

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Смирнов Сергей Николаевич
Должность: врио ректора
Дата подписания: 26.06.2025 11:55:29
Уникальный программный ключ:
69e375c64f7e975d4e8830e7b4fec3ad1bf35f08

УП: 40.04.01
Юриспруденция
ПОДвФС 2025.plx

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
ФГБОУ ВО «ТВЕРСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель ООП

А.Н. Сухарев



Рабочая программа дисциплины

Особенности сделок в финансовой сфере

Закреплена за кафедрой:	Гражданского права
Направление подготовки:	40.04.01 Юриспруденция
Направленность (профиль):	Правовое обеспечение деятельности в финансовой сфере
Квалификация:	магистр
Форма обучения:	очная
Семестр:	3

Программу составил(и):

канд. юрид. наук, доц., Барткова Ольга Георгиевна

Тверь, 2025

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Цели освоения дисциплины (модуля):

Целью дисциплины «Особенности сделок в финансовой сфере» является углубление студентами знаний, умений и навыков в области совершения сделок (заключения договоров), опосредующих финансовую деятельность и проблематики в этой сфере.

Задачи :

- ☐ изучение понятийного аппарата правовых институтов о сделках, гражданско-правовых договорах в аспекте применения их в качестве правовых форм, опосредующих финансовую деятельность;
- ☐ изучение предусмотренных законодательством РФ требований к совершению сделок (заключению договоров) в финансовой сфере;
- ☐ изучение общих и специфических проблем в области совершения сделок (заключения договоров) в финансовой сфере.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Цикл (раздел) ОП: Б1.В

Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Изучение тем дисциплины «Особенности сделок в финансовой сфере» имеет тесную взаимосвязь с другими учебными курсами, в частности: «Правовое сопровождение банковской деятельности», «Правовое регулирование финансовых рынков», «Правовое регулирование и обеспечение проведения закупок для государственных и муниципальных нужд», «Правовое регулирование цифровых финансовых технологий» «Гражданско-правовая защита прав и интересов участников финансовой деятельности».

Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:

Полученные знания помогут студентам подготовить выпускную квалификационную работу и научные публикации.

В качестве проверки полноты и глубины овладения студентами дисциплины используется оперативный, промежуточный и итоговый контроли.

Практика по профилю профессиональной деятельности

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость	3 ЗЕТ
Часов по учебному плану	108
в том числе:	
самостоятельная работа	74

4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

ПК-1.1: При принятии решений и осуществлении юридических действий руководствуется актуальными законами и общеправовыми принципами на основе развитого правосознания

ПК-1.2: Оказывает квалифицированную помощь в различных сферах юридической деятельности

ПК-1.3: Аргументирует свои действия и консультации на основе законодательства, правовых позиций Конституционного Суда РФ и правоприменительной практики

ПК-2.1: Определяет содержание и правовой характер спорных ситуаций

ПК-2.2: Квалифицированно толкует нормативные акты

ПК-2.3: Выбирает наиболее эффективный вариант решения спорной проблемы и его результат

5. ВИДЫ КОНТРОЛЯ

Виды контроля в семестрах:	
зачеты	3

6. ЯЗЫК ПРЕПОДАВАНИЯ

Язык преподавания: русский.

7. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

№	Наименование разделов и тем	Вид занятия	Сем.	Часов	Примечание
	Раздел 1. Темы				
1.1	Теоретико-правовые основы дисциплины и понятия финансовой сделки	Лек	3	1	
1.2	Теоретико-правовые основы дисциплины и понятия финансовой сделки	Пр	3	1	
1.3	Теоретико-правовые основы дисциплины и понятия финансовой сделки	Ср	3	2	
1.4	Законодательство Российской Федерации и иные источники права, применяемые к сделкам в финансовой сфере	Лек	3	1	
1.5	Законодательство Российской Федерации и иные источники права, применяемые к сделкам в финансовой сфере	Пр	3	1	
1.6	Законодательство Российской Федерации и иные источники права, применяемые к сделкам в финансовой сфере	Ср	3	4	
1.7	Субъекты сделок в финансовой сфере. Иные лица, права и интересы которых юридически значимы при совершении финансовых сделок	Лек	3	1	
1.8	Субъекты сделок в финансовой сфере. Иные лица, права и интересы которых юридически значимы при совершении финансовых сделок	Пр	3	1	
1.9	Субъекты сделок в финансовой сфере. Иные лица, права и интересы которых юридически значимы при совершении финансовых сделок	Ср	3	4	
1.10	Общие требования к совершению и исполнению финансовых сделок, предусмотренные законом и иными правовыми актами	Лек	3	2	

1.11	Общие требования к совершению и исполнению финансовых сделок, предусмотренные законом и иными правовым актами	Пр	3	2	
1.12	Общие требования к совершению и исполнению финансовых сделок, предусмотренные законом и иными правовым актами	Ср	3	8	
1.13	Сделки, опосредующие финансовые услуги по предоставлению займов и кредитов	Лек	3	2	
1.14	Сделки, опосредующие финансовые услуги по предоставлению займов и кредитов	Пр	3	2	
1.15	Сделки, опосредующие финансовые услуги по предоставлению займов и кредитов	Ср	3	10	
1.16	Сделки по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады	Лек	3	2	
1.17	Сделки по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады	Пр	3	2	
1.18	Сделки по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады	Ср	3	10	
1.19	Сделки, опосредующие открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц	Лек	3	2	
1.20	Сделки, опосредующие открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц	Пр	3	2	
1.21	Сделки, опосредующие открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц	Ср	3	10	
1.22	Сделки по переводу денежных средств и совершению безналичных расчетов	Лек	3	2	
1.23	Сделки по переводу денежных средств и совершению безналичных расчетов	Пр	3	2	
1.24	Сделки по переводу денежных средств и совершению безналичных расчетов	Ср	3	8	
1.25	Сделки, опосредующие оказание услуг по страхованию и перестрахованию	Лек	3	1	
1.26	Сделки, опосредующие оказание услуг по страхованию и перестрахованию	Пр	3	1	
1.27	Сделки, опосредующие оказание услуг по страхованию и перестрахованию	Ср	3	8	
1.28	Особенности иных отдельных видов финансовых сделок	Лек	3	3	
1.29	Особенности иных отдельных видов финансовых сделок	Пр	3	3	
1.30	Особенности иных отдельных видов финансовых сделок	Ср	3	10	

Список образовательных технологий

1	Активное слушание
2	Технологии развития критического мышления
3	Дискуссионные технологии (форум, симпозиум, дебаты, аквариумная дискуссия, панельная дискуссия, круглый стол, фасилитированная и т.д.)
4	Информационные (цифровые) технологии

8. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

8.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации

Типовые контрольные задания для проверки уровня сформированности компетенции - ПК-1. Способен действовать, руководствуясь принципом законности, осуществлять юридическое консультирование в точном соответствии с Конституцией РФ и законами

Знания оцениваются по пятиуровневой школе:

1-й уровень: демонстрирует непонимание - «не владеет, не знает, не умеет»;

2-й уровень: демонстрирует первичное восприятие некоторых понятий и слабое понимание вопроса (проблемы, поставленной задачи) - «владеет некоторыми элементами», «устанавливает некоторые соответствия», «имеет некоторое представление»;

3-й уровень: демонстрирует общее понимание и некоторую степень владения отдельными навыками для решения вопроса (проблемы, поставленной задачи) – «способен анализировать», «может раскрыть содержание некоторых понятий и требований», «знает основополагающие понятия»;

4-й уровень: демонстрирует значительное понимание вопроса (проблемы, поставленной задачи) и достаточную степень владения соответствующими навыками;

5-й уровень: демонстрирует уверенное понимание вопроса (проблемы, поставленной задачи) и может самостоятельно решать сложные проблемы в рассматриваемой области.

