления недостатков отечественного права в области правового регулирования расчетов по аккредитиву.	О; Т; Р.	О; Т.

4.Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

4.1.1. В ходе реализации дисциплины «Правовое регулирование безналичных расчетов» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Методы текущего контроля успеваемости
Очная форма		
Тема 1	Характеристика безналичных расчетов как гражданского правоотношения	О; Т; Р.
Тема 2	Правовое регулирование расчетов платежными поручениями	О; Т; Р.
Тема 3	Правовое регулирование расчетов по аккредитиву	О; Т; Р.
Заочная форма		
Тема 1	Характеристика безналичных расчетов как гражданского правоотношения	О; Т.
Тема 2	Правовое регулирование расчетов платежными поручениями	О; Т.
Тема 3	Правовое регулирование расчетов по аккредитиву	О; Т.

4.1.2. Промежуточная аттестация проводится в форме зачета методом устного опроса по перечню примерных вопросов указанных в п.4.3.

При подготовке к зачету студент внимательно просматривает вопросы, предусмотренные рабочей программой, и знакомится с рекомендованной основной литературой. Основой для сдачи зачету студентом является изучение конспектов обзорных лекций, прослушанных в течение семестра, информация, полученная в результате самостоятельной работы, и практические навыки, освоенные при решении задач в течение семестра.

4.2. Материалы текущего контроля успеваемости.

Задания для контактной и самостоятельной работы включают в себя комплекс заданий выполнение, которых, предполагает тщательное изучение научной и учебной литературы, периодических изданий, а также законодательных и нормативных документов предлагаемых в п.6 «Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине».

Задания предоставляются на проверку в электронном виде или на бумажном носителе. Решения предложенных задания оформляются в форме рефератов, решения задач, письменных ответов на тесты и т.п.

Тема 1. Характеристика безналичных расчетов как гражданского правоотношения

Вопросы для проведения устного опроса:

1. Понятие безналичных расчетов: определение, история возникновения и развития. Экономическое значение безналичных расчетов.
2. Нормативные источники регулирования безналичных расчетов. Проблема соотношения при применении норм законодательства РФ и международного права. (Нормы международных договоров и российское законодательство; и нормы международных обычаев и российское законодательство).
3. Правовая природа объекта и содержания безналичных расчетных правоотношений. Электронные денежные средства и электронных средств платежа.
4. Виды операций по безналичным расчетам. Понятие формы безналичных расчетов и платежной услуги.

Темы рефератов:

1. Возникновение и развитие вексельного поручительства и индоссамента.
2. Зачет взаимных требований как форма безналичных расчетов.
3. Возникновение расчетов банкнотами и платежными картами.
4. Финансовые пирамиды от Роберта Харли и Джона Ло до Бернарда Медоффа и Сергея Мавроди

Вопросы для тестирования:

1. Согласно абз.1 п.6 Указания ЦБ РФ от 07.10.2013г. № 3073-У «Наличные расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между участниками наличных расчетов в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем ...?... тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную ...?... тысяч рублей по официальному курсу Банка России на дату проведения наличных расчетов (далее – предельный размер наличных расчетов).

A. 150	B. 100
B. 20	Г. 50

2. В силу п.5. ст.5 Федерального закона от 27 июня 2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»: «Перевод денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, осуществляется в срок не более ...?... рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета».

A. 3	B. 1
B. 7	Г. 5

3. В какой срок, согласно ст.849 ГК РФ банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства или по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета его денежные средства.

A. 1	B. 3
B. 2	Г. 5

4. В соответствии с п.6.17. Положения о правилах осуществления перевода денежных средств от 19.06.2012г. № 383-П: «Срок проверки документов не должен превышать ...?... рабочих дней, следующих за днем получения документов».

A. 15	B. 10
B. 7	Г. 5

5. Сконтрация – это

- А. поручительство платежа по векселю;
- Б. перевод средств при их отсутствии на счете плательщика, т.е. в порядке кредитования счета
- В. взаимный зачет денежных требований при осуществлении расчетов векселями;
- Г. предварительное согласие платить по векселю

6. Учет векселя – это

- А. поручительство платежа по векселю;
- Б. перевод средств при их отсутствии на счете плательщика, т.е. в порядке кредитования счета
- В. покупка векселя по цене ниже, чем указана его номинальная стоимость;
- Г. предварительное согласие платить по векселю

7. Основой возникновения векселя и иных форм расчетов было т.н. «переводное или открытое письмо», которое имело следующее латинское наименование:

- | | |
|---------------------|-------------------------|
| А. literae patentes | В. cambium trajectitium |
| Б. litera excambii | Г. literae mortuae |

Ответы на вопросы теста: 1. В; 2. А; 3. Б; 4. Г; 5. В; 6. В; 7. А.

Тема 2. Правовое регулирование расчетов платежными поручениями

Вопросы для проведения устного опроса:

1. Безналичные расчеты платежными поручениями: источники правового регулирования и понятие.
2. Сравнительный анализ участников расчетов по кредитовому переводу средств в международном частном праве и в законодательстве РФ. Необходимость выделения полного субъектного состава участников расчетов по банковскому переводу.
3. Правовая природа содержания правоотношений по расчетам платежными поручениями. Платежное поручение в системе форм безналичных расчетов.
4. Особенности и содержание обязательств по безналичным расчетам платежными поручениями.

