

## **Программа учебной дисциплины – Практикум «Правовое регулирование международных расчетных сделок»**

### **Аннотация**

Учебная дисциплина Практикум «Правовое регулирование международных расчетных сделок» посвящена углубленному изучению актуальных вопросов теории и практики международных расчетов, охватывающих российское национальное регулирование и международно-правовое регулирование расчетных правоотношений.

Студенты, изучившие дисциплину, узнают национальное законодательство и международные нормативные акты, регулирующие международные расчеты; актуальные ключевые проблемы в области современного международного расчетного права; основные формы осуществления расчетов и порядок функционирования международных платежных систем. По результатам освоения дисциплины студенты смогут оценивать различные теоретические подходы применительно к правовому регулированию международных расчетных правоотношений; использовать полученные правовые знания для решения практических коммерческих задач и составления юридических документов; анализировать и оценивать актуальные тенденции в сфере регулирования международных расчетов в российском праве и праве зарубежных государств.

Дисциплина предусматривает 1 тест (экзамен), 1 контрольную работу (в виде решения практического кейса), 6 домашних заданий. Блокирующие элементы контроля отсутствуют.

Для успешного освоения дисциплины студенты должны владеть следующими знаниями и компетенциями: знать основные нормативные документы в области российского национального гражданского законодательства; уметь анализировать источники на иностранных языках (английский язык); обладать навыками работы с научной литературой, аналитическими и статистическими материалами.

**Программа учебной дисциплины - Практикум «Правовое регулирование международных расчетных сделок»**

Утверждена Академическим советом ООП  
Протокол № 4 от «28» июня 2019 г.

<b>Автор</b>	<b>И.Ф. Рудерман</b> , преподаватель департамента общих и межотраслевых юридических дисциплин факультета права НИУ ВШЭ (iruderman@hse.ru)
<b>Число кредитов</b>	3
<b>Контактная работа (час.)</b>	36
<b>Самостоятельная работа (час.)</b>	78
<b>Курс</b>	3
<b>Формат изучения дисциплины</b>	Без использования онлайн-курса

**I. Цель, результаты освоения дисциплины и пререквизиты**

Целью освоения Практикума «Правовое регулирование международных расчетных сделок» (далее – Практикум) является овладение студентами основными источниками и концепциями международного расчетного права.

В результате освоения Практикума студент должен:

**знать:**

- основные российские и зарубежные нормативные акты, регулирующие порядок осуществления международных расчетов;
- основные формы международных расчетов;
- основные виды международных платежных систем и их отличия друг от друга;

**уметь:**

- описать порядок осуществления различных форм международных расчетов;
- назвать применимые к различным формам международных расчетов нормы иностранного и отечественного законодательства, а также судебно-арбитражную практику;
- оценивать различные правовые ситуации, складывающиеся в процессе осуществления международных расчетов; использовать полученные правовые знания для решения конкретных практических задач по структурированию различных форм международных расчетов в рамках международных сделок;

**владеть:**

- понятийным аппаратом, применимым в международных расчетных правоотношениях;
- приемами и методами научно-исследовательской работы, а также приемами внедрения полученных результатов исследований в практическую деятельность коммерческих организаций; методиками применения полученных правовых знаний в ходе правотворческой и правоприменительной деятельности;

- методиками экспертной оценки нормативных правовых актов национального и международного характера, иметь представление об актуальных тенденциях в сфере регулирования международных расчетов в российском праве и праве зарубежных государств.

Изучение Практикума базируется на следующих дисциплинах:

- Гражданское право;
- Международное публичное право.

Для освоения Практикума студенты должны владеть следующими знаниями и компетенциями:

- знать основные нормативные документы в области международного публичного права, а также российское национальное законодательство в области гражданского права;
- уметь анализировать судебную-арбитражную практику, подзаконные акты;
- обладать навыками работы с научной литературой, аналитическими и статистическими материалами.

Основные положения Практикума должны быть использованы в дальнейшем при изучении следующих дисциплин:

- Международное частное право;
- Предпринимательское право;
- Структурирование международных сделок.

## II. Содержание учебной дисциплины

Тема (раздел дисциплины)	Объем в часах	Планируемые результаты обучения (ПРО), подлежащие контролю	Формы контроля
	лк		
	см		
	сп		
<b>Тема № 1.</b> Международные расчеты: понятие, формы, источники правового регулирования	лк	обладает глубокими знаниями в отношении базовых понятий, критериев и принципов осуществления международных расчетов;  дает определение основных понятий в сфере международных расчетов;  корректно классифицирует формы международных расчетов;  корректно использует юридическую терминологию в сфере международных расчетов.	тест (экзамен)  активность на семинарах
	см - 4		
	сп - 6		

<b>Тема № 2.</b> Валютные риски и способы их минимизации в международных расчетах	лк	<p>обладает глубокими знаниями в отношении базовых понятий в области валютных рисков;</p> <p>корректно классифицирует валютные риски по их видам и соотносит со способами их минимизации;</p> <p>применяет к юридическому факту действующую норму права (акты международного права и национальное законодательство);</p> <p>осуществляет правовую экспертизу коммерческих документов (договоров), составляет валютную оговорку.</p>	<p>тест (экзамен)</p> <p>домашнее задание (подготовка валютной оговорки в коммерческом договоре)</p> <p>активность на семинарах</p>
	см - 4		
	сп - 6		
<b>Тема № 3.</b> Банковский перевод как форма международных расчетов	лк	<p>обладает глубокими знаниями в отношении базовых понятий в отношении банковского перевода как формы международных расчетов;</p> <p>умеет объяснить процесс осуществления банковского перевода;</p> <p>применяет к юридическому факту действующую норму права (акты международного права, национальное законодательство, обычаи);</p> <p>находит, анализирует и обрабатывает юридически значимую информацию;</p> <p>работает со специализированными правовыми системами (базами данных);</p> <p>осуществляет правовую экспертизу коммерческих документов (договоров).</p>	<p>тест (экзамен)</p> <p>домашнее задание (подготовка графической схемы проведения расчета)</p> <p>контрольная работа (решение практического кейса)</p> <p>активность на семинарах</p>
	см - 4		
	сп - 10		
<b>Тема № 4.</b> Инкассо как форма международных расчетов	лк	<p>обладает глубокими знаниями в отношении базовых понятий в отношении инкассо как формы международных расчетов;</p>	<p>тест (экзамен)</p> <p>домашнее задание (подготовка</p>
	см - 4		
	сп - 10		