Индикаторы:

ПК-1.1. При принятии решений и осуществлении юридических действий руководствуется актуальными законами и общеправовыми принципами на основе развитого правосознания

ПК-1.2. Оказывает квалифицированную помощь в различных сферах юридической деятельности

ПК-1.3. Аргументирует свои действия и консультации на основе законодательства, правовых позиций Конституционного Суда РФ и правоприменительной практики.

Типовое задание «Решение казуса»

Формулировка задания. Решите казус: дайте юридическую оценку указанным условиям и подготовьте консультацию в письменной форме. Свою позицию обоснуйте ссылками на необходимые нормативно-правовые акты, правовые позиции Конституционного Суда РФ и правоприменительную практику.

Пример казуса

В организацию, оказывающую юридические услуги, обратился гражданин А., осуществляющий предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (ИП), который сомневался в законности некоторых условий договора на банковское обслуживание, хотя договор он и подписал.

В частности, в договоре были предусмотрены следующие условия:

☐ право банка в одностороннем порядке изменять размер процентов,

начисляемых на денежные средства клиента на его счете;

☐ право банка в одностороннем порядке расторгнуть договор, предупредив об этом клиента за 30 дней до момента расторжения.

Типовые контрольные задания для проверки уровня сформированности компетенции - ПК-2. Способен квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности и реализовывать нормы материального и процессуального права.

Знания оцениваются по пятиуровневой школе:

1-й уровень: демонстрирует непонимание - «не владеет, не знает, не умеет»;

2-й уровень: демонстрирует первичное восприятие некоторых понятий и слабое понимание вопроса (проблемы, поставленной задачи) - «владеет некоторыми элементами», «устанавливает некоторые соответствия», «имеет некоторое представление»;

3-й уровень: демонстрирует общее понимание и некоторую степень владения отдельными навыками для решения вопроса (проблемы, поставленной задачи) – «способен анализировать», «может раскрыть содержание некоторых понятий и требований», «знает основополагающие понятия»;

4-й уровень: демонстрирует значительное понимание вопроса (проблемы, поставленной задачи) и достаточную степень владения соответствующими навыками;

5-й уровень: демонстрирует уверенное понимание вопроса (проблемы, поставленной задачи) и может самостоятельно решать сложные проблемы в рассматриваемой области.

Индикаторы:

ПК-2.1. Определяет содержание и правовой характер спорных ситуаций

ПК-2.2. Квалифицированно толкует нормативные акты

ПК-2.3. Выбирает наиболее эффективный вариант решения спорной проблемы и его результат

Типовое задание «Юридический анализ судебного акта»

Формулировка задания: Найдите пример (примеры) из судебной практики (например, относящийся понятию финансовой сделки или к исполнению кредитного договора) и подготовьте правовой анализ такого примера (примеров) в соответствии с требованиями преподавателя.

Пример судебного акта должен иллюстрировать:

☐ применение правовой нормы из определенного федерального закона, относящегося к источникам учебной дисциплины и конкретной теме;

☐ или использование определенного понятия (категории) учебной дисциплины.

Наличие проблемного аспекта в примере приветствуется.

Примечание: преподаватель с целью конкретизации задания называет студентам норму, понятие (категорию).

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Типовое задание «Теоретический вопрос»

Формулировка задания: Дайте устный (письменный) ответ на вопрос (раскройте содержание понятия), используя необходимые нормативно-правовые акты, учебную и научную литературу, а также правовые позиций Конституционного Суда РФ и правоприменительной практики. Какое значение имеют знания об этом понятии в Вашей профессиональной деятельности?

Студентам может быть предложено изложить такой ответ в форме реферата, научного сообщения.

Пример вопроса

Злоупотребление правом при заключении договора банковского вклада.

Проверяемая компетенция

ПК-1 Способен действовать, руководствуясь принципом законности, осуществлять юридическое консультирование в точном соответствии с Конституцией РФ и законами

ПК-1.1. При принятии решений и осуществлении юридических действий руководствуется актуальными законами и общеправовыми принципами на основе развитого правосознания

ПК-1.2. Оказывает квалифицированную помощь в различных сферах юридической деятельности

ПК-1.3. Аргументирует свои действия и консультации на основе законодательства, правовых позиций Конституционного Суда РФ и правоприменительной практики

Пример задания:

Проанализируйте обстоятельства предлагаемого юридического казуса и подготовьте юридическое заключение.

Общество с ограниченной ответственностью по просьбе акционерного общества перечислило последнему 10 млн. руб. для закупки оборудования. Перечисление было совершено на основании письма АО в котором содержалось обязательство вернуть деньги через 60 дней. По истечении указанного срока АО денег не возвратило, в связи с чем ООО предъявило иск в арбитражный суд. В арбитражном суде представитель АО заявил, что между сторонами возникло кредитное обязательство, а кредитование организаций - это разновидность банковской деятельности, осуществляемой по лицензии Банка России. ООО же совершило кредитную сделку без получения лицензии в установленном порядке. Юрист, представляющий интересы ООО, заявил, что между сторонами был заключен договор займа, а не кредитный договор. На совершение же договора займа лицензия не требуется. Кроме того, он предложил суду проводить различие между договором займа, кредитным договором и договором банковской ссуды.

В процессе ответов на вопросы, проанализируйте, как рассуждения, доводы каждого участника могут повлиять (не могут повлиять) на существо разрешения возникшего спора. Чем кредитование банком отличается от займа, выдаваемого одним юридическим лицом другому. Любое ли юридическое лицо может быть займодавцем, заемщиком?

Проверяемая компетенция

ПК-2. Способен квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности и реализовывать нормы материального и процессуального права.

Индикаторы:

ПК-2.1. Определяет содержание и правовой характер спорных ситуаций

ПК-2.2. Квалифицированно толкует нормативные акты

ПК-2.3. Выбирает наиболее эффективный вариант решения спорной проблемы и его результат

Раскрытие вопроса должно происходить с учетом требований проверяемой компетенции.

Шкала оценивания Критерии оценивания каждого вопроса

Отлично Студент глубоко и содержательно раскрывает ответы на оба вопроса, не допустив ошибок. Ответ носит развернутый и исчерпывающий характер.

Хорошо Студент в целом раскрывает вопросы, однако ответ не носит развернутого и исчерпывающего характера.

Удовлетворительно Студент в целом раскрывает вопросы и допускает ряд

неточностей.

Неудовлетворительно Студент фрагментарно раскрывает содержание теоретического вопроса или раскрывает не содержательно, допуская значительные неточности.