Темы рефератов:

1. Возникновение расчетов платежными поручениями. Жиро расчеты.
2. Договор конте-корренте и плановый платеж.
3. Проблема ответственности банков посредников при осуществлении расчетов платежными поручениями.
4. Электронные платежи и электронные платежные системы.

Тестовые задания для решения:

1. Согласно п.5.5. Положения о правилах осуществления перевода денежных средств от 19.06.2012г. № 383-П: «Платежное поручение действительно для представления в банк в течение ...?... календарных дней со дня его составления».

- | | |
|-------|-------|
| А. 15 | В. 10 |
| Б. 7 | Г. 5 |

2. Овердрафт - это

- А. поручительство платежа по векселю;
- Б. перевод средств при их отсутствии на счете плательщика, т.е. в порядке кредитования счета
- В. взаимный зачет денежных требований при осуществлении расчетов векселями;
- Г. предварительное согласие платить по векселю

3. Необходимо выбрать верное определение платежного поручения:

- а) обязанность банка по поручению клиента и за его счет осуществить платеж получателю средств и (или) оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель;
- б) обязанность банка по поручению клиента и за его счет осуществить действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа;
- в) система безналичных расчетов путем зачета взаимных требований и обязательств;
- г) распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке;

4. В расчетах платежными поручениями лицо, указанное в платежном поручении перевододателя в качестве получателя средств, называют

- а. исполняющий банк в. клиент банка-эмитента
- б. бенефициар г. банк-перевододателя

5. В расчетах платежными поручениями лицо, выдающее первое платежное поручение, называют

- а. банк-бенефициара в. перевододатель
- б. банк-получатель г. банк ремитент

Ответы на вопросы теста: 1. В; 2. Б; 3. А; 4. Б. 5. В.

Тема 3. Правовое регулирование расчетов по аккредитиву

Вопросы для проведения устного опроса:

1. Понятие расчетов по аккредитиву. Аккредитив в системе форм безналичных расчетов.
2. Источники правового регулирования расчетов по аккредитиву. Международное регулирование аккредитивной формы расчетов. Документы Международной торговой палаты в регулировании этой формы расчетов.
3. Субъекты обязательств по аккредитиву. Сравнительный анализ участников расчетов по аккредитиву в международном частном праве и в законодательстве РФ.
4. Принципы расчетов по аккредитиву. Принцип автономии (независимости) аккредитива, проблемы его закрепления в российском законодательстве. Принцип строгого соответствия условий аккредитива, критерии его оценки. Принцип соблюдения сроков при осуществлении расчетов по аккредитиву.
5. Виды аккредитивной формы расчетов.

Темы рефератов:

1. Возникновение аккредитивной формы расчетов
2. Правовая природа содержания расчетов по аккредитиву.
3. Понятие резервного аккредитива.
4. Аккредитив и банковские гарантии: сходства и различия.
5. Операции с несколькими аккредитивами.
6. Ответственность сторон при нарушении обязательств расчетов по аккредитиву.

Тестовые задания для решения:

1. При расчетах по аккредитиву возмещение банку-посреднику выплаченных им за банк-эмитент денежных сумм называется:

- А. авизо В. форфейтинг
- Б. авторизация Г. рамбурс

2. Письмо, извещающее получателя средств об открытии в его пользу аккредитива, называется:

- А. авизо В. форфейтинг
- Б. авторизация Г. рамбурс

3. В расчетах по аккредитиву банк, принявший дополнительное обязательство по отношению к обязательству банка-эмитента произвести платеж бенефициару, называется:

- а. бенефициар
б. подтверждающий банк
- в. банк - эмитент
г. клиент банка-эмитента

4. В расчетах по аккредитиву получатель средств, называется:

- а. бенефициар
б. подтверждающий банк
- в. банк - эмитент
г. клиент банка-эмитента

5. В расчетах по аккредитиву банк, который непосредственно исполняет поручение уплатить денежные суммы, называется:

- а. бенефициар
б. подтверждающий банк
- в. банк - эмитент
г. клиент банка-эмитента

6. В расчетах по аккредитиву банк, который извещает об открытии аккредитива, называется:

- а. авизующий банк
б. банк-бенефициара
- в. банк-посредник
г. рамбурсирующий банк

7. В расчетах по аккредитиву банк, который принял на себя поручение своего клиента, называется:

- а. бенефициар
б. подтверждающий банк
- в. банк - эмитент
г. клиент банка-эмитента

8. В расчетах по аккредитиву банк, принявший дополнительное обязательство по отношению к обязательству банка-эмитента произвести возмещение исполняющему банку, называется:

- а. авизующий банк
б. банк-бенефициара
- в. банк-посредник
г. рамбурсирующий банк

Ответы на вопросы теста: 1. Г; 2. А; 3. Б; 4. А. 5. В; 6. А; 7. В. 8. Г.

Тест по дисциплине «Правовое регулирование безналичных расчетов»

1. Согласно абз.1 п.6 Указания ЦБ РФ от 07.10.2013г. № 3073-У «Наличные расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между участниками наличных расчетов в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем ...?... тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную ...?... тысяч рублей по официальному курсу Банка России на дату проведения наличных расчетов (далее – предельный размер наличных расчетов).