		<p>умеет объяснить процесс осуществления расчетов в форме инкассо;</p> <p>применяет к юридическому факту действующую норму права (акты международного права, национальное законодательство, обычаи);</p> <p>находит, анализирует и обрабатывает юридически значимую информацию;</p> <p>работает со специализированными правовыми системами (базами данных);</p> <p>осуществляет правовую экспертизу коммерческих документов (договоров).</p>	<p>графической схемы проведения расчета)</p> <p>контрольная работа (решение практического кейса)</p> <p>активность на семинарах</p>
<p><b>Тема № 5.</b> Документарный аккредитив как форма международных расчетов</p>	лк	<p>обладает глубокими знаниями в отношении базовых понятий в отношении документарного аккредитива как формы международных расчетов;</p> <p>умеет объяснить процесс осуществления расчетов в форме аккредитива;</p> <p>применяет к юридическому факту действующую норму права (акты международного права, национальное законодательство, обычаи);</p> <p>находит, анализирует и обрабатывает юридически значимую информацию;</p> <p>работает со специализированными правовыми системами (базами данных);</p> <p>осуществляет правовую экспертизу коммерческих документов (договоров).</p>	тест (экзамен)
	см - 4		домашнее задание (подготовка графической схемы проведения расчета)
	сп - 10		контрольная работа (решение практического кейса)
			активность на семинарах
<p><b>Тема № 6.</b> Международное</p>	лк	<p>обладает глубокими знаниями в отношении базовых понятий и</p>	тест (экзамен)
	см - 8		

чековое право	ср - 12	<p>принципов международного чекового права;</p> <p>умеет объяснить процесс осуществления расчетов посредством чеков;</p> <p>применяет к юридическому факту действующую норму права (международные чековые конвенции, национальное законодательство);</p> <p>находит, анализирует и обрабатывает юридически значимую информацию;</p> <p>работает со специализированными правовыми системами (базами данных);</p> <p>осуществляет правовую экспертизу чеков/векселей.</p>	<p>домашнее задание (подготовка чека/векселя)</p> <p>активность на семинарах</p>
<p><b>Тема № 7.</b> Международные платежные системы</p>	лк	<p>обладает глубокими знаниями в отношении базовых понятий, критериев и принципов функционирования международных платежных систем;</p> <p>корректно классифицирует международные платежные системы;</p> <p>использует специальные методы познания при анализе и обработке юридически значимой информации для решения практических кейсов;</p> <p>находит, анализирует и обрабатывает юридически значимую информацию;</p> <p>осуществляет коммуникацию в рамках профессионального взаимодействия (на русском языке).</p>	<p>тест (экзамен)</p> <p>домашнее задание (подготовки презентации в группе)</p> <p>активность на семинарах</p>
	см - 8		
	ср - 24		
<p><b>Часов по видам учебных занятий:</b></p>	<p>лк</p> <p>см - 36</p> <p>ср - 78</p>		

**Тема № 1.*****Международные расчеты: понятие, формы, источники правового регулирования***

1. Понятие и правовая природа расчетного правоотношения: предмет и субъектный состав.
2. Деньги как предмет расчетного правоотношения: формы, виды и функции денег.
3. Характерные особенности международных расчетных правоотношений.
4. Формы международных расчетов: безналичные и наличные расчеты, расчеты с использованием электронных денег.
5. Основные источники правового регулирования международных расчетов: наднациональный и национальный уровень.

**Тема № 2.*****Валютные риски и способы их минимизации в международных расчетах***

1. Понятие и виды валютных рисков в международных расчетных отношениях.
2. Принцип номинализма, дело Gilbert v. Brett.
3. Защитные оговорки, используемые в международных расчетных отношениях.
4. Правила установления защитных оговорок в международных коммерческих контрактах.

**Тема № 3.*****Банковский перевод как форма международных расчетов***

1. Понятие, особенности и виды банковского перевода как формы международных расчетов.
2. Основные принципы и источники правового регулирования банковского перевода в России и за рубежом.
3. Особенности субъектного состава операции банковского перевода в международных расчетных отношениях.
4. Основные этапы операции банковского перевода в международных расчетных отношениях.

**Тема № 4.*****Инкассо как форма международных расчетов***

1. Понятие, особенности и виды инкассо как формы международных расчетов.
2. Основные принципы и источники правового регулирования инкассовых операций в России и за рубежом.
3. Особенности субъектного состава инкассовой операции в международных расчетных отношениях, ответственность кредитных организаций при осуществлении инкассовых операций.
4. Основные формы инкассо, используемые в международных расчетных отношениях.
5. Основные этапы инкассовой операции в международных расчетных отношениях.

**Тема № 5.*****Документарный аккредитив как форма международных расчетов***

1. Понятие и особенности документарного аккредитива как формы международных расчетов.

2. Основные принципы и источники правового регулирования аккредитивной операции в России и за рубежом.
3. Особенности субъектного состава аккредитивной операции в международных расчетных отношениях, ответственность кредитных организаций при осуществлении аккредитивных операций.
4. Основные виды аккредитивов в международных расчетных отношениях.
5. Основные этапы аккредитивной операции в международных расчетных отношениях.

#### **Тема № 6.**

##### ***Международное чековое право***

1. Юридическая природа чека. Соотношение чека и векселя в международных расчетных отношениях.
2. Источники правового регулирования чекового обращения в международном праве.
3. Форма и реквизиты чеков.
4. Основные виды операций с чеками в международном расчетном праве.
5. Способы защиты чековых требований в международном расчетном праве.

