

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН
МЕЖГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКО-ТАДЖИКСКИЙ (СЛАВЯНСКИЙ) УНИВЕРСИТЕТ»**

 «Утверждаю»
Декан факультета д.ю.н., профессор
Хамроев Ш.С.
_____ 06 _____ 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
Кредитные и расчетные правоотношения
Специальность подготовки - 40.05.01
«Правовое обеспечение национальной безопасности»
Специализация – «Гражданско-правовая»
Форма подготовки: очная
Уровень подготовки - специалитет

ДУШАНБЕ - 2024

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по специальности «Правовое обеспечение национальной безопасности», утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования РФ от 31.08.2020 г. №1138.

При разработке рабочей программы учитываются

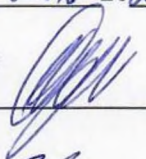
- требования работодателей;
- содержание программ дисциплин, изучаемых на предыдущих и последующих этапах обучения;
- новейшие достижения в данной предметной области.

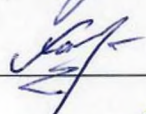
Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры предпринимательского права, протокол № 11 от 25.06.2020 г .

Рабочая программа утверждена УМС факультета,

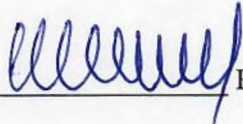
протокол № 11 от 28 июня 2024 г.

Рабочая программа утверждена на Ученом Совете факультета,
протокол № 11 от 28.06.2024 г.

Заведующая кафедрой
д.ю.н., профессор  Султонова Т.И.

Разработчик:
преподаватель  Хаатов Г.М.

Зам. председателя
УМС факультета  Смоктий М.Е.

Разработчик от организации:
Заместитель министра юстиции
Республики Таджикистан к.ю.н., доцент  Каримзода Ш.

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Целью изучения дисциплины «Кредитные и расчетные правоотношения» является обучение студентов правильному пониманию гражданско-правовых норм, регулирующих кредитно-расчетные отношения; привитие студентам навыков толкования гражданско-правовых норм, регулирующих кредитно-расчетные отношения на основе анализа законодательства, судебной и банковской практики, доктринальных положений; выработка у студентов навыков применения гражданско-правовых норм, регулирующих кредитно-расчетные отношения, к конкретным практическим ситуациям; ознакомление с тенденциями развития правового регулирования кредитно-расчетных отношений.

1.2. Задачей изучения дисциплины «Кредитные и расчетные правоотношения» выступает формирование у студентов знаний о субъектах и объектах кредитно-расчетных правоотношений, об особенностях заключения и исполнения гражданско-правовых договоров в области кредитных правоотношений, о порядке совершения расчетных правоотношений.

1.3. В результате изучения данной дисциплины у обучающихся формируются следующие профессиональные компетенции:

КОД ПО ФГОС ВО	СОДЕРЖАНИЕ КОМПЕТЕНЦИИ	ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ (ДИСКРИПТОРЫ)	ВИД ОЦЕНОЧНОГО СРЕДСТВА
ПК-3	Способность осуществлять правовое сопровождение и (или) контроль соответствия деятельности организации требованиям корпоративного, трудового, антимонопольного и иного законодательства Российской Федерации в сфере производственно-хозяйственной деятельности	Знать: основные положения, системы, понятие, субъекты, источники и тонкости гражданского законодательства в сфере кредитно-расчетных правоотношений.	Устный опрос, коллоквиум, тесты, контрольная работа, реферат, доклад, сообщение.
		Уметь: защищать интересы субъектов имущественного оборота в суде по вопросам кредитно-расчетных правоотношений.	Решение задач, выполнение заданий, творческие задания
		Владеть: способностью составлять гражданско-правовые договора, уставы и иные юридические документы, необходимые для осуществления деятельности в сфере кредитно-расчетных правоотношений.	Презентация, деловая игра, эссе.
ПК-4	Способность к выявлению признаков и рисков нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере производственно-хозяйственной деятельности с целью осуществления представительства в суде по хозяйственным (экономическим) спорам	Знать: положения нормативных правовых актов, регулирующих нотариальные отношения; основные категории, используемые в законодательстве о нотариате.	Устный опрос, коллоквиум, тесты, контрольная работа, реферат, доклад, сообщение.
		Уметь: собирать, анализировать, классифицировать и систематизировать нормативную и практическую информацию; толковать и применять нормативно-правовые акты.	Решение задач, выполнение заданий, творческие задания
		Владеть: навыками работы с правовыми актами; навыками совершения нотариальных действий.	Презентация, деловая игра, эссе.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

2.1. Дисциплина «Кредитно-расчетные правоотношения» представляет собой дисциплину базовой части профессионального цикла дисциплин (Б1.В.ДВ.01.02).

2.2.

Таблица 1.*

Название дисциплины	Семестр	Место дисциплины в структуре ОПОП
---------------------	---------	-----------------------------------

Иностранный язык	1	Б1.О.01
Теория государства и права	2	Б1.О.11
Конституционное право Республики Таджикистан	3	Б1.О.15
Гражданское право	4	Б1.О.20
Сравнительное правоведение	2	Б1.О.33
Гражданско - правовая ответственность	А	Б1.В.ДВ.02.02
Международное частное право	8	Б1.О.29
Обязательственное право	9	Б1.В.02

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ КУРСА

Объем дисциплины (модуля) составляет 3 зачетных единиц, всего 108 часов, из которых: лекции 18 час., практические занятия 10 час., лабораторные работы - час., КСР 8 час., всего часов аудиторной нагрузки 36 час., в том числе всего часов в интерактивной форме __ час., самостоятельная работа 72 час.

зачет - 10 семестр

3.1 Структура и содержание теоретической части курса

Тема 1. Понятие и источники регулирования кредитно-расчетных отношений

Источники правового регулирования кредитно-расчетных отношений: национальное законодательство, международные нормативно-правовые акты, обычаи. Соотношение источников правового регулирования. Происхождение и сущность денег. Функции денег, денежное обращение. Понятие денежной системы и ее элементы. Понятие средства платежа (денег). Правовая природа безналичных денег. Деньги как объект гражданских правоотношений. Понятие и субъекты (участники) кредитно-расчетных правоотношений.

Тема №2. Роль банков в организации кредитно-расчетных отношений

Возникновение и роль банков. Правовое положение кредитных организаций. Основные виды кредитных организаций. Банковские операции (сделки), их понятия и виды. Активные операции банков. Пассивные операции банков. Правовые принципы кредитования и осуществления безналичных расчетов. Срок и исполнения обязательств кредитными организациями при безналичных расчетах. Определение момента исполнения обязательств плательщиком и кредитными организациями при безналичных расчетах.