- А. 150
Б. 20
- В. 100
Г. 50

2. В силу п.5. ст.5 Федерального закона от 27 июня 2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»: «Перевод денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, осуществляется в срок не более ...?... рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета».

- А. 3
Б. 7
- В. 1
Г. 5

3. В какой срок, согласно ст.849 ГК РФ банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства или по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета его денежные средства.

- А. 1
Б. 2
- В. 3
Г. 5

4. В соответствии с п.6.17. Положения о правилах осуществления перевода денежных средств от 19.06.2012г. № 383-П: «Срок проверки документов не должен превышать ...?... рабочих дней, следующих за днем получения документов».

- А. 15
Б. 7
- В. 10
Г. 5

5. Сконтрация – это

А. поручительство платежа по векселю;

- Б. перевод средств при их отсутствии на счете плательщика, т.е. в порядке кредитования счета
- В. взаимный зачет денежных требований при осуществлении расчетов векселями;
- Г. предварительное согласие платить по векселю

6. Учет векселя – это

- А. поручительство платежа по векселю;
- Б. перевод средств при их отсутствии на счете плательщика, т.е. в порядке кредитования счета
- В. покупка векселя по цене ниже, чем указана его номинальная стоимость;
- Г. предварительное согласие платить по векселю

7. Основой возникновения векселя и иных форм расчетов было т.н. «переводное или открытое письмо», которое имело следующее латинское наименование:

- А. literae patentes В. cambium trajectitium
- Б. litera excambii Г. literae mortuae

8. Согласно п.5.5. Положения о правилах осуществления перевода денежных средств от 19.06.2012г. № 383-П: «Платежное поручение действительно для представления в банк в течение ...?... календарных дней со дня его составления».

- А. 15 В. 10
- Б. 7 Г. 5

9. Овердрафт - это

- А. поручительство платежа по векселю;
- Б. перевод средств при их отсутствии на счете плательщика, т.е. в порядке кредитования счета
- В. взаимный зачет денежных требований при осуществлении расчетов векселями;
- Г. предварительное согласие платить по векселю

10. Необходимо выбрать верное определение платежного поручения:

- а) обязанность банка по поручению клиента и за его счет осуществить платеж получателю средств и (или) оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель;
- б) обязанность банка по поручению клиента и за его счет осуществить действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа;
- в) система безналичных расчетов путем зачета взаимных требований и обязательств;
- г) распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке;

11. В расчетах платежными поручениями лицо, указанное в платежном поручении перевододателя в качестве получателя средств, называют

- а. исполняющий банк в. клиент банка-эмитента
- б. бенефициар г. банк-перевододателя

12. В расчетах платежными поручениями лицо, выдающее первое платежное поручение, называют

- а. банк-бенефициара в. перевододатель
- б. банк-получатель г. банк ремитент

13. При расчетах по аккредитиву возмещение банку-посреднику выплаченных им за банк-эмитент денежных сумм называется:

- А. авизо В. форфейтинг
- Б. авторизация Г. рамбурс

14. Письмо, извещающее получателя средств об открытии в его пользу аккредитива, называется:

- А. авизо В. форфейтинг
- Б. авторизация Г. рамбурс

15. В расчетах по аккредитиву банк, принявший дополнительное обязательство по отношению к обязательству банка-эмитента произвести платеж бенефициару, называется:

- а бенефициар в. банк - эмитент
- б. подтверждающий банк г. клиент банка-эмитента

16. В расчетах по аккредитиву получатель средств, называется:

- а. бенефициар
- б. подтверждающий банк
- в. банк - эмитент
- г. клиент банка-эмитента

17. В расчетах по аккредитиву банк, который непосредственно исполняет поручение уплатить денежные суммы, называется:

- а. бенефициар
- б. подтверждающий банк
- в. банк - эмитент
- г. клиент банка-эмитента

18. В расчетах по аккредитиву банк, который извещает об открытии аккредитива, называется:

- а. авизующий банк
- б. банк-бенефициара
- в. банк-посредник
- г. рамбурсирующий банк

19. В расчетах по аккредитиву банк, который принял на себя поручение своего клиента, называется:

- а. бенефициар
- б. подтверждающий банк
- в. банк - эмитент
- г. клиент банка-эмитента

20. В расчетах по аккредитиву банк, принявший дополнительное обязательство по отношению к обязательству банка-эмитента произвести возмещение исполняющему банку, называется:

- а. авизующий банк
- б. банк-бенефициара
- в. банк-посредник
- г. рамбурсирующий банк

Ответы на вопросы теста: 1. В; 2. А; 3. Б; 4. Г; 5. В; 6. В; 7. А; 8. В; 9. Б; 10. А; 11. Б. 12. В. 13. Г; 14. А; 15. Б; 16. А. 17. В; 18. А; 19. В. 20. Г.

Шкала оценивания

Устный опрос

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания при проведении устного опроса является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умение применять полученные знания на практике.

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:

100% - 90%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет применять полученные знания на практике
89% - 75%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет применять полученные знания на практике в отдельных сферах профессиональной деятельности.
74% - 60%	Учащийся демонстрирует достаточное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет использовать полученные знания для решения основных практических задач в отдельных сферах профессиональной деятельности.
менее 60%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, не умеет применять полученные знания на практике.