8.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации

Вопросы для подготовки к зачету

1. Понятие сделки и его значение в процессе изучения дисциплины «Особенности сделок в финансовой сфере»
2. Понятие и виды финансовой деятельности в контексте взаимосвязи с понятием сделки.
3. Особенности и существо сделок в финансовой сфере (финансовых сделок).
4. Классификации финансовых сделок.
5. Договор как основной вид сделок, совершаемых в финансовой сфере.
6. Источники права, применяемые к финансовым сделкам.
7. Конституционно-правовые основы финансовой деятельности.
8. Место и значение Гражданского кодекса РФ и иных нормативно-правовых актов гражданского законодательства РФ в системе источников правового регулирования финансовых сделок.
9. Законодательство РФ в сфере защиты прав потребителей и его значение в системе источников правового регулирования финансовых сделок.
10. Нормативные акты Центрального Банка России. Банковские правила.
11. Решения собраний, имеющих правовое значения для совершения финансовых сделок.
12. Общие и специальные требования к субъектам, совершаемым финансовые сделки.
13. Виды юридических лиц как субъектов финансовых сделок.
14. Потребители финансовых услуг и иных продуктов сделок в финансовой сфере.
15. Место публично-правовых образований, государственных органов и органов муниципальных образований в системе отношений, возникающих при совершении финансовых сделок.
16. Физические лица как субъекты финансовых сделок. Особенности заключения финансовых сделок с участием несовершеннолетних.
17. Физические лица как потребители результата финансовых сделок.
18. Индивидуальный предприниматель как субъект сделки в финансовой сфере.
19. Значение гражданско-правовых норм в совершении финансовых сделок.
20. Содержание требования о недопустимости совершения финансовой сделки, посягающей на публичные интересы либо права и охраняемые законом интересы третьих лиц.
21. Содержание требования о недопустимости совершения финансовой сделки с целью, противной основами правопорядка или нравственности.
22. Содержание требования о недопустимости злоупотребления правом при совершении финансовой сделки.
23. Требования антикоррупционного законодательства при совершении финансовой сделки.
24. Требования антимонопольного законодательства при совершении финансовой сделки.
25. Пределы действия принципа свободы гражданско-правового договора при совершении финансовых сделок.
26. Формы финансовых сделок.
27. Заверения об обстоятельствах при заключении финансового договора либо до или после его заключения.
28. Требования к исполнению финансовых сделок. Применение принципов исполнения обязательств и договоров, предусмотренных гражданским законодательством.

29. Правовые последствия нарушения требований закона к совершению финансовых сделок, предусмотренные гражданским законодательством.

30. Гражданско-правовая ответственность за нарушение требований закона к совершению финансовых сделок.

31. Виды правовых последствий нарушения требований закона к совершению финансовых сделок предусмотренных нормами публичного права.

32. Понятие договора займа. Кредитные и некредитные финансовые организации, выступающие в качестве займодавца.

33. Содержание договора займа.

34. Сделки по предоставлению ломбардами краткосрочных займов под залог движимого имущества.

35. Договор микрозайма.

36. Финансовые сделки, заключаемые кредитными кооперативами.

37. Понятие кредитного договора. Субъектный состав сторон кредитного договора.

38. Существенные условия и форма кредитного договора.

39. Ответственность сторон по кредитному договору.

40. Отказ от предоставления и получения кредита.

41. Договор потребительского кредита (займа).

42. Договор синдицированного кредита.

43. Понятие договора финансирования под уступку денежного требования.

Субъекты правоотношений и стороны в договоре.

44. Договор финансовой аренды (лизинга). Субъекты правоотношений и стороны в договоре.

45. Существенные условия договора лизинга.

46. Исполнение договора финансовой аренды.

47. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады как вид банковской операции.

48. Понятие договора банковского вклада (депозита) и его существенные условия.

49. Заключение и форма договора банковского вклада.

50. Обеспечение возврата вклада.

51. Ответственность банка по договору банковского вклада.

52. Особенности договора банковского вклада в драгоценных металлах.

53. Особенности договора банковского вклада с вкладчиком – гражданином.

54. Понятие договора банковского счета.

55. Операции по счету, выполняемые банком. Сроки операций по счету.

56. Оплата расходов банка, проценты за пользование банком денежными средствами, находящимися на счете.

57. Основания и очередность списания денежных средств со счета.

58. Банковская тайна как существенное условие договора банковского счета.

59. Ограничения распоряжения счетом.

60. Расторжение договора банковского счета.

61. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по счету.

62. Договор номинального счета.

63. Договор счета эскроу.

64. Договор публичного депозитного счета.

65. Договор депонирования бездокументарных ценных бумаг и безналичных денежных средств

66. Валюта. Деньги, наличные деньги. Безналичные денежные средства.

Иностранная валюта.

67. Расчетные правоотношения. Денежные обязательства.

68. Место и значение банковских правил в системе правового регулирования безналичных расчетов.

69. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

70. Договоры, используемые при использовании безналичных форм расчетов.
71. Договоры о переводе денежных средств.
72. Межбанковские договоры о переводе средств.
73. Клиентские договоры о переводе средств.
74. Договоры о совершении платежа.
75. Договоры о получении платежа.
76. Понятие перевода денежных средств .
77. Перевод денежных средств, не связанных с безналичными расчетами.
78. Перевод денежных средств без открытия банковских счетов.
79. Перевод денежных средств с использованием электронных средств платежа.
80. Виды договоров на организацию расчетов с помощью платежных банковских карт.
81. Договор эквайринга.
82. Основания возникновения страховых обязательств. Обязательное и добровольное страхование.
83. Субъекты страховых обязательств.
84. Страховой интерес. Страховые риски. Страховой случай.
85. Страховая сумма (страховое возмещение). Страховая стоимость. Страховая оценка. Страховая премия и страховые взносы.
86. Сострахование и перестрахование. Неполное и дополнительное страхование.
87. Взаимное страхование.
88. Страховой полис (генеральный полис).
89. Суброгация.
90. Понятие договора страхования и его виды.
91. Определение условий договора страхования в правилах страхования. Форма договора страхования.
92. Договор имущественного страхования и его виды.
93. Существенные условия договора имущественного страхования.
94. Договор страхования имущества.
95. Договор страхования гражданско-правовой ответственности.
96. Договор страхования предпринимательского риска. Права и обязанности сторон.
97. Правовое положение выгодоприобретателя.
98. Договор личного страхования и его виды.
99. Существенные условия договора личного страхования..
100. Правовое положение застрахованного лица.
101. Прекращение договора личного страхования.
102. Основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения и страховой суммы.
103. Понятие финансовых инструментов как объектов финансовых сделок.
104. Сделки на рынке ценных бумаг.
105. Сделки, опосредующие выпуск ценных бумаг.
106. Покупка и продажа ценных бумаг.
107. Доверительное управление ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.
108. Финансовые сделки с использованием электронных информационных систем.
109. Цифровые права. Цифровые финансовые активы. Цифровая валюта.
110. Особенности совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы.
111. Договор об оказании услуг оператора финансовой платформы
112. Сделки по осуществлению клиринговой деятельности