Тема №3. Договор займа и кредита

Существенные условия договора займа. Особенности договора займа в банковской сфере. Специфика и признаки кредитного договора. Способы обеспечения кредита и займа. Виды кредитов. Организация отдельных видов кредита. Характеристика целевых кредитов. Ипотечный кредит, Организация потребительского кредита. Кредит по контракту.

Тема №4. Договор финансирования под уступку денежного требования и форфейтинга

Понятие, элементы и особенности договора финансирования банком денежного обязательства. Понятие, элементы и особенности договора форфейтинга. Отличие договора финансирования банком денежного обязательства от форфейтинга.

Тема №5. Договор банковского счета

Понятие и особенности договора банковского счета. Порядок и основания заключения договора банковского счета. Права и обязанности сторон по договору. Порядок расторжения договора банковского счета. Ответственность за нарушение договора банковского счета. Понятие "банковский счет". Виды счетов. Операции по счету. Бесспорное списание денег со счета, проблемы его конституционности и ответственности банка за осуществление операций. Приостановление операций и арест денежных средств на банковском счете.

Тема №6. Правовая регламентация банковских расчетов

Расчетные сделки и операции. Понятие расчетов и расчетных правоотношений. Расчеты и их виды. Правовое регулирование расчетов наличными деньгами. Порядок осуществления безналичных расчетов. Правовые формы расчетов между клиентами банка. Основные формы межбанковских расчетов.

Тема №7. Банковский перевод

Понятие и источники правового регулирования отношений, возникающих по поводу банковского перевода. Общие условия, порядок и правила осуществления расчетов с использованием банковского перевода. Участники отношений, складывающиеся в связи с расчетами по банковскому переводу; их права и обязанности. Ответственность участников расчетных отношений, связанных с банковским переводом.

Тема №8. Применение векселей и чеков в расчетных отношениях.

Понятие, юридическая природа и содержание векселей и чеков. Системы вексельного и чекового обращения. Источники правового регулирования вексельного и чекового обращения. Основные виды банковских операций с векселями и чеками, их содержание и значение. Исполнение вексельных и чековых обязательств. Ответственность участников вексельного и чекового обращения.

Тема №9. Расчеты по инкассо

Понятие и назначение инкассо; правила совершения и виды инкассовых операций. Источники правового регулирования инкассовых отношений. Унифицированные правила по инкассо и их применение. Содержание инкассового расчетного правоотношения. Правовое положение его участников. Ответственность участников при расчетах по инкассо. Особенности применения инкассо в расчетах по экспортным и импортным сделкам.

Тема №10. Расчеты по аккредитиву

Понятие и назначение аккредитивов в системе расчетных правоотношений, их правовая природа. Виды аккредитива. Источники правового регулирования расчетных отношений, связанных с использованием аккредитива. Применение унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов. Организация расчетных отношений при использовании документарных аккредитивов. Права и обязанности участников расчетных отношений по документарному аккредитиву. Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения участниками обязательств в расчетах по документарному аккредитиву. Организация расчетов при использовании специальных видов и форм аккредитивов, особенности их применения.

Тема №11. Электронные банковские услуги

Электронные банковские технологии. Соглашения об электронных расчетах. Специальные банковские системы СВИФТ, Ройтер. Виды банковских пластиковых карт. Особенности банковских расчетов с использованием банковских карт в Республике Таджикистан. Правовой статус участников банковских расчетов с использованием банковских пластиковых карт. Банковские операции, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт. Влияние гражданского законодательства на организацию системы банковских расчетов с использованием банковских пластиковых карт. Интернет-банкинг.

3.2 Структура и содержание практической части курса

Структура и содержание практической части курса включает в себя тематику и содержание практических занятий, семинаров, лабораторных работ.

№ п/п	Раздел Дисциплины	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Литература
		Лек.	Пр.	КСР.	СРС.	
		18	10	8	72	
10 семестр						
1.	Понятие и источники регулирования кредитно-расчетных отношений Темы рефератов: «Источники правового регулирования кредитно-расчетных отношений», «Происхождение, сущность и функции денег», «Правовая природа безналичных денег», «Понятие и субъекты (участники) кредитно-расчетных правоотношений»	2	2		6	1, 2
2.	Роль банков в организации кредитно-расчетных отношений Темы рефератов: «Правовое положение кредитных организаций», «Основные виды кредитных организаций», «Банковские операции (сделки), их понятия и виды», «Правовые принципы кредитования и осуществления безналичных расчетов»	2	2		6	1-3
3.	Договор займа и кредита Темы рефератов: «Особенности договора займа в	2	2		6	2,3,4

	банковской сфере», «Понятие, элементы и особенности договора финансирования банком денежного обязательства», «Специфика и признаки кредитного договора», «Способы обеспечения кредита и займа»					
4.	Договор финансирования под уступку денежного требования и форфейтинга Темы рефератов: «Понятие, элементы и особенности договора финансирования банком денежного обязательства», «Понятие, элементы и особенности договора форфейтинга», «Отличие договора финансирования банком денежного обязательства от форфейтинга»	2	2		6	
5.	Договор банковского счета Темы рефератов: «Понятие и особенности договора банковского счета», «Права и обязанности сторон по договору банковского счета», «Порядок и основания заключения договора банковского счета», «Понятие и виды счетов»	2		2	6	
6	Правовая регламентация банковских расчетов Темы рефератов: «Расчеты и их виды», «Правовое регулирование расчетов наличными деньгами», «Порядок осуществления безналичных расчетов»	2	2		6	1,2
7	Банковский перевод Темы рефератов: «Понятие и источники правового регулирования отношений, возникающих по поводу банковского перевода», «Ответственность участников расчетных отношений, связанных с банковским переводом», «Общие условия, порядок и правила осуществления расчетов с использованием банковского перевода»	2		2	6	1,2
8.	Применение векселей и чеков в расчетных отношениях Темы рефератов: «Понятие, юридическая природа и содержание векселей и чеков», «Источники правового регулирования вексельного и чекового обращения», «Исполнение вексельных и чековых обязательств», «Основные виды банковских операций с векселями и чеками, их содержание и значение»	2		2	8	1,3
9.	Расчеты по инкассо Темы рефератов: «Понятие и назначение инкассо», «Источники правового регулирования инкассовых отношений», «Унифицированные правила по инкассо и их применение», «Содержание инкассового расчетного правоотношения»			2	6	2,3
10	Расчеты по аккредитиву Темы рефератов: «Понятие и назначение аккредитивов в системе расчетных правоотношений», «Источники правового регулирования расчетных отношений, связанных с использованием аккредитива», «Виды аккредитива»				8	
11.	Электронные банковские услуги Темы рефератов: «Специальные банковские системы СВИФТ, Ройтер», «Особенности банковских расчетов с использованием банковских карт в Республике Таджикистан», «Банковские операции, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт», «Интернет-банкинг»	2		2	8	1,4

4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Правовое регулирование кредитно-расчетных отношений» включает в себя:

1. план-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине, в том числе примерные нормы времени на выполнение по каждому заданию;
2. характеристика заданий для самостоятельной работы обучающихся и методические рекомендации по их выполнению;
3. требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы;
4. критерии оценки выполнения самостоятельной работы.