Проверка реферата

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при проверке реферата во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями

оценивания при проверке реферата является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:

100% - 90%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.
89% - 75%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.
74% - 60%	Учащийся демонстрирует достаточное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.
менее 60%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.

Тестирование

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критерием оценивания при проведении тестирования, является количество верных ответов, которые дал студент на вопросы теста. При расчете количества баллов, полученных студентом по итогам тестирования, используется следующая формула:

$$B = \frac{B}{O} \times 100\%,$$

где Б – количество баллов, полученных студентом по итогам тестирования;

В – количество верных ответов, данных студентом на вопросы теста;

О – общее количество вопросов в тесте.

4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации.

4.3.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-9	способность принимать оптимальные управленческие решения	ПК-9.2	выработка у студентов профессиональных навыков способности принимать оптимальные управленческие решения в сфере реализации различных форм безналичных расчетов

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ПК-9.2 Выработка у студентов профессиональных навыков способности принимать	Знать особенности применения и систему нормативных источников, регулирующих сферу безналичных расчетов;	Демонстрация знаний основных теоретических положений в полном объеме
	Уметь применять методы разработки и	Умение применять

оптимальные управленческие решения в сфере реализации различных форм безналичных расчетов	принятия организационно-управленческих решений при осуществлении договорных отношений с использованием, различных форм безналичных расчетов	знания на практике в полной мере
	Владение методологией защиты прав и интересов участников различных форм безналичных расчетов в судебных и внесудебных органах, а также разработки и принятия на их основе организационно-управленческих решений и быть готовым нести за них ответственность	Свободное владение навыками анализа и систематизации в выбранной сфере

4.3.2 Типовые оценочные средства

Вопросы к зачету по дисциплине «Правовое регулирование безналичных расчетов»

1. Понятие безналичных расчетов: определение, история возникновения и развития. Экономическое значение безналичных расчетов.
2. Правовая природа объекта и содержания безналичных расчетных правоотношений.
3. Нормативные источники регулирования безналичных расчетов. Проблема соотношения при применении норм законодательства РФ и международного права. (Нормы международных договоров и российское законодательство; и нормы международных обычаев и российское законодательство).
4. Виды операций по безналичным расчетам. Понятие формы безналичных расчетов.
5. Понятие и субъекты расчетов платежными поручениями.
6. Сравнительный анализ участников расчетов по кредитовому переводу средств в международном частном праве и в законодательстве РФ.
7. Необходимость выделения полного субъектного состава участников расчетов по банковскому переводу.
8. Правовая природа содержания правоотношений по расчетам платежными поручениями. Платежное поручение в системе форм безналичных расчетов.
9. Особенности и содержание обязательств по безналичным расчетам платежными поручениями.
10. Проблема ответственности кредитных учреждений при осуществлении расчетов платежными поручениями.
11. Сольдо контокоррентного счета и плановый платеж как разновидности расчетов платежными поручениями.
12. Понятие расчетов по аккредитиву. Возникновение аккредитивной формы расчетов. Аккредитив в системе форм безналичных расчетов.
13. Источники правового регулирования расчетов по аккредитиву. Международное регулирование аккредитивной формы расчетов, документы Международной торговой палаты в регулировании этой формы расчетов.
14. Субъекты обязательств по аккредитиву. Анализ участников расчетов по аккредитиву в международном частном праве и в законодательстве РФ.
15. Принцип автономии (независимости) аккредитива, проблемы его закрепления в российском законодательстве.
16. Принцип строгого соответствия условий аккредитива, критерии его оценки.
17. Принцип соблюдения сроков при осуществлении расчетов по аккредитиву.
18. Виды аккредитивной формы расчетов.
19. Операции с несколькими аккредитивами.
20. Ответственность сторон при нарушении обязательств расчетов по аккредитиву.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Правовое регулирование безналичных

расчетов» проводится в соответствии с учебным планом: в 3-м семестре для очной и 5-м семестре для заочной формы обучения – в виде зачета.

Шкала оценивания.

Оценивание качества устного ответа при промежуточной аттестации обучающегося

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время промежуточной аттестации определяется оценками «отлично» (90-100%), «хорошо» (75-89%), «удовлетворительно» (60-74%), «неудовлетворительно» (0-59%). Критериями оценивания на экзамене является демонстрация знаний теоретических положений в рамках осваиваемой компетенции, умение соотносить полученные знания с конкретной ситуацией, овладение навыками анализа и систематизации норм права. Установлены следующие критерии оценок:

100% - 90%	Демонстрация знаний основных теоретических положений в полном объеме. Умение применять знания на практике в полной мере. Свободное владение навыками анализа и систематизации в выбранной сфере.
89% - 75%	Демонстрация большей части знаний основных теоретических положений. Умение применять знания на практике, допуская при этом незначительные неточности. Владение основными навыками анализа и систематизации в выбранной сфере.
74% - 60%	Демонстрация достаточных знаний основных теоретических положений. Умение применять знания на практике, допуская при этом ошибки. Владение отдельными навыками анализа и систематизации в выбранной сфере.
менее 60%	Отсутствие знаний основных теоретических положений. Не умеет применять знания на практике. Не владеет навыками анализа и систематизации в выбранной сфере.

4.4.Методические материалы

Процедура оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, осуществляются в соответствии с Регламентом о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации студентов в Волгоградском филиале ФГБОУ ВО РАНХиГС и Регламентом о балльно-рейтинговой системе в Волгоградском институте управления - филиале РАНХиГС.