#### **Тема № 7.**

##### ***Международные платежные системы***

1. Понятие и сущность международной платежной системы. Роль платежных систем в мировой экономике.
2. Создание и функционирование международных платежных систем. Инфраструктура международных платежных систем.
3. Порядок осуществления трансграничных расчетов через международные платежные системы. Основные риски в международных платежных системах.
4. Виды международных платежных систем.
5. Правовое регулирование деятельности международных платежных систем: наднациональный и национальный уровни.
6. Международные платежные системы: деятельность и правовое регулирование в Российской Федерации.

### **III. Оценивание**

<b>элемент контроля</b>	<b>период проведения</b>	<b>основание для пересдачи</b>
<b>Блокирующие</b>		
отсутствуют	-	-
<b>Не блокирующие, подлежащие пересдаче</b>		
контрольная работа (в виде решения практического кейса)	учебный период	уважительная причина
домашнее задание	учебный период	уважительная причина
тест	сессия	уважительная причина
<b>Не подлежат пересдаче</b>		
активность на семинарах	учебный период	-

### **3.1 Формула расчета оценки по промежуточной аттестации**



$$O = 0,2*O \text{ дом. задание} + 0,4*O \text{ контрольная работа} + 0,1*O \text{ активность} + 0,3*O \text{ тест}$$

Способ округления оценки по промежуточной аттестации: арифметический.

Преподаватель вправе освободить от прохождения экзамена студентов, с выставлением им оценки по промежуточной аттестации, соответствующей накопленной оценке без учёта веса теста (экзамена). Преподаватель объявляет свое решение не позднее, чем на последнем занятии до сессии. Для объявления оценок могут быть использованы электронные каналы передачи информации, используемые в процессе обучения. По желанию студентов, они могут отказаться от выставления оценки без проведения экзамена и сдать его, о чем сообщают преподавателю не позднее последнего занятия.

### 3.2 Критерии оценивания результатов текущего контроля

#### 3.2.1. Критерии оценивания активности на семинарах

<i>Содержание ответа</i>	<i>Оценка по 10-балльной шкале</i>	<i>Оценка по 5-балльной шкале</i>
Слабое участие в дискуссии или в дискуссии не участвует вообще Посещаемость менее 30%	<b>1 – неудовлетворительно</b>	<b>Неудовлетворительно – 2</b>
Студент не в состоянии раскрыть содержание основных общетеоретических терминов дисциплины. Слабое участие в дискуссии. Посещаемость менее 40%	<b>2 – очень плохо</b>	
Отдельные фрагментарные правильные мысли высказаны, в знаниях имеются существенные пробелы. Слабое участие в дискуссии. Посещаемость менее 40%	<b>3 – плохо</b>	
Ответы на задаваемые вопросы в целом правильные, но неполные. Логика ответов недостаточно хорошо выстроена. Базовая терминология дисциплины в целом усвоена. Студент принимал участие в дискуссии. Посещаемость более 40%	<b>4 – удовлетворительно</b>	<b>Удовлетворительно – 3</b>
Ответы на задаваемые вопросы в целом правильные, ряд серьезных дефектов в логике и содержании ответов. Студент принимал участие в дискуссии, но не всегда были даны правильные комментарии. Базовая	<b>5 – весьма удовлетворительно</b>	

<p>терминология дисциплины усвоена хорошо. Посещаемость более 40%</p>		
<p>Ответы на задаваемые вопросы раскрыты достаточно полно и правильно. Была удачная попытка дополнять и уточнять ответы других в дискуссии. По знанию базовой терминологии дисциплины замечаний нет. Посещаемость более 60 %</p>	<b>6 – хорошо</b>	<b>Хорошо – 4</b>
<p>Вопросы раскрыты полно и правильно. Активное участие в дискуссии. Безупречное знание базовой терминологии дисциплины. Однако отдельные дефекты логики и содержания ответов все же не позволяют оценить его на «отлично». Посещаемость более 70 %</p>	<b>7 – очень хорошо</b>	
<p>Вопросы раскрыты достаточно полно и правильно. Активное участие в дискуссии. Уверенное знание базовой терминологии дисциплины, умение выстроить дискуссию на предложенную тему. Посещаемость более 80 %</p>	<b>8 – почти отлично</b>	<b>Отлично – 5</b>
<p>На все вопросы даны правильные и точные ответы. Показано знакомство с проблемами дисциплины. Активное участие в дискуссии. Сделан ряд правильных дополнений и уточнений к ответам других участников дискуссии. Уверенное знание базовой терминологии дисциплины, умение раскрыть и прокомментировать содержание понятий. Посещаемость более 80 %</p>	<b>9 – отлично</b>	
<p>Ответ отличает уверенное знание базовой терминологии дисциплины. Активное участие в дискуссии. Многократные точные дополнения других ответов. Сформирована собственная точка зрения на проблематику дискуссии. Посещаемость более 80 %</p>	<b>10 – блестяще</b>	