План-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине

/п	Объем сам- ной работы в часах	Тема самостоятельной работы	Форма и вид самостоятельной работы	Форма контроля
1.	6	Понятие и источники регулирования кредитно-расчетных отношений	решение задач, доклад, реферат	Зачет
2.	6	Роль банков в организации кредитно-расчетных отношений	решение задач, доклад, реферат	Зачет
3.	6	Договор займа и кредита	решение задач, доклад, реферат	Зачет
4.	6	Договор финансирования под уступку денежного требования и форфейтинга	решение задач, доклад, реферат	Зачет
5.	6	Договор банковского счета	решение задач, доклад, реферат	Зачет
6.	6	Правовая регламентация банковских расчетов	решение задач, доклад, реферат	Зачет
7.	6	Банковский перевод	решение задач, доклад, реферат	Зачет
8.	8	Применение векселей и чеков в расчетных отношениях	решение задач, доклад, реферат	Зачет
9.	6	Расчеты по инкассо	решение задач, доклад, реферат	Зачет
10.	8	Расчеты по аккредитиву	решение задач, доклад, реферат	Зачет
11.	8	Электронные банковские услуги	решение задач, доклад, реферат	Зачет

Характеристика заданий для самостоятельной работы, требования к представлению и оформлению их результатов, критерии оценки выполнения самостоятельной работы

1. Написание реферата:

Реферат – краткое изложение в письменном виде содержания научного труда по предоставленной теме. Это самостоятельная научно-исследовательская работа, где студент раскрывает суть исследуемой проблемы с элементами анализа по теме реферата. Приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на проблемы темы реферата. Содержание реферата должно быть логичным, изложение материала носить проблемно-тематический характер.

Требования к оформлению реферата:

Объем реферата может колебаться в пределах 15-20 печатных страниц. Основные разделы: оглавление (план), введение, основное содержание, заключение, список литературы.

Текст реферата должен содержать следующие разделы:

- титульный лист с указанием: названия ВУЗа, кафедры, темы реферата, ФИО автора и ФИО научного руководителя.
- введение, актуальность темы.
- основной раздел.
- заключение (анализ результатов литературного поиска); выводы.
- библиографическое описание, в том числе и интернет-источников.
- список литературных источников должен иметь не менее 10 библиографических названий, включая сетевые ресурсы.

Текстовая часть реферата оформляется на листе следующего формата:

- отступ сверху – 2 см; отступ слева – 3 см; отступ справа – 1,5 см; отступ снизу – 2,5 см;
- шрифт текста: Times New Roman, высота шрифта – 14, пробел – 1,5;
- нумерация страниц – снизу листа. На первой странице номер не ставится.

Реферат должен быть выполнен грамотно с соблюдением культуры изложения. Обязательно должны иметься ссылки на используемую литературу, включая периодическую литературу за последние 5 лет.

Критерии оценки реферата:

- актуальность темы исследования;
- соответствие содержания теме;
- глубина проработки материала;
- правильность и полнота разработки поставленных вопросов;
- значимость выводов для дальнейшей практической деятельности;
- правильность и полнота использования литературы;
- соответствие оформления реферата стандарту;
- качество сообщения и ответов на вопросы при защите реферата.

2. Написание доклада:

Доклад – вид самостоятельной научно-исследовательской работы, где обучающийся раскрывает суть исследуемой проблемы; приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Этапы работы над докладом:

- подбор и изучение основных источников по теме (как и при написании реферата рекомендуется использовать не менее 8 - 10 источников);
- составление библиографии;
- обработка и систематизация материала, подготовка выводов и обобщений.
- разработка плана доклада.
- написание;
- публичное выступление с результатами исследования.

Если студент готовит доклад, то самостоятельная работа по их написанию может проходить в следующей последовательности.

1. Нужно проконсультироваться у преподавателя по содержанию предстоящего доклада (выступления), списку литературы, которую лучше использовать для их подготовки. Подобрать рекомендованную литературу.

2. Необходимо изучить литературу, сгруппировать материал и составить подробный план доклада (выступления).

3. Следует написать полный текст доклада (выступления). Для того чтобы доклад получился интересным и имел успех, в нем следует учесть:

- а) теоретическое содержание рассматриваемых вопросов и их связь с практикой профессиональной деятельности;
- б) логику и аргументы высказываемых суждений и предложений, их остроту и актуальность;
- в) конкретные примеры из сферы профессиональной или учебной деятельности;
- г) обобщающие выводы по всему содержанию сделанного доклада с выходом на будущую профессию.

Для выступления с докладом студенту отводится 10 – 12 минут, поэтому все содержание доклада должно быть не более 7-10 страниц рукописного текста. Для выступления с сообщением обычно отводится 5-7 минут. Соблюдение регламента времени является обязательным условием.

4. Студенту рекомендуется продумать методику чтения доклада. Лучше если студент будет свободно владеть материалом и излагать доклад доходчивым разговорным языком, поддерживать контакт с аудиторией. При возможности следует применять технические средства, наглядные пособия (например, подготовить доклад с презентацией или раздаточным материалом), использовать яркие примеры.

5. Важно потренироваться в чтении доклада. Если есть возможность, то записать свое выступление на видео- или аудионоситель. Просмотр, прослушивание сделанной записи позволят увидеть и устранить недостатки: неправильное произношение слов, несоответствующий темп речи, ошибки в ударении, неинтересные или непонятные места, продолжительность доклада и т.п.

Критерии оценки:

- актуальность темы;
- соответствие содержания теме;
- глубина проработки материала;
- грамотность и полнота использования источников;

- соответствие оформления доклада требованиям.