8.3. Требования к рейтинг-контролю

Рейтинг-контроль не предусмотрен

9. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Рекомендуемая литература

Основная

Шифр	Литература
Л.1.1	Белов, Частное право. Материалы для изучения в 3 т. Том 3. Конкурентное право. Методология и методика. Разные произведения, Москва: Юрайт, 2024, ISBN: 978-5-534-11086-9, URL: https://urait.ru/bcode/542404
Л.1.2	Белов, Частное право. Материалы для изучения в 3 т. Том 1. Общая часть. Проблемы учения об абсолютных правах, Москва: Юрайт, 2024, ISBN: 978-5-534-11083-8, URL: https://urait.ru/bcode/541342
Л.1.3	Белов, Частное право. Материалы для изучения в 3 т. Том 2. Проблемы обязательственного и договорного права, Москва: Юрайт, 2024, ISBN: 978-5-534-11085-2, URL: https://urait.ru/bcode/542403
Л.1.4	Анисимов, Козлова, Рыженков, Чаркин, Договорное право, Москва: Юрайт, 2024, ISBN: 978-5-534-16965-2, URL: https://urait.ru/bcode/539009
Л.1.5	Разумовская, Договорное право. Общая часть, Москва: Юрайт, 2024, ISBN: 978-5-534-18398-6, URL: https://urait.ru/bcode/534926
Л.1.6	Разумовская, Договорное право. Особенная часть, Москва: Юрайт, 2024, ISBN: 978-5-534-18399-3, URL: https://urait.ru/bcode/534927
Л.1.7	Белов, Обязательственное право, Москва: Юрайт, 2024, ISBN: 978-5-534-00213-3, URL: https://urait.ru/bcode/537279
Л.1.8	Вологдин, Правовое регулирование внешнеэкономической деятельности, Москва: Юрайт, 2024, ISBN: 978-5-534-15767-3, URL: https://urait.ru/bcode/535465

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	официальный интернет-портал правовой информации: http://www.pravo.gov.ru
Э2	официальный сайт Президента РФ: http://www.kremlin.ru
Э3	официальный сайт Государственной Думы РФ: http://www.duma.gov.ru
Э4	официальный сайт Конституционного Суда РФ: http://www.ksrf.ru
Э5	официальный сайт Верховного Суда РФ: http://www.vsrfr.ru
Э6	официальный сайт Правительства РФ: http://www.government.ru

Перечень программного обеспечения

1	Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows
---	--

2	Adobe Acrobat Reader
3	Google Chrome
4	OpenOffice
5	Notepad++
6	paint.net
7	Многофункциональный редактор ONLYOFFICE
8	ОС Linux Ubuntu

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU (подписка на журналы)
2	ЭБС «Лань»
3	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
4	ЭБС «ЮРАИТ»
5	ЭБС «ZNANIUM.COM»
6	СПС "КонсультантПлюс"
7	СПС "ГАРАНТ"

10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Аудит-я	Оборудование
7-109	комплект учебной мебели, переносной ноутбук, проектор
7-201	комплект учебной мебели, переносной ноутбук, проектор
7-203	комплект учебной мебели, переносной ноутбук, проектор
7-208	комплект учебной мебели, компьютер, МФУ, телевизор
7-209	комплект учебной мебели, переносной ноутбук, проектор
7-221	комплект учебной мебели, переносной ноутбук, проектор
7-223	комплект учебной мебели, переносной ноутбук, проектор

11. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебная программа дисциплины

Тема 1. Теоретико-правовые основы дисциплины
и понятия финансовой сделки

Доктринальные и правовые основы понятия сделки. Сделка в системе юридических фактов. Понятие сделки и ее элементы. Условия действительности сделки.

Понятие недействительной сделки в российском гражданском праве. Учение о природе недействительной сделки. Основания недействительности сделок. Ничтожные и оспоримые сделки.

Понятие и виды финансовой деятельности в контексте взаимосвязи с понятием сделки. Виды правоотношений, возникающих в финансовой сфере. Сделка как правовая

форма осуществления финансовой деятельности. Сделки в системе оснований возникновения, изменения и прекращения отношений в финансовой сфере.

Особенности и существо сделок в финансовой сфере (финансовых сделок). Классификации финансовых сделок. Договор как основной вид сделок, совершаемых в финансовой сфере. Финансовые услуги как объект финансовых сделок. Виды финансовых услуг.

Сделки, сопутствующие финансовым сделкам.

Тема 2. Законодательство Российской Федерации и иные источники права, применяемые к сделкам в финансовой сфере

Источники права, применяемые к финансовым сделкам. Законодательство Российской Федерации в финансовой сфере. Конституционно-правовые основы финансовой деятельности. Место и значение общепризнанных принципов, норм международного права и международных договоров в Российской Федерации в системе источников правового регулирования финансовых сделок. Гражданский кодекс РФ и иные нормативно-правовые акты гражданского законодательства РФ. Законодательство РФ в сфере защиты прав потребителей.

Место и значение нормативно-правовых актов публичного права.

Нормативные акты Центрального Банка России. Банковские правила.

Общероссийские классификаторы технико-экономической и социальной информации.

Иные источники права. Обычай делового оборота. Правовые позиции Конституционного суда РФ. Значение судебных актов РФ и правоприменительной практики. Локальные нормативные акты. Решения собраний, имеющих правовое значения для совершения финансовых сделок.

Тема 3. Субъекты сделок в финансовой сфере.

Иные лица, права и интересы которых юридически значимы при совершении финансовых сделок.

Понятие субъекта сделки в финансовой сфере. Общие и специальные требования к субъектам, совершаемым финансовым сделкам. Правоспособность и дееспособность субъектов. Соблюдение требований о лицензировании определенных видов финансовой деятельности.

Виды юридических лиц как субъектов финансовых сделок.

Финансовые организации. Кредитные организации. Стандарты деятельности кредитных организаций. Обязательные резервные требования. Антимонопольные требования

Отношения между Банком России, кредитными организациями, их клиентами и бюро кредитных историй

Кредитные организации, осуществляющие банковские операции. Банки.

Небанковская кредитная организация

Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковская группа и банковский холдинг

Некредитные финансовые организации. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Управляющие компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда.

Юридические лица, осуществляющие деятельность специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда; акционерных инвестиционных фондов; деятельность по осуществлению функций центрального контрагента; организатора торговли; центрального депозитария; репозитарную деятельность; деятельность субъектов страхового дела; негосударственных пенсионных фондов; ломбарда; оператора инвестиционной платформы; оператора финансовой платформы; операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых

активов; операторов обмена цифровых финансовых активов.

Микрофинансовые организации. Кредитные потребительские кооперативы.

Жилищные накопительные кооперативы. Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы.

Субъекты национальной платежной системы

Иностранные юридические лица.

Потребители финансовых услуг и иных продуктов сделок в финансовой сфере.

Место публично-правовых образований, государственных органов и органов муниципальных образований в системе отношений, возникающих при совершении финансовых сделок. Случаи заключения финансовых сделок с участием публично-правовых образований. Особенности форм участия публично-правовых образований в заключении финансовых сделок.

Физические лица как субъекты финансовых сделок. Особенности заключения финансовых сделок с участием несовершеннолетних. Физические лица как потребители результата финансовых сделок.

Индивидуальный предприниматель как субъект сделки в финансовой сфере.

Тема 4. Общие требования к совершению и исполнению финансовых сделок, предусмотренные законом и иными правовыми актами

Соотношение императивных и диспозитивных норм при заключении финансовых сделок. Значение гражданско-правовых норм в совершении финансовых сделок.

Требование о соответствии финансовых сделок закону и иным правовым актам. Значение конституционных основ, основных начал гражданского законодательства, отраслевых принципов.

Недопустимость совершения сделки, посягающей на публичные интересы либо права и охраняемые законом интересы третьих лиц.

Недопустимость совершения сделок с целью, противной основам правопорядка или нравственности.

Недопустимость злоупотребления правом при совершении финансовой сделки.

Требования о соблюдении антикоррупционного, антимонопольного законодательства.

Пределы действия принципа свободы гражданско-правового договора при совершении финансовых сделок.

Требования к субъектам финансовых сделок и процессу формирования их воли.