### 3.2.2. Критерии оценивания контрольной работы

Критерии оценки	Баллы
<p>Составлен обоснованный ответ на поставленные вопросы к практическому кейсу. В ответе детально описан план проведения международной расчетной операции с описанием основных этапов такой операции. Графическая схема проведения расчета составлена верно. В ответе присутствуют ссылки на актуальные нормативные правовые акты как международного, так и национального уровня. Продемонстрированы умение составлять грамотные и логически стройные юридические документы, убедительная аргументация при ответах на поставленные в задании вопросы, глубокое понимание применимости основных источников права для определения правильной формулы ответа. Для ответа характерны целостная структура, внутреннее единство и последовательность изложения материала.</p>	<b>8-10 (отлично)</b>
<p>Составлен, в целом, обоснованный ответ на поставленные вопросы к практическому кейсу. В ответе, в целом, правильно описан план проведения международной расчетной операции, указаны основные этапы такой операции и приведена верная графическая схема проведения расчета. В ответе присутствуют ссылки на актуальные нормативные правовые акты как международного, так и национального уровня. Продемонстрированы, в целом, умение составлять грамотные и логически стройные юридические документы, однако, присутствует недостаточно убедительная аргументация при ответах на поставленные в задании вопросы; понимание, в целом, применимости основных источников права для определения правильной формулы ответа. Для работы характерны целостная структура, внутреннее единство и последовательность изложения материала, однако имеются отдельные ошибки и дефекты.</p>	<b>6-7 (хорошо)</b>
<p>Составлен, в целом, ответ на поставленные вопросы к практическому кейсу и описан план проведения международной расчетной операции, указаны основные этапы такой операции и приведена, в целом, верная графическая схема проведения расчета. При подготовке ответа используются отдельные ссылки на актуальные нормативные правовые акты как международного, так и национального уровня. Вместе с тем, продемонстрированы недостаточное умение составлять грамотные и логически стройные юридические документы, недостаточно убедительная аргументация при ответах на поставленные в задании вопросы, недостаточное понимание применимости основных источников права для определения правильной формулы ответа. Для работы характерны противоречивая структура, нарушенное внутреннее единство и последовательность изложения материала.</p>	<b>4-5 (удовлетворительно)</b>
<p>Ответ на поставленные вопросы к практическому кейсу составлен неубедительно. В ответе описан план проведения международной расчетной операции, однако отсутствует описание ключевых этапов такой операции, а также графическая схема проведения расчета. При подготовке ответа не используются либо крайне ограниченно используются ссылки на актуальные нормативные правовые акты как международного, так и национального уровня.</p>	<b>1-3 (плохо)</b>

<p>Не продемонстрировано умение составлять грамотные и логически стройные юридические документы, присутствуют неубедительная аргументация при ответах на поставленные в задании вопросы, непонимание применимости основных источников права для определения правильной формулы ответа. Для работы характерны противоречивая структура, нарушенное внутреннее единство и крайняя непоследовательность изложения материала.</p>	
---	--

### 3.2.3. Критерий оценивания домашнего задания

Критерии оценивания выполненного задания	Баллы
<p>Продемонстрированы умение составлять грамотные и логически стройные юридические документы, глубокое понимание применимости основных источников МЧП в сфере международных расчетов для подготовки правильного ответа на поставленное задание; графическая схема проведения расчета составлена, в целом, верно; для работы характерны целостная структура, внутреннее единство и последовательность изложения материала. Групповая презентация оценивается по рубрике.</p>	<b>8-10 (отлично)</b>
<p>Продемонстрировано, в целом, умение составлять грамотные и логически стройные юридические документы, недостаточно убедительная аргументация при ответах на поставленные в задании вопросы, понимание, в целом, применимости основных источников МЧП в сфере международных расчетов для подготовки правильного ответа на поставленное задание; графическая схема проведения расчета, в целом, верно, с некоторыми недочетами; для работы характерны целостная структура, внутреннее единство и последовательность изложения материала, однако имеются отдельные ошибки и дефекты. Групповая презентация оценивается по рубрике.</p>	<b>6-7 (хорошо)</b>
<p>Продемонстрировано недостаточное умение составлять грамотные и логически стройные юридические документы, недостаточно убедительная аргументация при ответах на поставленные в задании вопросы, недостаточное понимание применимости основных источников МЧП в сфере международных расчетов для подготовки правильного ответа на поставленное задание; графическая схема проведения расчета составлена, в целом, неверно; для работы характерны противоречивая структура, нарушенное внутреннее единство и последовательность изложения материала. Групповая презентация оценивается по рубрике.</p>	<b>4-5 (удовлетворительно)</b>
<p>Не продемонстрировано умение составлять грамотные и логически стройные юридические документы, присутствуют неубедительная аргументация при ответах на поставленные в задании вопросы, продемонстрировано непонимание применимости основных источников МЧП в сфере международных расчетов для подготовки правильного ответа на поставленное задание; графическая схема проведения расчета составлена абсолютно неверно; для работы характерны противоречивая структура, нарушенное внутреннее единство и крайняя непоследовательность изложения материала. Групповая презентация оценивается по рубрике.</p>	<b>1-3 (неудовлетворительно)</b>

## 3.2.4. Рубрика оценивания презентаций

	Оцениваемые параметры		
Критерий/Баллы	0	1	2
Структура и логика	В выступлении не прослеживается четкая структура, отсутствует введение, основная часть и заключение. Логика подачи материала нарушена.	В выступлении прослеживается структура, однако, с отдельными недочетами. Логика подачи материала, в целом, не нарушена, но встречаются отдельные неточности.	В выступлении прослеживается четкая структура, выступление делится на введение, основную часть и заключение. Логика подачи материала полностью соблюдена.
Содержание	Заявленная тема презентации не соответствует ее содержанию. Выступающий искажает факты, использует недостоверные источники информации.	Заявленная тема презентации, в целом, соответствует ее содержанию, однако, могла бы быть раскрыта более полно. Выступающий допускает единичные ссылки на недостоверные факты или источники информации.	Заявленная тема презентации полностью соответствует ее содержанию. Выступающий использует ссылки только на достоверные факты и источники информации.
Дизайн	Допущены множественные грамматические и стилистические ошибки; некорректно выбрано оформление презентации (шрифт, фон, заголовки). Презентация не читаема.	Допущены единичные грамматические и стилистические ошибки; оформление презентации, в целом, корректно (шрифт, фон, заголовки), однако, может быть улучшено.	Презентация оформлена корректно (шрифт, фон, заголовки выбраны правильные и легко читаемые). Грамматических и стилистических ошибок нет.
Подача материала	Выступающие не показали понимание аудитории, не могли удерживать внимание	Выступающие показали некоторое понимание аудитории, удерживали	Выступающие показали полное понимание аудитории, удерживали

	аудитории в ходе презентации, допускали множественные речевые ошибки.	внимание аудитории частично, допускали некоторые речевые ошибки.	внимание аудитории в течение всей презентации. Были допущены единичные речевые ошибки.
Вопросы и ответы	В ходе дополнительной сессии вопросов не смогли внятно ответить на 2 и более вопросов по теме презентации.	В ходе дополнительной сессии вопросов ответили на все поставленные вопросы, однако, с некоторыми неточностями.	В ходе дополнительной сессии вопросов смогли внятно ответить на все поставленные вопросы.