5.Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Изучение курса предполагает, что студенты уже ознакомлены с основными понятиями и категориями юридической науки в процессе изучения основ правовой теории, владеют основными методами научных правовых исследований. Полученные знания при изучении дисциплины в последующем используются в курсах «Предпринимательское право», «Финансовое право» и «Правовые основы нотариата». Для более углубленного изучения дисциплины, самостоятельной разработке докладов, сообщений в т.ч. с использованием мультимедийных средств, либо выполнении практической работы необходимо пользоваться рекомендованной в рабочей программе литературой. При самостоятельном изучении курса рекомендуется пользоваться источниками, указанными в списке основной литературы.

5.1.Рекомендации по подготовке к практическому (семинарскому) занятию

Практическое (семинарское) занятие - одна из основных форм организации учебного процесса, представляющая собой коллективное обсуждение студентами теоретических и практических вопросов, решение практических задач под руководством

преподавателя. Основной целью практического (семинарского) занятия является проверка глубины понимания студентом изучаемой темы, учебного материала и умения изложить его содержание ясным и четким языком, развитие самостоятельного мышления и творческой активности у студента. На практических (семинарских) занятиях предполагается рассматривать наиболее важные, существенные, сложные вопросы которые, наиболее трудно усваиваются студентами. При этом готовиться к практическому (семинарскому) занятию всегда нужно заранее. Подготовка к практическому (семинарскому) занятию включает в себя следующее:

- обязательное ознакомление с планом занятия, в котором содержатся основные вопросы, выносимые на обсуждение;
- изучение конспектов лекций, соответствующих разделов учебника, учебного пособия, содержания рекомендованных нормативных правовых актов;
- работа с основными терминами (рекомендуется их выучить);
- изучение дополнительной литературы по теме занятия, делая при этом необходимые выписки, которые понадобятся при обсуждении на семинаре;
- формулирование своего мнения по каждому вопросу и аргументированное его обоснование;
- запись возникших во время самостоятельной работы с учебниками и научной литературы вопросов, чтобы затем на семинаре получить на них ответы;
- обращение за консультацией к преподавателю.

Практические (семинарские) занятия включают в себя и специально подготовленные рефераты, выступления по какой-либо сложной или особо актуальной проблеме, решение задач. На практическом (семинарском) занятии студент проявляет свое знание предмета, корректирует информацию, полученную в процессе лекционных и внеаудиторных занятий, формирует определенный образ в глазах преподавателя, получает навыки устной речи и культуры дискуссии, навыки практического решения задач.

5.2.Методические рекомендации по написанию рефератов

Реферат является индивидуальной самостоятельно выполненной работой студента. Тему реферата студент выбирает из перечня тем, рекомендуемых преподавателем, ведущим соответствующую дисциплину. Реферат, как правило, должен содержать следующие структурные элементы: Титульный лист Содержание Введение Основная часть Заключение Список литературы Приложения (при необходимости).

Требования к объему: не более 15 страниц. Оформление: Шрифт Times New Roman, 12 шрифт, 1,5 интервала, 1,5 см абзацный отступ. Оригинальность по системе Антиплагиат.ВУЗ – не менее 60 процентов.

5.3.Рекомендации по работе с литературой

При работе с литературой необходимо обратить внимание на следующие вопросы. Основная часть материала изложена в учебниках, включенных в основной список литературы рабочей программы дисциплины. Основная и дополнительная литература предназначена для повышения качества знаний студента, расширения его кругозора. При работе с литературой приоритет отдается первоисточникам (нормативным материалам, законам, кодексам и пр.).

При изучении дисциплины студентам следует обратить особое внимание на такие источники, как нормативно-правовые акты в области экологического законодательства (включая региональное и местное), а также на материалы, размещаемые на официальных сайтах государственных органов (Министерство природных ресурсов и экологии и т.д.).

5.4.Рекомендации по подготовке к промежуточной аттестации

К сдаче зачета по дисциплине допускаются студенты, получившие не меньше 60 баллов при текущей аттестации. При подготовке к зачету студент внимательно просматривает вопросы, предусмотренные в рабочей программе и продолжает

знакомиться с рекомендованной литературой. Основой для сдачи зачета студентом является изучение конспектов обзорных лекций, прослушанных в течение семестра, информации полученной в результате самостоятельной работы и получение практических навыков при решении заданий в течение семестра.

5.5. Особенности изучения дисциплины студентами заочной форм обучения.

Студенты заочной форм обучения изучают отдельные наиболее значимые темы дисциплины, согласно отведенным по учебному плану часам, под руководством преподавателя в ходе аудиторных занятий. Остальные темы дисциплины студенты изучают самостоятельно. В ходе самостоятельной работы студенты пишут контрольную работу по одной из предложенных преподавателем тем. В ходе зачетно-экзаменационной сессии студенты представляют контрольную работу для оценки. Наличие положительной оценки является допуском к сдаче Зачета по дисциплине.

Практические (семинарские) занятия включают в себя и специально подготовленные рефераты, выступления по какой-либо сложной или особо актуальной проблеме, решение задач. На практическом (семинарском) занятии студенты проявляют свое знание предмета, корректирует информацию, полученную в процессе лекционных и практических занятий, формирует определенный образ в глазах преподавателя, получает навыки устной речи и культуры дискуссии, навыки практического решения задач.