Органы юридического лица в механизме формирования воли юридического лица.

Формы финансовых сделок.

Порядок и процедуры совершения финансовых сделок.

Переговоры о заключении финансовой сделки.

Заверения об обстоятельствах.

Требования к исполнению финансовых сделок. Применение принципов исполнения обязательств и договоров, предусмотренных гражданским законодательством.

Правовые последствия нарушения требований закона к совершению финансовых сделок. Правовые последствия, предусмотренные гражданским законодательством.

Гражданско-правовая ответственность за нарушение требований закона к совершению финансовых сделок. Правовые последствия, предусмотренные нормами публичного права.

Тема 5. Сделки, опосредующие финансовые услуги по предоставлению займов и кредитов

Понятие договора займа. Субъектный состав сторон договора займа.

Кредитные и некредитные финансовые организации, выступающие в качестве займодавца.

Содержание договора займа Форма договора. Проценты по договору займа.

Оспаривание договора займа. Последствия утраты обеспечения обязательств заемщика.

Виды договоров займа. Целевой заем. Договор государственного займа.

Новация долга в заемное обязательство.

Сделки по предоставлению ломбардами краткосрочных займов под залог

движимого имущества

Финансовые сделки, заключаемые микрофинансовыми организациями.

Договор микрозайма.

Финансовые сделки, заключаемые кредитными кооперативами. Договор передачи личных сбережений.

Понятие кредитного договора. Субъектный состав сторон кредитного договора. Существенные условия и форма кредитного договора. Ответственность сторон. Отказ от предоставления и получения кредита. Виды кредитных договоров.

Договор потребительского кредита (займа).

Товарный кредит. Коммерческий кредит.

Договор синдицированного кредита. Соглашения о финансировании участия в кредите (займе)

Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы) кредитной организации.

Факторинговая деятельность и факторинговые услуги. Виды факторинга.

Понятие договора финансирования под уступку денежного требования. Субъекты правоотношений и стороны в договоре. Существенные условия договора факторинга. Предмет уступки. Права и обязанности сторон в договоре финансирования под уступку денежного требования. Исполнение договора и ответственность сторон за ненадлежащее исполнение договора финансирования под уступку денежного требования.

Услуги по финансовой аренде (лизингу). Договор финансовой аренды (лизинга). Субъекты правоотношений и стороны в договоре. Существенные условия договора лизинга. Права и обязанности сторон в договоре финансовой аренды. Исполнение договора и ответственность сторон за ненадлежащее исполнение договора.

Тема 6. Сделки по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады.

Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады как вид банковской операции.

Понятие договора банковского вклада (депозита) и его существенные условия. Виды вкладов. Заключение и форма договора. Сберегательная книжка, сберегательный (депозитный) сертификат. Обеспечение возврата вклада. Третьи лица в отношениях по договору банковского вклада. Ответственность банка.

Особенности договора банковского вклада в драгоценных металлах.

Особенности договора банковского вклада с вкладчиком – гражданином.

Тема 7. Сделки, опосредующие открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц как вид банковской операции.

Понятие договора банковского счета. Соотношение договора банковского счета и банковского вклада. Порядок заключения договора. Виды договоров банковского счета. Правовой режим отдельных банковских счетов (расчетных, текущих, бюджетных, корреспондентских и др.).

Операции по счету, выполняемые банком. Сроки операции по счету. Оплата расходов банка, проценты за пользование банком денежными средствами, находящимися на счете. Основания и очередность списания денежных средств со счета. Банковская тайна. Ограничения распоряжения счетом. Расторжение договора банковского счета.

Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по счету.

Договор номинального счета. Договор счета эскроу. Договор публичного депозитного счета.

Договор условного депонирования (эскроу). Договор депонирования бездокументарных ценных бумаг и безналичных денежных средств

Тема 8. Сделки по переводу денежных средств и совершению безналичных расчетов
Основные понятия, используемые в системе отношений по переводу денежных средств и совершению безналичных расчетов.

Валюта. Деньги, наличные деньги, безналичные денежные средства. Иностранная валюта. Расчетные правоотношения. Денежные обязательства.

Национальная платежная система и ее элементы.

Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Оказание платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа,

Система договоров в сфере расчетов. Договоры, используемые при использовании безналичных форм расчетов. Формы безналичных расчетов. Место банковских правил в системе правового регулирования безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями, расчеты чеками. Аккредитивная форма расчетов. Расчеты по инкассо. Зачет взаимных требований при расчетах.

Договоры, непосредственно направленные на совершение или получение платежа (расчетные операции). Договоры о переводе средств. Межбанковские договоры о переводе средств. Клиентские договоры о переводе средств. Договоры о совершении платежа. Договоры о получении платежа.

Организационные договоры в сфере безналичных расчетов. Договоры об организации платежных систем. Договоры об организации расчетов.

Понятие перевода денежных средств. Перевод денежных средств в рамках формы безналичных расчетов.

Перевод денежных средств, не связанных с безналичными расчетами.

Перевод денежных средств без открытия банковских счетов. Перевод денежных средств с использованием электронных средств платежа.

Виды договоров на организации расчетов с помощью платежных банковских карт

Договор об использовании электронных средств платежа.

Договор о выдаче и использовании банковской карты.

Договор эквайринга.

Тема 9. Сделки, опосредующие оказание услуг
по страхованию и перестрахованию

Понятие, сущность и значение страхования. Законодательство о страховании.

Страховые услуги как вид финансовых услуг по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, перестрахованию. Брокерские услуги в сфере страхования.

Государственные органы, осуществляющие контрольно-надзорные функции за страховой деятельностью. Значение нормативных актов Банка России.

Основные страховые понятия. Понятие и виды страховых правоотношений (обязательств). Основания возникновения страховых обязательств. Обязательное и добровольное страхование. Обязательное государственное страхование. Субъекты страховых обязательств. Страховой интерес. Страховые риски. Страховой случай. Страховая сумма (страховое возмещение). Страховая стоимость. Страховая оценка. Страховая премия и страховые взносы. Сострахование и перестрахование. Неполное и дополнительное страхование. Взаимное страхование. Страховой полис (генеральный полис). Суброгация.

Договор страхования как вид финансовой сделки. Понятие договора страхования и его виды. Определение условий договора страхования в правилах страхования. Форма договора страхования.

Договор имущественного страхования и его виды. Существенные условия договора имущественного страхования. Договор страхования имущества. Договор страхования гражданско-правовой ответственности. Договор страхования предпринимательского риска. Права и обязанности сторон. Правовое положение выгодоприобретателя. Правопреемство в обязательствах имущественного страхования. Прекращение договора имущественного страхования.

Договор личного страхования и его виды. Существенные условия договора личного

страхования. Права и обязанности сторон по договору. Правовое положение застрахованного лица. Прекращение договора личного страхования.

Основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения и страховой суммы.

Отдельные виды договоров страхования.

Тема 10. Особенности иных отдельных видов финансовых сделок

Сделки с финансовыми инструментами. Понятие финансовых инструментов.

Сделки на рынке ценных бумаг. Деятельность эмитсионная. Выпуск, покупка, продажа, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами.

Деятельность по управлению ценными бумагами. Доверительное управление ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Финансовые сделки с использованием электронных информационных систем. Понятие и виды информационных системы. Финансовая платформа как вид информационной системы. Инвестиционная платформа. Цифровые права. Цифровые финансовые активы. Цифровая валюта.