### 3.3. Критерии оценивания теста (экзамена)

Письменный экзамен состоит из трех блоков вопросов: Блок 1 – тестовые задания, Блок 2 – задания в форме открытых вопросов и Блок 3 – практическое задание

Критерии оценки	Оценка по 10-балльной шкале	Оценка по 5-балльной шкале
Правильные ответы даны менее чем на 3 вопроса письменного задания; при списывании; студент написал, но не сдал письменную работу	<b>1 – неудовлетворительно</b>	<b>Неудовлетворительно – 2</b>
Правильные ответы даны менее чем на 4 вопроса письменного задания.	<b>2 – очень плохо</b>	
Правильные ответы даны менее чем на 5 вопросов письменного задания	<b>3 – плохо</b>	
Правильные ответы даны на 5 вопросов письменного задания из вопросов Блока 1 и Блока 2	<b>4 – удовлетворительно</b>	<b>Удовлетворительно – 3</b>
Правильные ответы даны на 6 вопросов письменного задания из вопросов Блока 1 и Блока 2	<b>5 – весьма удовлетворительно</b>	
Правильные ответы даны на 7 вопросов письменного задания из вопросов Блока 1 и Блока 2	<b>6 – хорошо</b>	<b>Хорошо – 4</b>
Правильные ответы даны на 8 вопросов письменного задания из вопросов Блока 1 и Блока 2	<b>7 – очень хорошо</b>	

Правильные ответы даны на 9 вопросов письменного задания из вопросов Блока 1 и Блока 2. Студент приступил, но не выполнил до конца практическое задание (Блок 3). Допускается наличие исправлений и зачеркиваний по тексту всей работы.	<b>8 – почти отлично</b>	<b>Отлично – 5</b>
Правильные ответы даны на 9 вопросов письменного задания из вопросов Блока 1 и Блока 2, а также выполнено практическое задание (Блок 3). Допускается не более 3 исправлений и зачеркиваний по тексту всей работы.	<b>9 – отлично</b>	
Правильные ответы даны на 9 вопросов письменного задания из вопросов Блока 1 и Блока 2, а также выполнено практическое задание (Блок 3). Исправления и зачеркивания по тексту работы не допускаются.	<b>10 – блестяще</b>	

### **3.4. Передачи**

#### **3.4.1. Условия первой передачи по элементам контроля**

Первая передача по элементам контроля проводится по КИМаМ и технологиям, аналогичным применяемым при первом проведении передаваемого элемента контроля.

#### **3.4.2. Условия второй передачи по элементам контроля**

Вторая передача по элементам контроля проводится по КИМаМ и технологиям, аналогичным применяемым при первом проведении передаваемого элемента контроля.

## **IV. Примеры оценочных средств**

### **4.1. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости студентов**

#### **4.1.1. Оценочные средства для контрольной работы (в виде решения практического кейса)**

##### **Образец типового практического кейса для контрольной работы (расчеты в форме банковского перевода)**

Проанализируйте предложенные фактические обстоятельства, предложите верное юридическое решение поставленной задачи путем подготовки письменного ответа.

Российская организация ООО «Ромашка» (далее – «Заказчик») планирует заключить договор оказания консультационных услуг с немецкой организацией AEG GmbH (далее – «Исполнитель»). Договор будет регулироваться российским правом. Исполнитель предлагает закрепить в Договоре следующий порядок осуществления расчетов по договору:

### «Раздел 3. Порядок расчетов»

- 3.1. Договорная цена Услуг, оказываемых Исполнителем по настоящему Договору, составляет 80 000 (Восемьдесят тысяч) ЕВРО.
- 3.2. Заказчик выплачивает причитающееся Исполнителю вознаграждение путем перечисления денежных средств на расчетный счет Исполнителя, указанный в Статье 13 настоящего Договора. Обслуживающим банком Исполнителя выступает Deutsche Bank, обслуживающим банком Заказчика выступает Сбербанк России.
- 3.3. Датой оплаты считается дата зачисления денежных средств на расчетный счет Исполнителя.
- 3.4. Банковские комиссии и иные затраты, связанные с операциями по переводу денежных средств на счет Исполнителя, оплачиваются Заказчиком.
- 3.5. В случае если Заказчик оспаривает счет Исполнителя, Стороны предпримут все возможные усилия, чтобы решить спорные вопросы в переговорном порядке. Если в течение 5 (пяти) календарных дней с момента возражения Заказчика по счету Сторонам не удастся найти взаимоприемлемое решение, Заказчик обязуется оплатить счет в полном размере.»

К Вам обратился Заказчик и просит подготовить письменный ответ, содержащий юридический анализ предлагаемой Исполнителем формы расчетов. В частности, Заказчик просит отразить в ответе:

1. графическую схему, отражающую порядок проведения расчетов между сторонами договора, при условии что банк Заказчика и банк Исполнителя состоят в прямых корреспондентских отношениях;
2. описать основные риски для Заказчика при осуществлении расчетов в рамках редакции договора, предлагаемой Исполнителем, а также юридические способы нивелирования таких рисков;
3. предложить собственную редакцию указанных положений договора, отвечающую интересам Заказчика.

При оценке позиции будут учитываться знакомство автора с основными источниками применимого законодательства, способность использовать их в практической ситуации, умение составлять грамотные и логически стройные юридические документы, качество работы с нормативными источниками, структура и последовательность изложения. При подготовке юридического заключения студенты могут использовать нормативные правовые акты из автоматизированной информационно-поисковой правовой системы «КонсультантПлюс».