Главное внимание при проведении практических занятий должно уделяться выработке студентами навыков применения законодательства, регулирующего рассматриваемый вид отношений, а также постановлений Пленума Верховного Суда РФ и других органов. Наряду с этим при проведении занятий следует уделять внимание теоретическим вопросам, особенно по сложным темам. Теоретические вопросы рассматриваются либо самостоятельно, либо в связи с решением конкретных задач. Обсуждение теоретических вопросов заставит студентов не только готовить решение задач, но и готовить тему в целом. Теоретическим вопросам целесообразно уделять до 15-20 минут. При необходимости теоретическим вопросам может быть посвящена большая часть занятия, а иногда и полное занятие (например, для обсуждения какой-либо работы или статьи).

Задаваемые студентам задачи и теоретические вопросы для обсуждения на практических занятиях должны тщательно продумываться, с тем, чтобы охватить по возможности все важные аспекты темы. Количество задаваемых задач зависит от темы и сложности решения, но обычно составляет не менее 3-4. При даче задания необходимо назвать новейшие нормативные акты и публикации.

Решение задач студентами обязательно должно быть изложено в письменной форме в специальной тетради для практических занятий.

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Основная литература.

1. Эриашвили Н.Д. [и др.] Коммерческое право (4-е издание) [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52486>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю.
2. Толкачев А.Н. Коммерческое право [Электронный ресурс]: учебное пособие. - Электрон. текстовые данные. Дашков и К., 2015. - 360 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35277>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю.

6.2. Дополнительная литература.

1. Н.Д. Эриашвили [и др.] Банковское законодательство [Электронный ресурс]: учебное пособие. ЮНИТИ-ДАНА. 2013. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/15332>.
2. Устимова С.А. Предпринимательское право [Электронный ресурс]: учебное пособие. Юриспруденция. 2016. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48787>.

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.

1. Вологдин А.А. Правовое регулирование внешнеэкономической деятельности 5-е изд., пер. и доп. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. – М.: ЮРАЙТ, 2016. // Режим доступа: <http://www.biblio-online.ru/viewer/08E10BB9-FB89-48D4-9DF6-C304904985AA>

6.4. Нормативные правовые документы.

Международные соглашения

1. Конвенция, устанавливающая единообразный закон о переводном и простом векселях (Женева, 07.06.1930г.) // Собрание законов и распоряжений Рабоче-крестьянского Правительства СССР от 16.05.1937 г., Отд. II, № 18, ст. 108. Конвенция вступила в силу 01.01.1934г. СССР присоединился к Конвенции с 25.11.1936г. с оговоркой о его праве воспользоваться постановлениями, упомянутыми в приложении II к Конвенции.

2. Конвенция, устанавливающая единообразный закон о чеках (Женева 19.03.1931) // Регистр текстов международных конвенций и других документов, касающихся права международной торговли. Т. I.- Нью-Йорк: Организация Объединенных Наций, 1971. С. 232 - 236, 248 - 257. Конвенция вступила в силу 01.01.1934. Россия не участвует.

3. Конвенция ООН о независимых гарантиях и резервных аккредитивах. (Принята 11.12.1995 Резолюцией 50/48 на 50-ой сессии Генеральной Ассамблеи ООН) // Международное частное право. Сборник документов.- М.: БЕК, 1997. С. 633 - 640. Конвенция вступила в силу 01.01.2000. Россия не участвует.

Федеральные законы РФ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Глава 46. Расчеты. Ст.ст.861-885. // Собрании законодательства Российской Федерации. 2001. № 49. Ст. 4552.
2. Федеральный закон от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе» // Собрании законодательства РФ.1997. № 11. Ст. 1238
3. Федеральный закон от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» // Собрании законодательства РФ. 2003. № 21. Ст.1957.
- 4.Федеральный закон от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» // Собрании законодательства РФ. 2009. № 23. Ст. 2758.
5. Федеральный закон от 7 февраля 2011г. № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» // Собрании законодательства РФ. 2011. № 7. Ст. 904.
6. Федеральный закон от 27 июня 2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // Собрание законодательства РФ.2011. № 27. Ст.3872.

Подзаконные акты

1. Постановление ЦИК СССР, СНК СССР от 06.11.1929 (ред. от 25.10.1986) «Об утверждении Положения о чеках» // Свод законов СССР, т.5, с.553. Применяется в части, не противоречащей ст.ст.877 - 885 ГК РФ.
2. Постановление ЦИК и СНК СССР от 7 августа 1937 г. № 104/1341 «О введении в действие положения о переводном и простом векселе» // СЗ СССР, 1937 г, № 52, отдел первый, ст.221.

3. Инструкция о порядке совершения банковских операций по международным расчетам от 25.12.1985 г. № 1.- М.: Финансы и статистика, 1986. С.195 - 207.
4. Положение ЦБР от 19.06.2012г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» // Вестник Банка России от 28.06.2012г. № 34.
5. Положение ЦБР от 01.04.2003г. № 384-П «О платежной системе банка России» // Вестник Банка России от 11.07.2012 г. № 36.
6. Положение ЦБР от 24.12.2004г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» // Вестник Банка России от 30.03.2005г. № 17.