3. *Создание презентаций* — это вид самостоятельной работы студентов по созданию наглядных информационных пособий, выполненных с помощью мультимедийной компьютерной программы PowerPoint.

Этот вид работы требует координации навыков студента по сбору, систематизации, переработке информации, оформления ее в виде подборки материалов, кратко отражающих основные вопросы изучаемой темы, в электронном виде. То есть создание материалов-презентаций расширяет методы и средства обработки и представления учебной информации, формирует у студентов навыки работы на компьютере.

Презентации готовятся студентом в виде слайдов с использованием программы Microsoft PowerPoint.

Роль студента:

- изучить материалы темы, выделяя главное и второстепенное;
- установить логическую связь между элементами темы;
- представить характеристику элементов в краткой форме;
- выбрать опорные сигналы для акцентирования главной информации и отобразить в структуре работы;
- оформить работу и предоставить к установленному сроку.

Критерии оценки:

- соответствие содержания теме;
- правильная структурированность информации;
- наличие логической связи изложенной информации;
- эстетичность оформления, его соответствие требованиям;
- работа представлена в срок.

Не рекомендуется:

- перегружать слайд текстовой информацией;
- использовать блоки сплошного текста;
- в нумерованных и маркированных списках использовать уровень вложения глубже двух;
- использовать переносы слов;
- использовать наклонное и вертикальное расположение подписей и текстовых блоков;
- текст слайда не должен повторять текст, который преподаватель произносит вслух (зрители прочитают его быстрее, чем расскажет преподаватель, и потеряют интерес к его словам).

4. *Решение ситуационных задач* – это вид самостоятельной работы обучающегося по систематизации информации в рамках постановки или решения конкретных проблем.

Учитывая то, что юристу важно научиться излагать свою позицию по конкретным делам, рекомендуется решать задачи в письменном виде, несмотря на отсутствие такого требования как обязательного.

Для успешного решения задач студенту, в зависимости от темы семинарского занятия и объема изученного на лекциях и семинарских занятиях, необходимо знать:

- материальные и процессуальные нормы, регулирующие спорные правоотношения;
- способы разрешения правовых коллизий (соотношение общей и специальной нормы права и т.д.);
- структуру нормы права и особенности структуры нормы права;
- способы толкования норм права (грамматическое, системное и т.д.);
- правила восполнения пробелов в правовом регулировании (аналогия закона, аналогия права);
- правила цитирования нормативных правовых актов, разъяснений высших судов.

Поэтому обоснованным является постоянное обращение к положениям теории права.

Условия задания, задачи необходимо читать внимательно. Каждое предложение может иметь значение для правильного решения. От студента требуется точное исследование изложенных обстоятельств, определение проблемных моментов. Решение должно быть нацелено на тот вопрос, который поставлен в задании.

Задания, задачи необходимо решать таким образом, чтобы решение имело внутреннюю структуру и логику изложения материала. Главное правило при построении структуры решения состоит в том, что в большинстве случаев структура решения задачи предопределяется нормами действующего законодательства.

Любое задание завершается общим выводом. Принимая во внимание специфику предмета, важно заметить, что и решение, и вывод должны начинаться словами «согласно статье... закона...», «в соответствии с действующим законодательством...». Личное мнение и отношение студента к условиям задачи могут являться только дополнительным отступлением в общем

решении, но не его основой.

Критерии оценки:

- соответствие содержания задачи теме;
- содержание задачи носит проблемный характер;
- решение задачи правильное, демонстрирует применение аналитического и творческого подходов;
- продемонстрированы умения работы в ситуации неоднозначности и неопределенности;
- задача представлена на контроль в срок.

5. СПИСОК УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННО МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Нормативно-правовые акты

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Консультант Плюс.

2. Конституция Республики Таджикистан от 06.11.1994 г. (с изм. и доп. от 22.05.2016 г.).

3. Гражданский кодекс Республики Таджикистан. Часть 1. //Ахбори Маджлиси Оли РТ, 1999 год, № 6, ст. 153; ЗРТ от 22.07.2013г. №976, Закон РТ от 23.07.2016 г., №1334.

4. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть 1: [федер. закон: принят Гос. Думой 30 ноября 1994 г., с изм. и доп. от 26.07.2018 № 199-ФЗ] [Электронный ресурс]. – Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

5. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть 2: [федер. закон: принят Гос. Думой 26 января 1996 г., с изм. и доп. от 28.03.2018 N 39-ФЗ] [Электронный ресурс]. – Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».

6. Гражданский кодекс Республики Таджикистан. Часть 2. //Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан, 1999 год, №12, ст. 323; Закон РТ от 03.07.2012г., №849, ЗРТ от 22.07.2013г. №977.

7. Федеральный закон «О Центральном банке РФ» 10.07.2002 г. (ред. от 17.07.2018 г.)

8. Закон РТ «О Национальном банке» от 28.06.2011 г.

9. Закон РТ «О банковской деятельности» от 19.05.2009 г.

10.Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. (ред. от 26.07.2018 г.)

11.Закон РТ «О страховании сбережений физических лиц» от 02.08.2011 г.

12.Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 г. (с изм. и доп. от 31.07.2018 г.).

13.Закон РТ «О ликвидации кредитных организаций» от 28.06.2011 г.

14.Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25.02.1999 г.

15.Закон РТ «О микрофинансовых организациях» от 16.04.2012 г.

16.Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 г.

17.Закон РТ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 25.03.2011 г.

18.Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г.

19.Закон РТ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 13.06.2013 г.

20.Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. (ред. от 18.07.2018 г.)

21.Закон РТ «О кредитных историях» от 26.03.2009 г.

22.Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 г.

23.Закон РТ «Об исламской банковской деятельности» от 26.06.2014 г.

24.Закон РТ «Об ипотеке» от 20.03.2008 г.

25.Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 г.

26.Закон РТ «О платёжных услугах и платёжной системе» от 24.02.2018 г.

27.Федеральный закон «О национальной платёжной системе» от 27.06.2011 г.

28.Закон РТ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» от 12.05.2001 г.

29.Федеральный закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» от 26.03.1998 г.

30.Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 08.08.2001 г.

31.Закон РТ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 19.05.2009 г.

32. Закон РТ «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 17.05. 2004 г.
33. Федеральный закон «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 04.05.2011 г.

5.2. Основная литература

1. Курбатов А. Я. Банковское право России. [Электронный ресурс] - М., Юрайт, 2014. – 560 с.

2. Банковское право для экономистов.[Электронный ресурс] : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 357 с.