#### **Решение задачи:**

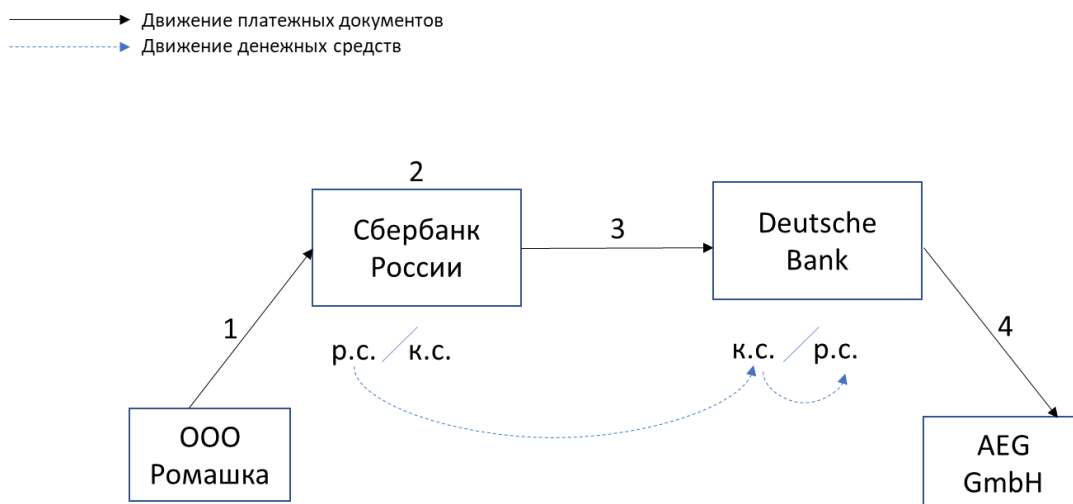
Представленный Заказчиком раздел 3 договора оказания услуг предусматривает осуществление расчетов посредством банковского перевода. Под банковским переводом понимается совокупность операций, осуществляемых банками и иными кредитными учреждениями с целью передачи средств в распоряжение получателя платежа, начиная с выдачи платежного поручения перевододателем и завершая акцептом платежного поручения банком получателя в интересах переводополучателя (см., например, Типовой закон ЮНСИТРАЛ 1992 г. о международных кредитовых переводах и ст. 863 ГК РФ).



Субъектами операции по банковскому переводу в данном случае будут являться:

- 1) Перевододатель (платательщик) - лицо, по поручению которого обслуживающий его банк переводит средства с его счета в адрес переводополучателя (ООО «Ромашка»);
- 2) Переводополучатель – лицо, получающее средства на свой счет в счет оплаты оказанных услуг (AEG GmbH);
- 3) Банк плательщика – Сбербанк России;
- 4) Банк получателя – Deutsche Bank.

Схема проведения расчета и основные этапы представлены на схеме:



- 1) Поручение перевододателя банку плательщика.
- 2) Проверка и акцепт поручения банком плательщика.
- 3) Выдача поручения банком плательщика банку получателя.
- 4) Уведомление переводополучателя о поступлении денежных средств.

Предлагаемые Исполнителем условия осуществления расчетов по договору позволяют говорить о следующих рисках для Заказчика:

- 1) В договоре отсутствует указание на валюту платежа и, как следствие, валютная оговорка. По общему правилу, валютой долга и валютой платежа является российский рубль (пункт 1 статьи 317 ГК РФ). Вместе с тем, согласно пункту 2 статьи 317 ГК РФ, в денежном обязательстве может быть предусмотрено, что оно подлежит оплате в рублях (валюта платежа) в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах (валюта долга). Для Заказчика наиболее выгодным является оплата услуг в рублях по заранее зафиксированному курсу. Решение: установить валюту платежа и добавить косвенную валютную оговорку в договор.
- 2) В договоре отсутствует указание на то, каким образом осуществляется оплата – до оказания услуг (аванс) или после оказания услуг (постоплата) (статья 314 ГК РФ). В случае авансирования услуг Заказчику необходимо обратить внимание на то, что осуществление расчетов посредством банковского перевода в этом случае наименьшим образом защищает интересы Заказчика. Решение: указать в договоре каким именно образом будет осуществляться оплата (аванс, по этапам, постоплата).

- 3) В соответствии с положениями пункта 1 статьи 316 ГК РФ стороны договора вправе определить место (момент) исполнения денежного обязательства. В договоре указано, что датой оплаты считается дата зачисления денежных средств на расчетный счет Исполнителя. Данная формулировка невыгодна Заказчику, поскольку перекладывает на него риски неоплаты, в случае возникновения финансовых проблем у банков, участвующих в операции банковского перевода. Решение: изменить формулировку договора, считать датой оплаты дату списания денежных средств с расчетного счета Заказчика.
- 4) Согласно положениям пункта 4 статьи 421 ГК РФ условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами (статья 422 ГК РФ). Так, стороны вправе распределить между собой бремя несения издержек по договору. В договоре указано, что все банковские комиссии оплачивает Заказчик. Это невыгодно Заказчику, поскольку это дополнительные финансовые расходы. Решение: распределить бремя несения банковских издержек между сторонами поровну, внести необходимые изменения в формулировки договора.

Исходя из выявленных выше рисков, предлагаем Заказчику рассмотреть возможность использовать следующие формулировки договора:

#### «Раздел 3. Порядок расчетов.

- 3.1. Договорная цена Услуг, оказываемых Исполнителем по настоящему Договору, составляет 80 000 (Восемьдесят тысяч) ЕВРО. Оплата услуг производится в российских рублях по курсу ЦБ РФ, действующему на дату заключения договора.
- 3.2. Оплата осуществляется после оказания услуг в полном объеме. Заказчик выплачивает причитающееся Исполнителю вознаграждение путем перечисления денежных средств на расчетный счет Исполнителя, указанный в Статье 13 настоящего Договора. Обслуживающим банком Исполнителя выступает Deutsche Bank, обслуживающим банком Заказчика выступает Сбербанк России.
- 3.3. Датой оплаты считается дата списания денежных средств с расчетного счета Заказчика.
- 3.4. Банковские комиссии и иные затраты, связанные с операциями по переводу денежных средств на счет Исполнителя, взимаемые банком Заказчика, оплачиваются Заказчиком. Банковские комиссии и иные затраты, связанные с операциями по переводу денежных средств на счет Исполнителя, взимаемые банком Исполнителя, оплачиваются Исполнителем.
- 3.5. В случае если Заказчик оспаривает счет Исполнителя, Стороны предпримут все возможные усилия, чтобы решить спорные вопросы в переговорном порядке. Если в течение 5 (пяти) календарных дней с момента возражения Заказчика по счету Сторонам не удастся найти взаимоприемлемое решение, Заказчик обязуется оплатить счет в полном размере.»