Международные обычаи и рекомендательные нормы

1. Унифицированные правила по инкассо (публикация Международной торговой палаты № 522, ред. 1995 г.) Правила вступили в силу с 01.01.1996г.
2. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов UCP 600 (публикация Международной торговой палаты № 600 ред. 2007г.) Правила вступили в силу с 01.07.2007г.
3. Унифицированные правила для межбанковского рабурсирования по документарным аккредитивам. Публикация Международной торговой палаты № 725, ред. 2008г.
4. Комментарий к Унифицированным правилам для межбанковского рабурсирования по документарным аккредитивам. Публикация Международной торговой палаты № 551.
5. Документарные аккредитивы сравнение UCP 400 и UCP 500. Публикация Международной торговой палаты № 511.
6. Исследование прецедентов по документарным аккредитивам по UCP 400. Публикация Международной торговой палаты № 459.
7. Исследование прецедентов по документарным аккредитивам по UCP 500. Публикация Международной торговой палаты № 535.
8. Новые стандартные документарно-аккредитивные бланки для UCP 500. Публикация Международной торговой палаты № 516.
9. Правила международной практики резервных аккредитивов (ISP98). Публикация Международной торговой палаты № 590. Правила вступили в силу 01.01.1999. Документ опубликован не был.
10. Типовой закон ЮНСИТРАЛ о международных кредитовых переводах (Принят в 1992 году) // Комиссия ООН по праву международной торговли. Ежегодник. 1992 год. Т. XXIII.- Нью-Йорк: Организация Объединенных Наций, 1994. С. 661 - 671. Двадцать седьмого января 1997 года была издана Директива Европейского парламента и Совета Европейского Союза, основанная на принципах Типового закона ЮНСИТРАЛ о международных кредитовых переводах.

Иностранные источники

1. Германское право. Часть III. Пер. с немецкого / Исследовательский центр частного права. Германский фонд международного правового сотрудничества. Научн.ред. Р.И.Кариуллин. – С.: Статут, 1999.
2. Единообразный торговый кодекс США. Современное зарубежное и международное частное право. – М. Международный центр финансово-экономического развития, 1996.

Судебная практика

1. Информационного письма Президиума ВАС РФ от 15.01.1999 № 39 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных, с использованием аккредитивной и инкассовой форм расчетов» // Вестник ВАС РФ. – 1999. - № 4.

6.5. Интернет-ресурсы, справочные системы.

1. Официальный сайт Всемирной торговой организации <http://www.wto.org/>;
2. Официальный сайт Высшего Арбитражного Суда РФ – <http://www.arbitr.ru>;
3. Официальный сайт Гаагской конференции по международному частному праву <http://www.hcch.net/>;
4. Официальный сайт Государственной Думы РФ - duma.gov.ru;
5. Официальный сайт Министерство иностранных дел РФ – <http://www.mid.ru>;
6. Официальный сайт Правительства Волгоградской области - volganet.ru;
7. Официальный сайт Правительства РФ - [правительство.рф](http://pravительство.рф);
8. Официальный сайт Совета Федерации - council.gov.ru;
9. Официальный сайт УНИДРУА - <http://www.unidroit.org/>;
10. Официальный сайт ЮНСИТРАЛ - <http://www.uncitral.org/>;
11. СПС «Гарант»;
12. СПС «Консультант Плюс».

6.6. Иная

1. Арзуманова Л.Л. К вопросу о новой форме безналичных расчетов - электронных деньгах // Банковское право. 2013. № 3. С.19-24.
2. Бауэр В.П., Жевтило В.И., Розанов В.А. Перспективы электронных денег, обеспеченных золотом, в усилении регионального влияния валюты Китая // Безопасность бизнеса. 2014. № 1. С.6-11.
3. Безденежных Б. Национальной карте быть // ЭЖ-Юрист. 2014. № 28. С.2.
4. Белов В.А. Денежные обязательства. – М.: ЮрИнфоР, 2011. С.163-171.
5. Ведерников А.В. К вопросу о правовом регулировании электронных расчетов // Гражданин и право. 2010. № 4.
6. Вишневецкий А.А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. М.: Статут, 2013. 349 с.
7. Герасимова Л.П. Коммерческое право [Электронный ресурс]: учебное пособие.— Саратов: Корпорация «Диполь», Ай Пи Эр Медиа, 2013. - 164 с Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/16474>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю.
8. Голубитченко М.А. Изменения в порядке осуществления безналичных расчетов // Право и экономика. 2013. № 8. С.72- 5.
9. Гришаев С.П. Деньги как объект гражданских прав: изменения в законодательстве // СПС КонсультантПлюс. 2014.
10. Гулидов П. Деятельность платежных агентов. Новые требования // Современный предприниматель. Индивидуальный подход к бизнесу. 2010. № 1.
11. Дружинин А. Если карту украл банкомат // ЭЖ-Юрист. 2013. № 25. С. 14.
12. Дубровская И. Аккредитив в реестре требований // ЭЖ-Юрист. 2013. № 8. С. 15.
13. Егорова М.А. Коммерческое право [Электронный ресурс]: учебник для вузов. – М.: Статут, 2013. - 640 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/29208>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю.
14. Егорова М.А. Правовая природа контокоррентных отношений // Юрист. 2013. № 15.
15. Ефимова Л.Г. Банковские сделки. Комментарий законодательства и арбитражной практики. – М.: ИНФРА-М, 2000.
16. Зинковский М. Эмиссия и ликвидация безналичных денег // ЭЖ-Юрист. 2014. № 22.
17. Зоркольцев Р.Д. Момент исполнения денежного обязательства при расчетах платежными поручениями // Закон. 2006. № 11. С.19-36.
18. Иванов В.Ю. Договор о расчетах электронными денежными средствами в аспекте требований Закона о национальной платежной системе // Банковское право. 2013. № 4. С.41-47.
19. Иванов В.Ю. Понятие электронного средства платежа в российском законодательстве