5.3. Дополнительная литература:

1. Банковское право Российской Федерации: учеб.-метод. пособие / Е. Н. Пастушенко, Н.В. Неверова; под ред. Н.И. Химичевой. - Саратов: Изд-во ГОУ ВПО "Сарат. гос. акад. права", 2009.
2. Залогин В. И. Банковское право: учебное пособие. - М.: Wolters Kluwer, 2010. - 272 с.
3. Прошунин М. М. Банковское право: учебник. - М.: Эксмо, 2010. - 432 с.
4. Рождественская Т.Э. Банковское право: учебное пособие. - М.: ГУ ВШЭ, 2010. - 420 с.
5. Эриашвили Н.Д. Банковское право: учебник.- М.: Юнити-Дана, 2010. - 519 с.
6. Агарков М.М. Основы банковского права: курс лекций. Учение о ценных бумагах.- М.: Волтерс Клувер. 2007.
7. Алибуттаева Д.М. К вопросу о понятии аккредитива// Банковское право. - 2003. - № 4.
8. Алибуттаева Д.М. Расчеты по инкассо//Банковское право. – 2004.- № 1.
9. Алибуттаева Д.М. Виды аккредитивов в международной практике//Банковское право. - 2004. -№ 1.
10. Белов В.А. Положение о векселях в схемах, примерах, терминах и определениях: практическое пособие. - М., 2002.
11. Беляева О. Проблемы чекового обращения// Хозяйство и право. -2003. - № 5.
12. Воронина Е.И., Ермакова Е.П. Специфика применения банковских гарантий и гарантий исполнения по первому требованию по праву Франции// Банковское право. -2002. - № 2.
13. Ефимова Л. Банковская гарантия и договор// Хозяйство и право. – 2000. - № 11.
14. Ефимова Л.Г. Кредитовый перевод// Банковское право. -2000. - № 2.
15. Иванов В.Ю. Актуальные вопросы правовой квалификации расчетов посредством банковских карт//Банковское право.- 2003.- № 4.
16. Икрянникова О.Н. Договор факторинга в российском и международном праве//Журнал российского права.- 2000.- № 9.
17. Каримуллин Р.И. Права и обязанности сторон кредитного договора по российскому и германскому праву. - М., 2001.
18. Карпов М. Договор контокоррента: правовая природа и перспективы развития// Хозяйство и право. -2000.- № 8.
19. Кузнецова Е.Е. Банковская карточка: правовая природа и проблемы применения// Банковское право.- 2002.-№ 4.
20. Кубатаев М.Г. Банковское законодательство в России// Банковское право.- 2003.- № 4.
21. Кузнецов С. SWIFT: планы и перспективы// Аналитический банковский журнал.- 2003.- № 1.
22. Либерман С.В. Инкассовая форма безналичных расчетов: международно-правовой и национальный режимы//Международное публичное и частное право.- 2002.- № 5.
23. Мельник А. Некоторые вопросы осуществления валютного контроля за внешнеторговыми операциями, предусматривающими расчеты векселями//Хозяйство и право.- 2003.- № 8.
24. Ражков Р.А. Становление и развитие механизма правового регулирования оборота валютных ценностей в Российской Федерации//Банковское право.- 2003.- № 4.
25. Селиванский А. Валютная операция – проблемы законодательного определения// Хозяйство и право.- 2002.-№ 11.

5.4. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет

- Правовая система «КонсультантПлюс» www.consultant.ru
- Информационно-правовая система «Гарант» <http://www.garant.ru/>
- Правовая база «Адлия».
- Электронно-библиотечная система РТСУ «Lanbook».

6. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Кредитные и расчетные правоотношения – одна из базовых дисциплин, прочное усвоение которой обеспечивает высокий уровень профессиональной подготовки.

Перед изучением дисциплины нужно ознакомиться с ее содержанием, тематикой занятий, целями и задачами, которым она служит.

Для успешного изучения предмета необходимо ознакомиться с основными источниками гражданского и банковского законодательства, так как только они дают полное представление об институтах, формах и видах кредитно-расчетных правоотношений. Внимательный анализ текстов источников заставит иначе взглянуть на уже знакомые правовые явления. Особое внимание должно уделяться юридической терминологии (в том числе правильному латинскому написанию и произношению терминов), смыслу соответствующих понятий и их эволюции.

Материал дисциплины изучается в ходе лекционных и практических занятий, а также в процессе самостоятельной работы обучающихся, которая предполагает освоение теоретического материала (учебников, учебных пособий, монографий, статей по юридической тематике, опубликованных в газетах и журналах), изучение правовых документов, материалов судебно-арбитражной практики в ходе подготовки к семинарским занятиям, подготовку научных сообщений. Система изучения учебной дисциплины складывается из разнообразных форм усвоения студентами учебного материала. По общему замыслу на лекциях студенты должны уяснить сущность и содержание изучаемой темы курса, ее взаимосвязь с другими отраслями права. На семинарских занятиях полученные на лекциях знания должны быть углублены на основе изучения теоретических вопросов темы. В процессе практических занятий студенты решают казусы, разбираются в ситуациях, возникающих в судебной и арбитражной практике, составляют правовые документы. Основное внимание при этом должно быть уделено изучению действующего законодательства и практике его применения. Задачи, предлагаемые студентам, должны решаться с обязательной письменной мотивировкой, со ссылками на нормы права. Детальное изучение отдельных проблем учебной дисциплины достигается путем индивидуальной (самостоятельной) работы студентов, а также консультаций у преподавателя. Этот вид занятий предполагает подготовку рефератов, докладов, кратких обобщений судебной, арбитражной практики. В процессе самостоятельного изучения отдельных тем учебной дисциплины студенты обязаны конспектировать в рабочих тетрадях основополагающие нормативно-правовые акты, а также вести специальный словарь специальных терминов, который поможет успешно овладеть новой терминологией и практикой ее употребления в профессиональной лексике.

Методические указания для преподавателей, ведущих семинарские занятия.

Основными видами учебных занятий остаются лекции и семинары. Устный и письменный опрос студентов, а также тестирование помогают следить за самостоятельной работой, которая играет важную роль в овладении материалом. Студентам нужно правильно организовать свое время и сосредоточиться на штудировании предложенной литературы.

Следует помнить, что во время работы с аудиторией преподаватель уделяет основное внимание изложению наиболее важного и сложного материала и вправе определить вопросы, с которыми студентам предстоит познакомиться самостоятельно.