#### 4.1.2. Оценочные средства для домашнего задания

##### Образец типового вопроса для домашнего задания (валютные оговорки)

Составьте косвенную валютную оговорку, при условии что валютой долга является доллар США, а валютой платежа – российский рубль.

**Решение:**

Косвенные – применяется в тех случаях, когда цена товара зафиксирована в одной валюте, а платеж проходит в другой валюте, обычно национальной валюте покупателя.

«Общая стоимость товаров составляет сумму, эквивалентную 250 000 долларов США. Оплата производится в российских рублях по курсу, действующему на дату платежа в банке, обслуживающем покупателя».

**4.2. Оценочные средства для теста (экзамена) (верные ответы выделены жирным шрифтом)**

**Образец типового теста (правильные ответы выделены жирным шрифтом)**

**Блок 1. Тестовые задания.**

1. Какие существуют виды денег в зависимости от соотношения их номинальной стоимости к реальной стоимости:
  - А) товарные
  - Б) действительные**
  - В) кредитные
  - Г) фиатные**
  
2. Отметьте основные виды золотой оговорки, используемые в международных расчетных отношениях:
  - А) золоторезервная
  - Б) золотовалютная**
  - В) золотослитковая**
  - Г) золоторазменная
  - Д) золоторазменная**
  
3. Основными участниками операции банковского перевода в международных расчетах являются:
  - А) исполняющий банк
  - Б) переводополучатель**
  - В) бенефициар
  - Г) банк-получатель**
  - Д) банк-ремитент
  - Е) доверитель
  - Ж) банк-плательщик**
  - З) перевододатель**
  
4. Какие существуют виды аккредитивов в зависимости от предоставления банком дополнительных гарантий по исполнению аккредитива:
  - А) отзывный и безотзывный
  - Б) покрытый и непокрытый
  - В) подтвержденный и неподтвержденный**

Г) револьверный и невозобновляемый

5. Как правило участниками платежных систем являются:

- А) Оператор платежной системы**
- Б) Международный валютный фонд
- В) Прямые участники**
- Г) Непрямые участники**
- Д) Федеральная налоговая служба
- Е) Директор платежного центра
- Ж) Клиринговый центр**
- З) Фискальный кассир

## **Блок 2. Открытые вопросы.**

1. Какие существуют виды банковского перевода в международных расчетных отношениях? Коротко опишите каждый из них.

### **Ответ:**

В зависимости от инициатора платежа можно выделить две разновидности перевода денежных средств: дебетовый и кредитовый перевод. Кредитовый перевод осуществляется по инициативе должника, плательщика средств. Дебетовый перевод осуществляется по инициативе кредитора, получателя средств.

2. Как соотносятся между собой понятия «валюта долга» и «валюта платежа»?

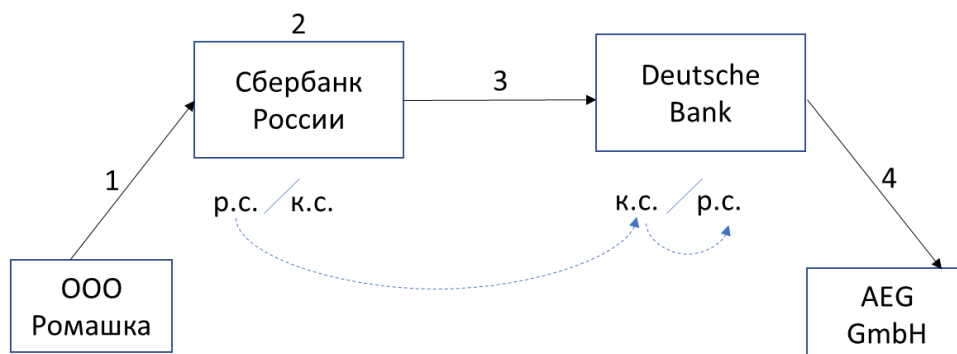
### **Ответ:**

Валюта долга – валюта, в которой определена цена контракта. Валюта платежа — валюта, в которой осуществляется платёж по контракту. В денежном обязательстве может быть предусмотрено, что оно подлежит оплате в рублях (валюта платежа) в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах (валюта платежа).

3. Составьте блок-схему с указанием основных этапов банковского перевода в международных расчетных отношениях при наличии прямых корреспондентских отношений между банком получателя и банком плательщика.

### **Ответ:**

—→ Движение платежных документов  
 - - - - -→ Движение денежных средств



- 1) Поручение перевододателя банку плательщика.
- 2) Проверка и акцепт поручения банком плательщика.
- 3) Выдача поручения банком плательщика банку получателя.
- 4) Уведомление переводополучателя о поступлении денежных средств.

4. Дайте основные характеристики платежной системе Fedwire.

**Ответ:**

Fedwire (*Federal Reserve Wire Network*) Федеральная автоматизированная система денежных переводов, функционирующая в США.

Fedwire является оптовой платежной системой, обслуживающей в основном крупные внутристрановые переводы и операции Правительства США с ценными бумагами. Fedwire является системой брутто-расчетов в реальном времени (*RTGS basis*), окончательность расчета в системе наступает в момент совершения платежа в реальном времени.

Оператором платежной системы Fedwire выступает Federal Reserve Bank. Участниками платежной системы могут стать только финансовые институты (организации), зарегистрированные на территории США.

Инструментом платежной системы является кредитовый перевод.

Платежная система Fedwire относится к системно-значимым платежным системам по классификации Банка международных расчетов.

### Блок 3. Практическое задание.

Составьте англо-американский вексель

#### Promissory Note

London, UK    March 01, 2017

Entertainment Company Ltd agrees and promises to pay to LLC Vasilek the sum of \$ 86 000 US Dollars for value received, payable after December 15, 2017.

If this note is in default and is placed for collection Entertainment Company Ltd shall pay all reasonable costs of collection and attorneys' fees.