Особенности совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы. Договор об оказании услуг оператора финансовой платформы

Финансовые сделки, опосредующие выпуск, учет и обращение цифровых финансовых активов.

Финансовые сделки в инвестиционной деятельности. Привлечение инвестиций с использованием инвестиционных платформ.

Сделки с иными финансовыми инструментами.

Сделки по осуществлению клиринговой деятельности

Брокерская деятельность по сделкам с ценными бумагами. и товарами контрактами.

Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц

Сделки, опосредующие вспомогательную и прочую деятельность в сфере финансовых услуг: по обработке финансовых сделок и расчетов, включая сделки по платежным карточкам, по предоставлению консультационных услуг по инвестированию, по вопросам финансового посредничества; деятельность ипотечных консультантов и брокеров; по предоставлению посреднических услуг в сфере поручительства, доверительного управления и хранения ценных бумаг за вознаграждение или на договорной основе; деятельность по приему платежей физических лиц платежными агентами (юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями) и банковскими платежными агентами (организациями, не являющимися кредитными организациями и индивидуальными предпринимателями).

Практические занятия

Тема 1. Теоретико-правовые основы дисциплины
и понятия финансовой сделки

Вопросы

1. Понятие сделки и его значение в процессе изучения дисциплины
«Особенности сделок в финансовой сфере»

2. Понятие и виды финансовой деятельности в контексте взаимосвязи с понятием сделки.

3. Виды правоотношений, возникающих в финансовой сфере.

4. Сделка как правовая форма осуществления финансовой деятельности.

5. Особенности и существо сделок в финансовой сфере (финансовых сделок).

6. Классификации финансовых сделок.

7. Договор как основной вид сделок, совершаемых в финансовой сфере.

8. Финансовые услуги как объект финансовых сделок. Виды финансовых услуг.

Тема 2. Законодательство Российской Федерации и иные источники права, применяемые к сделкам в финансовой сфере

Вопросы

1. Источники права, применяемые к финансовым сделкам.
2. Конституционно-правовые основы финансовой деятельности.
3. Место и значение общепризнанных принципов, норм международного права и международных договоров в Российской Федерации в системе источников правового регулирования финансовых сделок.
4. Место и значение Гражданского кодекса РФ и иных нормативно-правовых актов гражданского законодательства РФ в системе источников правового регулирования финансовых сделок.
5. Законодательство РФ в сфере защиты прав потребителей и его значение в системе источников правового регулирования финансовых сделок.
6. Нормативные акты Центрального Банка России. Банковские правила.
7. Обычаи делового оборота как источник права в сфере финансовой деятельности.
8. Правовые позиции Конституционного суда РФ в системе источников правового регулирования финансовых сделок.
9. Решения собраний, имеющих правовое значения для совершения финансовых сделок.

Тема 3. Субъекты сделок в финансовой сфере.

Иные лица, права и интересы которых юридически значимы при совершении финансовых сделок

Вопросы

1. Общие и специальные требования к субъектам, совершаемым финансовым сделки.
2. Виды юридических лиц как субъектов финансовых сделок.
3. Финансовые организации как субъекты финансовых сделок.
4. Кредитные организации как субъекты финансовых сделок.
5. Небанковская кредитная организация как субъекты финансовых сделок.
6. Некредитные финансовые организации как субъекты финансовых сделок.
7. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.
8. Управляющие компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда.
9. Микрофинансовые организации.
10. Кредитные потребительские кооперативы.
11. Жилищные накопительные кооперативы.
12. Субъекты национальной платежной системы
13. Потребители финансовых услуг и иных продуктов сделок в финансовой сфере.
14. Место публично-правовых образований, государственных органов и органов муниципальных образований в системе отношений, возникающих при совершении финансовых сделок.
15. Физические лица как субъекты финансовых сделок. Особенности заключения финансовых сделок с участием несовершеннолетних.
16. Физические лица как потребители результата финансовых сделок.
17. Индивидуальный предприниматель как субъект сделки в финансовой сфере.

Тема 4. Общие требования

к совершению и исполнению финансовых сделок, предусмотренные законом и иными правовым актами

Вопросы

1. Значение гражданско-правовых норм в совершении финансовых сделок.
2. Значение конституционных основ, основных начал гражданского законодательства, отраслевых принципов при совершении финансовой сделки.
3. Содержание требования о недопустимости совершения финансовой сделки, посягающей на публичные интересы либо права и охраняемые законом интересы третьих лиц.
4. Содержание требования о недопустимости совершения финансовой сделки с целью, противной основам правопорядка или нравственности.
5. Содержание требования о недопустимости злоупотребления правом при совершении финансовой сделки.
6. Требования антикоррупционного законодательства при совершении финансовой сделки.
7. Требования антимонопольного законодательства при совершении финансовой сделки.
8. Пределы действия принципа свободы гражданско-правового договора при совершении финансовых сделок.
9. Формы финансовых сделок.
10. Заверения об обстоятельствах при заключении финансового договора либо до или после его заключения.
11. Требования к исполнению финансовых сделок. Применение принципов исполнения обязательств и договоров, предусмотренных гражданским законодательством.
12. Правовые последствия нарушения требований закона к совершению финансовых сделок.
13. Правовые последствия нарушения требований закона к совершению финансовых сделок, предусмотренные гражданским законодательством.
14. Гражданско-правовая ответственность за нарушение требований закона к совершению финансовых сделок.
15. Виды правовых последствий нарушения требований закона к совершению финансовых сделок предусмотренных нормами публичного права.

Тема 5. Сделки, опосредующие финансовые услуги по предоставлению займов и кредитов

Вопросы

1. Понятие договора займа. Кредитные и некредитные финансовые организации, выступающие в качестве займодавца.
2. Содержание договора займа.
3. Виды договоров займа.
4. Сделки по предоставлению ломбардами краткосрочных займов под залог движимого имущества.
5. Финансовые сделки, заключаемые микрофинансовыми организациями. Договор микрозайма.
6. Финансовые сделки, заключаемые кредитными кооперативами.
7. Понятие кредитного договора. Субъектный состав сторон кредитного договора.
8. Существенные условия и форма кредитного договора.
9. Ответственность сторон по кредитному договору.
10. Отказ от предоставления и получения кредита.
11. Договор потребительского кредита (займа).
12. Договор синдицированного кредита.
13. Понятие договора финансирования под уступку денежного требования. Субъекты правоотношений и стороны в договоре.
14. Существенные условия договора факторинга. Предмет уступки.

15. Договор финансовой аренды (лизинга).
16. Субъекты правоотношений и стороны в договоре.
17. Существенные условия договора лизинга.
18. Исполнение договора финансовой аренды.
19. Ответственность сторон за ненадлежащее исполнение договора финансовой аренды

Тема 6. Сделки по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады.

Вопросы

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады как вид банковской операции.
 2. Понятие договора банковского вклада (депозита) и его существенные условия.
 3. Виды договоров банковского вклада.
 4. Заключение и форма договора банковского вклада.
 5. Обеспечение возврата вклада.
 6. Третьи лица в отношениях по договору банковского вклада.
 7. Ответственность банка по договору банковского вклада.
 8. Особенности договора банковского вклада в драгоценных металлах.
- Особенности договора банковского вклада с вкладчиком – гражданином.