Рассмотрение проблемных вопросов происходит на семинарских занятиях. Задача преподавателя состоит в координации обсуждения вынесенной на семинар темы, поэтому подготовка к нему считается обязательной для студентов. Целью таких учебно-практических занятий является формирование навыков профессиональной полемики и закрепление обсуждаемого материала. На семинарах также практикуются выступления перед аудиторией с заранее подготовленными докладами. С одной стороны, это способствует раскрытию определенных аспектов темы, с другой, вырабатывает у докладчика коммуникативные качества, необходимые для воспитания будущего судебного оратора.

Систематическая подготовка к семинарским занятиям является серьезным подспорьем в успешном освоении такой сложной дисциплины, как банковское законодательство. Студент должен изучить рекомендованную литературу; прочитать конспекты лекций по соответствующим разделам; ознакомиться с предложенными текстами источников. Ответы на вопросы должны быть четкими и конкретными. По согласованию с преподавателем студент может подготовить сообщение, доклад или реферат по теме семинара. При этом следует помнить, что подготовка текста письменного и устного выступления требует знакомства с серьезными академическими и научными изданиями, что в обязательном порядке должно быть отражено в самом тексте. Не допускается использование сомнительных ресурсов и уже готовых работ, которые только ухудшают качество знаний.

Рекомендации по работе с литературой

При подготовке к лекциям и практическим занятиям использование источников литературы рекомендованных для соответствующих дидактических единиц является обязательным условием успешного освоения профессиональных компетенций. В разделе «основная литература» студентам предлагается ознакомиться с базовыми учебными источниками обеспечивающими необходимый

уровень освоения теоретического материала. При этом студентом могут быть использованы и иные альтернативные источники, рекомендуется также проведения сравнительного анализа позиций и взглядов авторов источников указанных в учебной программе и найденных самостоятельно. В случае возникающих логических противоречий, выявления неточностей связанных с разными учебными источниками необходимо обратиться к преподавателю ведущего дисциплину за консультацией. Раздел «дополнительная литература» также содержит источники обязательные для аудиторной и внеаудиторной работы как теоретического плана, так и конкретных нормативно-правовых актов, судебной практики и т.п. Ознакомление с ними формирует углубленные знания студентов о предмете дисциплины, позволяет сформировать аналитические навыки и практические знания нормативно-правового регулирования. При анализе нормативных актов и судебной практике необходимо в обязательном порядке проверять актуальность нормативно-правовых актов и судебных практик с помощью актуальных баз справочных правовых систем (Например СПС «Гарант», СПС «Консультант плюс» доступных с локальной сети ВГУЭС). Вся рекомендованная литература учебной программы либо находится в библиотеке, либо обеспечена доступом с сайта ВГУЭС через ссылки на электронные библиотеки и внутриуниверситетские учебные ресурсы. При работе с электронными библиотеками рекомендуется выбирать юридические издания такие как, например «Юрайт».

7. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Форма промежуточной аттестации.

Содержание текущего контроля и промежуточной аттестации раскрывается в комплекте контролирующих материалов, предназначенных для проверки соответствия уровня подготовки по дисциплине требованиям ФГОС ВО.

Контролирующие материалы по дисциплине содержат:

Контрольные вопросы и задания для текущего контроля знаний по дисциплине (для текущей аттестации);

Контрольные вопросы и задания для промежуточного контроля знаний по дисциплине (для аттестации по требованию);

Контрольные вопросы и задания для итоговой аттестации по дисциплине (для экзамена – итоговая аттестация);

Комплект контролирующих материалов приведен в приложении настоящей рабочей программы.

Форма контроля- экзамен

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для проведения лекций с демонстрацией слайдов используется мультимедийное оборудование аудитории № 6,8,13.

Для проведения самостоятельной работы используется оборудование компьютерных классов с возможностью выхода в локальную сеть университета и в сеть Интернет:

1. Kerio Controllor
2. ESET NOD32 Антивирус для Windows
3. Office LTSC Standart 2019 Device CAL
4. WinPro 10 SNGL a OLP NL Legalization GetGenuin

**КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ВОПРОСЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО
ДИСЦИПЛИНЕ
(ДЛЯ ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ И КОНТРОЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ)**

Задача 1.

1. Завод металлоконструкций обратился в банк с просьбой о выдаче ему кредита для закупки партии металлорежущих станков за рубежом. Договор был подписан. В соответствии с условиями договора первая часть кредита должна была поступить заемщику 20 января. Однако 15 января заемщик письмом уведомил банк о том, что в связи с отказом иностранного поставщика продавать свое оборудование под гарантии российских банков контракт на поставку станков не подписан, а потому надобность в получении кредита отпала. Банк возражал против расторжения кредитного договора, ссылаясь на то, что в результате действий заемщика он не получит доходов, запланированных от данной сделки. Кроме того, в кредитном договоре было предусмотрено, что уведомление об отказе от кредита должно быть сделано не позднее семи дней до момента зачисления денежных средств на счет заемщика.

Какова природа кредитного договора? Какое решение может быть принято по данному спору?

Задача 2.

Банк прекратил осуществление платежей в связи с отсутствием денежных средств на корреспондентских счетах. К счету № 47418 «Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия денежных средств на корреспондентских счетах кредитных организаций» была открыта картотека. В этой ситуации банк совершил ряд операций с целью получить от своего клиента сумму ранее выданного ему кредита (далее будем называть этого клиента Заемщиком). Схема погашения кредита была следующей: некоторые клиенты банка, имевшие на счетах достаточно денежных средств, передали банку платежные поручения о перечислении сумм на расчетный счет Заемщика, после чего Заемщик передал банку поручение о списании со своего расчетного счета суммы в погашение кредитной задолженности. Позднее банк был признан банкротом. Конкурсный управляющий обратился к Заемщику с иском о взыскании задолженности по кредитному договору.

Укажите правовые проблемы, подлежащие рассмотрению при разрешении спора. Подлежит ли иск удовлетворению? Дайте аргументированное решение.

Задача 3.

В акционерный банк поступило четыре заявления об открытии счетов:

а) от генерального директора муниципального предприятия, уполномоченного другими лицами - участниками полного товарищества на открытие расчетного счета последнему;

б) от общества с ограниченной ответственностью с просьбой открыть ему второй расчетный счет вне места нахождения предприятия и валютный счет в немецких марках;

в) от гражданина Петрова, зарегистрированного в качестве лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность, с просьбой заключить с ним договор банковского счета для расчетов с клиентами;

г) от группы граждан, собирающихся учредить общество с ограниченной ответственностью, с просьбой об открытии им счета для перечисления средств в оплату 50% уставного капитала.