- // Банковское право. 2014. № 3. С.18-24.
20. Казакевич В., Денисова Е. Платежные терминалы: правила игры // Конкуренция и право. 2014. № 1. С.55-61.
21. Карашев К.В. Арбитражная практика при расчетах платежными поручениями // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2009. № 4.
22. Карашев К.В. О распределении риска платежа денежных средств ненадлежащему лицу // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2009. № 3.
23. Коростелев М.А. Оборот электронных денежных средств: гражданско-правовые вопросы // Журнал российского права. 2013. № 12. С. 130-135.
24. Кучеров И.И. Законное платежное средство как категория финансового права // Журнал российского права. 2014. № 8. С.38-47.
25. Лоцилин В.С. Применение норм об электронных денежных средствах к отношениям в «открытых» и «закрытых» электронных платежных системах // Банковское право. 2013. № 5. С.69-75.
26. Новоселова Л.А. Денежные расчеты в предпринимательской деятельности. - М.: ЮрИнфоР, 1996.
27. Олиндер Н.В. Типичные способы совершения преступлений с использованием электронных платежных средств и систем // Эксперт-криминалист. 2014. № 1.
28. Посадская М. Банковский ордер: проблемы внедрения в практику безналичных расчетов // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2010. № 1.
29. Садыков Р.Р. Переводы по платежным поручениям в расчетных операциях банков // Юридическая работа в кредитной организации. 2008. № 4 и 2009. № 1, 2.
30. Сизимова О.Б. О средствах механизма правового регулирования межбанковских расчетов // Банковское право. 2013. № 4. С.30-40.
31. Тимакова Т.Г. О государственном регулировании форм безналичных расчетов в России // Банковское право. 2013. № 6. С.53-59.
32. Федоранич С. Вторая жизнь аккредитива // ЭЖ-Юрист. 2013. № 5. С. 11.
33. Цитович П.П. Труды по торговому и вексельному праву. – М.: Статут, 2005. Т.1. С.397.
34. Шамраев А.В. Регулирование деятельности трансграничных платежных систем, систем расчета по ценным бумагам и клиринговых систем // Банковское право. 2013. № 2. С.45.
35. Шевчук М.В. Электронные денежные средства в системе объектов гражданских прав // Банковское право. 2013. № 3. С.25-33.
36. Шершеневич Г.Ф. Курс торгового права. Том II: Товар. Торговые сделки. – М.: Статут, 2003. С.404-468.
37. Шония А.О. Коллизионно-правовое регулирование трансграничных корреспондентских отношений коммерческих банков // Банковское право. 2014. № 2. С. 54 - 60.

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- лекционные аудитории, оборудованные видеопроекционным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном;
- помещения для проведения семинарских и практических занятий, оборудованные учебной мебелью;
- компьютерные классы, оснащенные современными компьютерами с выходом в Интернет.

Дисциплина должна быть поддержана соответствующими лицензионными программными продуктами.

Программные средства обеспечения учебного процесса должны включать:

- операционную систему Windows;

- программы презентационной графики;
- текстовые редакторы;
- графические редакторы.

Вуз обеспечивает каждого обучающегося рабочим местом в компьютерном классе в соответствии с объемом изучаемых дисциплин, обеспечивает выход в сеть Интернет.

Материально-техническое обеспечение дисциплины для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов включает в себя следующее:

- учебные аудитории оснащены специальным оборудованием и учебными местами с техническими средствами обучения для обучающихся с различными видами ограничений здоровья;

- учебная аудитория, в которой обучаются студенты с нарушением слуха оборудована компьютерной техникой, аудиотехникой (акустический усилитель и колонки), видеотехникой (мультимедийный проектор), мультимедийной системой. Для обучения лиц с нарушениями слуха используются мультимедийные средства и другие технические средств для приема-передачи учебной информации в доступных формах;

- для слабовидящих обучающихся в лекционных и учебных аудиториях предусмотрен просмотр удаленных объектов (например, текста на доске или слайда на экране) при помощи видеоувеличителей для удаленного просмотра;

- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата в лекционных и учебных аудиториях предусмотрены специально оборудованные рабочие места;

- для контактной и самостоятельной работы используется мультимедийные комплексы, электронные учебники и учебные пособия, адаптированные к ограничениям здоровья обучающихся.

Обучающиеся с ограниченными возможностями здоровья и инвалиды, в отличие от остальных, имеют свои специфические особенности восприятия, переработки материала, выполнения промежуточных и итоговых форм контроля знаний. Они обеспечены печатными и электронными образовательными ресурсами (программы, учебники, учебные пособия, материалы для самостоятельной работы и т. д.) в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа,

Для лиц с нарушениями слуха, с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.