Тема 7. Сделки, опосредующие открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Вопросы

1. Понятие договора банковского счета.
2. Соотношение договора банковского счета и банковского вклада. Порядок заключения договора.
3. Виды договоров банковского счета.
4. Правовой режим отдельных банковских счетов (расчетных, текущих, бюджетных, корреспондентских и др.).
5. Операции по счету, выполняемые банком. Сроки операций по счету.
6. Оплата расходов банка, проценты за пользование банком денежными средствами, находящимися на счете.
7. Основания и очередность списания денежных средств со счета.
8. Банковская тайна.
9. Ограничения распоряжения счетом.
10. Расторжение договора банковского счета.
11. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по счету.
12. Договор номинального счета.
13. Договор счета эскроу.
14. Договор публичного депозитного счета.
15. Договор депонирования бездокументарных ценных бумаг и безналичных денежных средств

Тема 8. Сделки по переводу денежных средств и совершению безналичных расчетов

Вопросы

1. Валюта. Деньги, наличные деньги. Безналичные денежные средства.
- Иностранная валюта.
2. Расчетные правоотношения. Денежные обязательства.
 3. Национальная платежная система и ее элементы.
 4. Место и значение банковских правил в системе правового регулирования безналичных расчетов.

5. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
6. Договоры, используемые при использовании безналичных форм расчетов.
7. Расчеты платежными поручениями,
8. Расчеты чеками.
9. Аккредитивная форма расчетов.
10. Расчеты по инкассо.
11. Договоры о переводе денежных средств.
12. Межбанковские договоры о переводе средств.
13. Клиентские договоры о переводе средств.
14. Договоры о совершении платежа.
15. Договоры о получении платежа.
16. Понятие перевода денежных средств .
17. Перевод денежных средств, не связанных с безналичными расчетами.
18. Перевод денежных средств без открытия банковских счетов.
19. Перевод денежных средств с использованием электронных средств платежа.
20. Виды договоров на организацию расчетов с помощью платежных банковских карт.
21. Договор эквайринга.

Тема 9. Сделки, опосредующие оказание услуг по страхованию и перестрахованию

Вопросы

1. Законодательство РФ о страховании.
2. Государственные органы, осуществляющие контрольно-надзорные функции за страховой деятельностью. Значение нормативных актов Банка России.
3. Основания возникновения страховых обязательств. Обязательное и добровольное страхование.
4. Субъекты страховых обязательств.
5. Страховой интерес. Страховые риски. Страховой случай.
6. Страховая сумма (страховое возмещение). Страховая стоимость. Страховая оценка. Страховая премия и страховые взносы.
7. Сострахование и перестрахование.
8. Неполное и дополнительное страхование.
9. Взаимное страхование.
10. Страховой полис (генеральный полис).
11. Суброгация.
12. Понятие договора страхования и его виды.
13. Определение условий договора страхования в правилах страхования. Форма договора страхования.
14. Договор имущественного страхования и его виды.
15. Существенные условия договора имущественного страхования.
16. Договор страхования имущества.
17. Договор страхования гражданско-правовой ответственности.
18. Договор страхования предпринимательского риска. Права и обязанности сторон.
19. Правовое положение выгодоприобретателя.
20. Договор личного страхования и его виды.
21. Существенные условия договора личного страхования..
22. Правовое положение застрахованного лица.
23. Прекращение договора личного страхования.
24. Основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения и страховой суммы.

Тема 10. Особенности иных отдельных видов финансовых сделок

Вопросы

1. Понятие финансовых инструментов как объектов финансовых сделок.
2. Сделки на рынке ценных бумаг.
3. Сделки, опосредующие выпуск ценных бумаг.
4. Покупка и продажа ценных бумаг.
5. Доверительное управление ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.
6. Финансовые сделки с использованием электронных информационных систем.
7. Цифровые права. Цифровые финансовые активы. Цифровая валюта.
8. Особенности совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы.
9. Договор об оказании услуг оператора финансовой платформы
10. Финансовые сделки, опосредующие выпуск, учет и обращение цифровых финансовых активов.
11. Финансовые сделки в инвестиционной деятельности.
12. Сделки по осуществлению клиринговой деятельности
13. Брокерская деятельность по сделкам с ценными бумагами и товарами контрактами.
14. Купля-продажа иностранной валюты.
15. Основные виды сделок, опосредующих вспомогательную и прочую деятельность в сфере финансовых услуг

Типовые задания для проведения практических занятий

Типовое задание к вопросам, имеющим в первую очередь теоретическое (научное) значение (по любой теме дисциплины).

Пример формулировки вопроса: Дайте устный (письменный) ответ на вопрос (раскройте содержание понятия), используя необходимые нормативно-правовые акты, учебную и научную литературу, а также правовые позиции Конституционного Суда РФ и правоприменительной практики. Какое значение имеют знания об этом понятии в Вашей профессиональной деятельности?

Студентам может быть предложено изложить такой ответ в форме реферата, научного сообщения.

Например: «Укажите особенности финансовой сделки и раскройте их содержание».

Исходя из содержания компетенций ПК – 1. И ПК – 2. ставятся следующие учебные задачи:

1. Осуществляем поиск, находим и формируем выдержки из федеральных законов, где содержатся эти понятия – формируем в электронный документ.
2. Осуществляем поиск, находим и формируем выдержки из ГК РФ, где содержатся понятия, относящиеся к теме – формируем в электронный документ.
3. Осуществляем поиск, находим иные правовые акты, относящиеся к вопросу, формируем в электронный документ
4. Осуществляем поиск, находим учебную, научную литературу (в т.ч. словари, комментарии, монографии, статьи, диссертации, авторефераты к диссертациям) и формируем выдержки из этих источников (определения понятий, признаки, особенности, условия применения, дискуссии, авторские мнения на понятие т.п.). Копируем все данные об источнике и его опубликовании.
5. Осуществляем поиск правовых позиций в актах Конституционного суда РФ, относящихся к теме (если, конечно, таковые имеются). Выраженные в таких актах позиции Конституционного суда используем в последующем при написании работы (в рассуждениях, для обоснования той или иной позиции).
6. Осуществляем поиск, находим судебные акты, где содержится понятие

«финансовая сделка» (суды, рассматривая дело, ссылаются на статьи, содержащие эти понятия) и формируем в электронный документ.

7. Обращаем внимание на наиболее интересные, актуальные (типичные и нетипичные) акты по вопросам применения правовых норм, относящихся к вопросу. Фиксируем это (отмечаем, выделяем, выписываем и т.п.)

8. Списки из вышеперечисленных файлов в дальнейшем необходимо использовать для формирования полного Списка использованных источников в целом по работе и для оформления сносок и ссылок в тексте (если ответ дается в письменной форме) или для устного выступления.

9. Анализирует подобранные источники и составляем развернутый план ответа по вопросу.

10. Осуществляем поиск трудностей, ошибок, проблем, связанных с понятием и (или) применением правовых норм используя подобранные источники.

11. Формулируем развернутые тезисы, которые в дальнейшем будут являться основой ответа на вопрос.

Типовые задания для проведения практических занятий
к темам № 4 – 10.

Типовой вопрос, составляющий содержание тем № 4 – 10, - это определенный вид финансовой сделки (финансового договора).

В качестве примера используется договор банковского счета.