Какой ответ по каждому случаю должна дать юридическая служба банка? Каков общий порядок открытия счетов в коммерческих банках, какие документы необходимы для их открытия?

Задача 4.

1. Общество с ограниченной ответственностью передало в обслуживающий банк заявление об открытии аккредитива в пользу завода-поставщика для оплаты поставляемого оборудования. Обществу был открыт отзывной депонированный аккредитив сроком на 30 дней. По условиям аккредитива платежи должны были осуществляться против счета-фактуры за поставленное оборудование, товарно-транспортной накладной и сертификата качества. Через пять дней банк-эмитент по просьбе плательщика сократил срок действия аккредитива до 20 дней, а также уменьшил на треть сумму аккредитива. Извещение исполняющему банку (банку поставщика) об изменении условий аккредитива банк-эмитент направить не успел.

Через 15 дней после открытия аккредитива завод представил исполняющему банку все необходимые документы, кроме сертификата качества. Исполняющий банк произвел выплату по аккредитиву в пользу завода без учета уменьшения его суммы. После осуществления платежа общество опротестовало действия исполняющего банка: во-первых, аккредитив мог быть изменен или аннулирован в любое время; во-вторых, платеж по аккредитиву был совершен в нарушение

договора и аккредитивного заявления при отсутствии такого важного документа, как сертификат качества. Исполняющий банк не согласился с аргументами покупателя и, в свою очередь, сообщил, что экземпляр сертификата качества был представлен в банк на следующий день после платежа, а уведомления об изменении аккредитива исполняющий банк не получал.

В чем суть аккредитива как формы расчетов? Какие виды аккредитивов Вы знаете? Кто прав в возникшем споре?

Задача 5

Государственное предприятие должно было заплатить кооперативу «Молния» за услуги по ремонту швейного оборудования. Генеральный директор предприятия подписал расчетный чек, но не проставил в нем окончательную сумму, подлежащую уплате, предложив это сделать главному бухгалтеру на следующий день. В силу неустановленных причин чек исчез из сейфа генерального директора и был немедленно предъявлен к оплате товариществом «Кентавр», получившим по нему деньги в пределах всей суммы лимита, указанной на оборотной стороне чека. Попытка вернуть деньги со счета товарищества «Кентавр» не дала результатов, поскольку все средства были сняты с расчетного счета, а руководители товарищества убыли в неизвестном направлении. Предприятие заявило претензию банку, ссылаясь на то, что вины предприятия в утрате чека нет, а банк должен был принять все необходимые меры для проверки подлинности чека, особенно с учетом того, что в чеке была указана сумма, равная всем средствам чекодателя, депонированным на отдельном счете.

Какие виды чеков Вам известны? Обоснованна ли позиция чекодателя?

Тесты:

1. Какой орган является высшим органом управления коммерческого банка:

- а) совет директоров
- б) правление банка
- в) общее собрание акционеров
- г) фондовый департамент
- д) главный бухгалтер

2. Является краткосрочным кредитом, предоставляется надежным клиентам банка и представляет собой сочетание ссудного и расчетного счетов - это:

- а) индоссамент
- б) овердрафт
- в) контокоррент
- г) кредитная линия
- д) кредитная интервенция

3. Как называется устройство для проведения самообслуживания банковских операций:

- а) банкомат
- б) торговый терминал
- в) касса банка
- г) дилерский центр
- д) инкассатор

4. Текущие счета открываются:

- а) организациям, имеющим сформированный уставный капитал размером 10 тыс. долларов США;
- б) органам исполнительной власти
- в) не обладающим правами юридического лица, в том числе филиалам и представительствам юридических лиц
- г) только юридическим лицам
- д) только Национальному банку

5. Расчетные счета открываются:

- а) всем юридическим лицам и гражданам-предпринимателям
- б) только юридическим лицам
- в) только гражданам-предпринимателям
- г) только органам исполнительной власти
- д) только органам исполнительной власти и юридическим лицам

6. Кредитные организации гарантируют неразглашение третьим лицам информации, составляющей банковскую тайну, к которой относятся сведения:

- а) о личной жизни клиента
- б) о клиентах банка, об их банковском счете и вкладе, об операциях, проводимых по их счетам
- в) о составе учредителей банка и порядке формирования ими уставного капитала банка

- г) о банках и осуществлении ими банковской деятельности
- д) о прибыли организации

7. Ссудные счета имеют строго целевой характер и предназначены исключительно для:

- а) кредитования клиентов банков
- б) покрытия дефицита бюджета страны;
- в) удовлетворения требований кредиторов банка
- г) погашения задолженности клиентов банка перед третьими лицами
- д) осуществления расчетов

8. Способы обеспечения банковского кредита:

- а) индоссамент, цессия, страхование, залог
- б) банковская гарантия, поручительство, залог, неустойка;
- в) банковская гарантия, овердрафт, залог, страхование
- г) залог, поручительство, цессия
- д) поручительство, банковская гарантия, страхование

9. Основные принципы банковского кредитования – это:

- а) срочность, возвратность, возмездность, обеспеченность, целевое использование
- б) безвозмездность, срочность, возвратность
- в) срочность, консенсуальность, договоренность
- г) безвозвратность, возмездность, доверие
- д) кредитоспособность, ликвидность

10. Ипотечный кредит предоставляется:

- а) на приобретение ценных бумаг
- б) на эмиссию ценных бумаг
- в) под залог ценных бумаг
- г) под залог недвижимости
- д) под залог движимого имущества

11. Субъектами межбанковского счета являются:

- а) физические и юридические лица
- б) только иностранные банки
- в) органы государственной власти
- г) банки и иные кредитные организации
- д) филиалы и представительства

12. Покрытым является аккредитив:

- а) подтвержденный исполняющим банком;
- б) который может быть отменен или изменен без предварительного уведомления получателя средств;
- в) выполняемый исполняющим банком путем списания соответствующей суммы с открытого у него корреспондентского счета банка-эмитента;
- г) по которому банк-эмитент перечисляет сумму аккредитива за счет плательщика либо предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка;
- д) нет правильного ответа.

13. Исполняющий банк несет ответственность перед получателем денежных средств в случае необоснованного отказа в выплате средств:

- а) по непокрытому аккредитиву;
- б) по отзывному аккредитиву;
- в) по покрытому или подтвержденному аккредитиву;
- г) никогда не несет ответственности;
- д) нет правильного ответа.