\_\_\_\_\_ *Signature* \_\_\_\_\_

## V. Ресурсы

### 5.1. Рекомендуемая основная литература

№ п/п	Наименование
1.	Внешнеторговое финансирование и гарантийный бизнес: практич. пособие / А.Г. Глориозов, Д.М. Михайлов. – М.: Издательство Юрайт, 2019.-905 с. – Режим доступа: <a href="https://proxylibrary.hse.ru:2059/viewer/vneshnetorgovoe-finansirovanie-i-garantiyny-biznes-425150#page/1">https://proxylibrary.hse.ru:2059/viewer/vneshnetorgovoe-finansirovanie-i-garantiyny-biznes-425150#page/1</a>
2.	Игнатова, О. В. Международные расчеты и платежи. Практикум: учеб. пособие для академического бакалавриата / О. В. Игнатова, О. А. Горбунова, А. А. Прудникова; под ред. О. В. Игнатовой. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 218 с. — (Серия: Бакалавр. Академический курс). — Режим доступа: <a href="http://www.biblio-online.ru/book/399E419B-8DAA-4A79-9383-2E5A3534C2FF">www.biblio-online.ru/book/399E419B-8DAA-4A79-9383-2E5A3534C2FF</a>
3.	Тамаров П.А. Платежные системы в ракурсе российского законодательства и международной практики: Монография [электронный ресурс]. - М.: КНОРУС, 2015. - Режим доступа: <a href="http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&amp;base=PBI&amp;n=212780#022179171132917896">http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&amp;base=PBI&amp;n=212780#022179171132917896</a>
4.	Шамраев, А.В. Международное и зарубежное финансовое регулирование: институты, сделки, инфраструктура [Электронный ресурс] / под ред. А.В. Шамраева: в 2 ч. - Часть вторая. - М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2014. - 640 с. - Режим доступа: <a href="http://proxylibrary.hse.ru:2060/catalog/product/522030">http://proxylibrary.hse.ru:2060/catalog/product/522030</a>
5.	The Oxford Handbook of Financial Regulation. Edited by Niamh Moloney, Eilis Ferran and Jennifer Payne. Oxford University Press, 2015. Режим доступа: <a href="http://proxylibrary.hse.ru:2089/view/10.1093/oxfordhb/9780199687206.001.0001/oxfordhb-9780199687206?rskey=CtNEvX&amp;result=1">http://proxylibrary.hse.ru:2089/view/10.1093/oxfordhb/9780199687206.001.0001/oxfordhb-9780199687206?rskey=CtNEvX&amp;result=1</a>

### 5.2. Рекомендуемая дополнительная литература

№ п/п	Наименование
1.	Рождественская, Т. Э. Банковское право. Частно-правовое регулирование: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 157 с. — (Серия: Бакалавр и магистр. Модуль.). - Режим доступа: <a href="http://www.biblio-online.ru/book/F21024B7-5A25-49A2-AAC2-78222BF6FF46">www.biblio-online.ru/book/F21024B7-5A25-49A2-AAC2-78222BF6FF46</a>
2.	Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учебник для

	академического бакалавриата / Л. Н. Красавина [и др.]; отв. ред. Л. Н. Красавина. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 534 с. — (Серия: Бакалавр. Академический курс). — Режим доступа: <a href="http://www.biblio-online.ru/book/F20F9E06-842A-4AD3-9898-B24C16C9A9D4">www.biblio-online.ru/book/F20F9E06-842A-4AD3-9898-B24C16C9A9D4</a>
3.	Иванов А.А. Правовые проблемы действия валютной оговорки в договорах // Вестник экономического правосудия РФ. 2016. № 5. Режим доступа: <a href="http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&amp;base=CJI&amp;n=97989#04490946702272075">http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&amp;base=CJI&amp;n=97989#04490946702272075</a>
4.	McJohn S., Whaley D. Problems and Materials on Payment Law (Aspen Casebooks Series). Wolters Kluwer, 2016. – Режим доступа: <a href="http://onscene.ru/Problems-and-materials-on-payment-law-Douglas-J-Whaley/1/hfcija">http://onscene.ru/Problems-and-materials-on-payment-law-Douglas-J-Whaley/1/hfcija</a>

### 5.3. Программное обеспечение

№№ п/п	Наименование	Условия доступа
1.	Microsoft Windows 7 Professional RUS Microsoft Windows 10 Microsoft Windows 8.1 Professional RUS Microsoft Windows XP	Из внутренней сети университета (договор)
2.	Microsoft Office Professional Plus 2010	Из внутренней сети университета (договор)

### 5.4. Профессиональные базы данных, информационные справочные системы, интернет-ресурсы (электронные образовательные ресурсы)

№№ п/п	Наименование	Условия доступа
<i><b>Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы</b></i>		
1.	Консультант Плюс	Из внутренней сети университета (договор)
2.	Электронно-библиотечная система Юрайт	URL: <a href="https://biblio-online.ru/">https://biblio-online.ru/</a>
3.	Электронно-библиотечная система Знаниум.ком	URL: <a href="http://znanium.com/">http://znanium.com/</a>
<i><b>Интернет-ресурсы (электронные образовательные ресурсы)</b></i>		
1.	Открытое образование	URL: <a href="https://openedu.ru/">https://openedu.ru/</a>

### 5.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории для лекционных занятий по дисциплине обеспечивают использование и демонстрацию тематических иллюстраций, соответствующих программе дисциплины, в составе:

- ПЭВМ с доступом в Интернет (операционная система, офисные программы, антивирусные программы) и доступом к электронной информационно-образовательной среде НИУ ВШЭ
- мультимедийный проектор с дистанционным управлением.

## VI. Особенности организации обучения для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) а для инвалидов также в соответствии с индивидуальной программой реабилитации инвалида, могут предлагаться следующие варианты восприятия учебной информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей, в том числе с применением электронного обучения и дистанционных технологий:

6.1. *для лиц с нарушениями зрения:* в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); в печатной форме на языке Брайля; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.

6.2. *для лиц с нарушениями слуха:* в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.

6.3. *для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:* в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.