14. При расчетах по инкассо банк обязуется по поручению клиента осуществить действия:

- а) по переводу денежных средств на счет указанного лица;
- б) по осуществлению платежей получателем средств;
- в) по получению от плательщика средств;
- г) по оплате суммы, указанной в чеке;
- д) нет правильного ответа.

Темы рефератов и докладов

1. Правовое регулирование расчетных отношений.
2. Понятие и особенности кредитных отношений.
3. Понятие и особенности форфейтинговой сделки.
4. Правовые основы межбанковских отношений.
5. Понятие и виды банковских операций.
6. Существенные условия договора займа.
7. Особенности договора займа в банковской сфере.
8. Специфика и признаки кредитного договора.
9. Способы обеспечения кредита и займа.
10. Понятие и виды банковских кредитов.
11. Особенности договора финансирования банком денежного обязательства.
12. Виды счетов и особенности их открытия.
13. Виды операций совершаемых на счетах.
14. Существенные условия договора банковского счета.
15. Права и обязанности сторон по договору.
16. Ответственность сторон по договору банковского счета.
17. Понятие и этапы банковского перевода.
18. Виды международных кредитовых переводов.
19. Понятие и формы инкассо.
20. Понятие и виды документарных аккредитивов.
21. Особенности расчетов чеками.
22. Вексель в банковских правоотношениях.
23. Современные тенденции развития валютно-кредитной сферы в условиях глобализации мировой экономики.
24. Роль и значение международных валютно-кредитных отношений в мирохозяйственных связях.
25. Расчеты наличными деньгами в иностранной валюте.
26. Расчеты по платежным поручениям.
27. Расчеты по инкассо.
28. Банковские переводы.
29. Правовая природа расчетного счета.
30. Безналичные денежные средства.
31. Расчеты аккредитивами.
32. Правовое регулирование эквайринга.
33. Правовая регламентация банковских карт.
34. Международные платежные системы.
35. Ответственность за нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций.
36. Ответственность за правонарушения, допускаемые при организации расчетов с использованием электронных средств.
37. Ответственность участников вексельного и чекового обращения.
38. Применение унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов.
39. Права и обязанности участников расчетных отношений по документарному аккредитиву.
40. Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения участниками обязательств в расчетах по документарному аккредитиву.
41. Распоряжение средствами на банковском счете.
42. Деньги как объект гражданских правоотношений.
43. Субъекты (участники) расчетных правоотношений.

**КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ
ЗНАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
(ДЛЯ ЭКЗАМЕНА–ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ)**

1. Источники правового регулирования расчетных отношений.
2. Соотношение источников правового регулирования.
3. Функции денег и денежно-кредитные системы.
4. Происхождение и сущность денег.
5. Понятие денежной системы и ее элементы. Типы денежных систем.
6. Понятие средства платежа (денег).
7. Правовая природа безналичных денег.
8. Деньги как объект гражданских правоотношений.
9. Субъекты (участники) расчетных правоотношений.
10. Расчетные сделки и операции. Особенности правового регулирования расчетов.
11. Понятие расчетов и расчетных правоотношений.
12. Правовое регулирование расчетов наличными деньгами.
13. Кассовые операции и операции инкассации.
14. Ответственность за нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций.
15. Возникновение и роль банков. Правовое положение и виды кредитных организаций.
16. Банковские операции (сделки), их понятия и виды.
17. Активные и пассивные операции банков. операции банков.
18. Правовые принципы кредитования и осуществления безналичных расчетов.
19. Существенные условия договора займа.
20. Особенности договора займа в банковской сфере.
21. Специфика и признаки кредитного договора.
22. Способы обеспечения кредита и займа.
23. Виды кредитов.
24. Организация отдельных видов кредита.
25. Ипотечный кредит.
26. Кредит по ссудочному счету.
27. Понятие, элементы и особенности договора финансирования банком денежного обязательства.
28. Понятие, элементы и особенности договора форфейтинга.
29. Отличие договора финансирования банком денежного обязательства от форфейтинга.
30. Понятие и особенности договора банковского счета.
31. Порядок и основания заключения договора банковского счета. Права и обязанности сторон по договору.
32. Ответственность за нарушение договора банковского счета.
33. Понятие "банковский счет". Виды счетов.
34. Приостановление операций и арест денежных средств на банковском счете.
35. Расчетные сделки и операции. Понятие расчетов и расчетных правоотношений.
36. Расчеты и их виды.
37. Правовое регулирование расчетов наличными деньгами.
38. Порядок осуществления безналичных расчетов.
39. Понятие и источники правового регулирования отношений, возникающих по поводу банковского перевода.
40. Общие условия, порядок и правила осуществления расчетов с использованием банковского перевода.
41. Участники отношений, складывающиеся в связи с расчетами по банковскому переводу; их права и обязанности.
42. Ответственность участников расчетных отношений, связанных с банковским переводом.
43. Понятие, юридическая природа и содержание векселей и чеков.
44. Системы вексельного и чекового обращения.
45. Источники правового регулирования вексельного и чекового обращения.
46. Основные виды банковских операций с векселями и чеками, их содержание и значение.
47. Исполнение вексельных и чековых обязательств. Ответственность участников вексельного и чекового обращения.
48. Понятие и назначение инкассо; правила совершения и виды инкассовых операций.
49. Источники правового регулирования инкассовых отношений.

50. Унифицированные правила по инкассо и их применение.
51. Содержание инкассового расчетного правоотношения. Правовое положение и ответственность участников при расчетах по инкассо.
52. Особенности применения инкассо в расчетах по экспортным и импортным сделкам.
53. Понятие и назначение аккредитивов в системе расчетных правоотношений, их правовая природа.
54. Виды аккредитива.
55. Источники правового регулирования расчетных отношений, связанных с использованием аккредитива.
56. Применение унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов.
57. Организация расчетных отношений при использовании документарных аккредитивов.
58. Права и обязанности участников расчетных отношений по документарному аккредитиву.
59. Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения участниками обязательств в расчетах по документарному аккредитиву.
60. Организация расчетов при использовании специальных видов и форм аккредитивов, особенности их применения.
61. Электронные банковские технологии. Соглашения об электронных расчетах.
62. Специальные банковские системы СВИФТ, Ройтер.
63. Виды банковских пластиковых карт. Особенности банковских расчетов с использованием банковских карт в Республике Таджикистан.
64. Правовой статус участников банковских расчетов с использованием банковских пластиковых карт.
65. Банковские операции, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт.
66. Влияние гражданского законодательства на организацию системы банковских расчетов с использованием банковских пластиковых карт.
67. Интернет-банкинг.