Исходя из содержания компетенций ПК – 1. И ПК – 2. целями задания являются:

☐ получение знаний о договоре, в том числе о понятии, существовании, содержании договора, субъектном составе сторон, порядке заключения, форме, ответственности стороны, основаниях его расторжения; о типичных нарушениях обязательств сторонами и о категориях судебных дел (споров) в сфере заключения и исполнения договора банковского счета;

☐ получение навыков и умений по составлению юридических консультаций по вопросам, относящимся к договору банковского счета;

☐ получение навыков и умений в формировании правовой позиции по спору, вытекающему из договора банковского счета на основе доктринальных знаний, правильного применения нормативно-правовых актов, правовых позиций Конституционного суда РФ, сложившейся правоприменительной практики и иных источников в сфере совершения финансовых сделок.

Для достижения целей ставятся следующие учебные задачи:

1. Осуществить поиск нормативно-правовых актов, относящихся к регулированию отношений, возникающих в силу договора банковского счета, а также отношений, предшествующих его заключению. Расположить их в последовательности по юридической силе.

2. Выделить среди нормативно-правовых актов нормы Гражданского кодекса РФ, относящиеся к договору банковского счета.

3. Осуществить поиск иных правовых актов, относящихся к регулированию отношений, возникающих в силу договора банковского счета, а также отношений, предшествующих его заключению. Расположить их в последовательности по юридической силе

4. Осуществить поиск правовых позиций Конституционного суда РФ, относящиеся к договору банковского счета. Выделить среди них основные актуальные.

5. Осуществить поиск учебной, научной литературы (в т.ч. словарей, комментариев, монографий, статей, диссертаций, авторефератов к диссертациям) и сделать выдержки из этих источников (обращать внимание на определения понятий, признаки, особенности, условия применения, дискуссии, авторские мнения на понятие т.п.). Указываем все данные о каждом источнике и его опубликовании.

6. Осуществляем поиск судебных актов, связанных с применением норма о

договоре банковского счета. В первую очередь выделяем те, которые относятся к спорам между сторонами. Все иные категории судебных споров систематизируем по отраслевой принадлежности характера нарушения и по виду нарушения.

7. Обращаем внимание на наиболее интересные, актуальные (типичные и нетипичные) акты по вопросам применения правовых норм, относящихся к вопросу. Фиксируем это (отмечаем, выделяем, выписываем и т.п.)

8. Находим шаблон договора банковского счета как документа. Желательно найти конкретный, заключенный оригинал (копию) договора банковского счета. Изучить структуру и содержание договора. Отвечает ли содержание этого документа требованиям законодательства РФ?

9. Проанализируйте подобранные источники и составьте развернутый план ответа по вопросу.

10. Осуществляем поиск трудностей, ошибок, проблем, связанных с понятием и (или) применением правовых норм используя подобранные источники.

11. Формулируем развернутые тезисы, которые в дальнейшем будут являться основой ответа на вопрос.

Оценка знаний, умений и навыков (компетенций) при интерактивных формах занятий.

Знания оцениваются на основании пятиуровневой системы:

1-й уровень: демонстрирует непонимание - «не владеет, не знает, не умеет»;

2-й уровень: демонстрирует первичное восприятие некоторых понятий и слабое понимание проблемы - «владеет некоторыми элементами», «устанавливает некоторые соответствия», «имеет некоторое представление»;

3-й уровень: демонстрирует общее понимание и некоторую степень владения отдельными навыками – «способен анализировать», «может раскрыть содержание некоторых понятий и требований», «знает основополагающие понятия»;

4-й уровень: демонстрирует значительное понимание вопроса (проблемы) и достаточную степень владения соответствующими навыками;

5-й уровень: демонстрирует уверенное понимание вопроса (проблемы) и может самостоятельно решать сложные проблемы в рассматриваемой области.

Допустимые уровни освоения – 3, 4 и 5.

Образовательные технологии

С целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся процесс изучения курса «Особенности сделок в финансовой сфере» основан на применении инновационных образовательных технологий, основанных на использовании интерактивных методов обучения: деловые игры, разбор конкретных ситуаций и проч.

Основные виды используемых образовательных технологий:

- деятельно-ориентированное обучение студентов. Деятельные технологии включают в себя анализ ситуаций, решение ситуационных задач, деловые игры, моделирование профессиональной деятельности в учебном процессе, контекстное обучение; организацию профессионально-ориентированной учебно-исследовательской работы. Данная технология ориентирована на формирование системы профессиональных практических навыков и умений, что даст возможность подготовить специалиста таможенного дела, способного квалифицированно решать профессиональные задачи;

- личностно-ориентированное обучение. Изучение курса предполагает возможность выбора для студентов и последующее выполнение различных творческих заданий в рамках изучения курса. Студенты могут подготовить письменное решение задач; подготовить кроссворды и тесты по изучаемым темам; выполнить научно-исследовательскую работу; выступить с докладом и т.п.;

- проблемное обучение. Студентам предлагается подготовить к практическим занятиям задачи, решение которых требует тщательной проработки материала, взглянуть на ситуацию, проблему под иным углом зрения;

- адаптивная технология (исследовательское обучение), основанная на максимальном вовлечении студентов в индивидуальную самостоятельную работу. Обеспечивается

использование данной технологией подготовкой заданий для самостоятельной работы студентов, а также выработкой рекомендаций по осуществлению самостоятельной работы.

Процесс обучения включает аудиторные занятия путем проведения практических занятий, групповые и индивидуальные консультации, текущий контроль полученных знаний, использование различных форм научно-исследовательской деятельности студентов, самостоятельную работу, а так же проведение итогового контроля.

В рамках изучения дисциплины организуется научно-исследовательская деятельность студентов путем подготовки докладов на научные студенческие конференции, подготовки и проведения конференций и т.п.

Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Оценить успеваемость студентов преподаватель может в ходе проведения практических занятий и на зачете. Проведение практических занятий основано на сочетании, как традиционного опроса, так и на применении активных и интерактивных методик.

Опрос студентов на практических занятиях имеет целью проверку полученных ими основных теоретических знаний по изучаемой теме, владение понятиями и категориями, понимание сущности рассматриваемых явлений и проч.

Важной составляющей практических занятий является выполнение заданий в аудитории и во внеаудиторное время.

Методические рекомендации по проведению практических занятий

Практические занятия являются одной из форм проведения групповых занятий со студентами вузов, имеющей своими целями более глубокое усвоение обучаемыми лекционного материала, развитие у них умения целенаправленной работы с научной, нормативной и учебной литературой для самостоятельного получения новых знаний, приобретение навыков публичных выступлений, ведения дискуссий и т.д.

Готовясь к практическому занятию, студент вначале должен ознакомиться с вопросами, выносимыми на обсуждение. Затем существо обсуждаемых проблем изучается с использованием лекционного материала, рекомендованных учебников, нормативных актов и научной литературы. Оправдывает себя при этом обращение к различным справочникам, словарям и иным подобным изданиям, содержащим четкие определения исследуемых понятий и краткую их характеристику. Информацию, почерпнутую из рекомендованной литературы в результате ее изучения, следует письменно фиксировать в своих конспектах, что, одной стороны, способствует ее лучшему запоминанию, а с другой – упрощает последующую подготовку к зачету. При появлении неясных вопросов следует четко сформулировать их для последующего получения ответа у преподавателей или сокурсников.

Усвоив существо изучаемой проблемы, следует продумать порядок ее изложения при выступлении на практическом занятии, увязав рассматриваемый вопрос со своей нынешней или будущей профессиональной деятельностью.

При проведении практических занятий их руководитель может использовать различные способы контроля за уровнем подготовки слушателей: групповое обсуждение вопросов, сформулированных в плане; индивидуальные собеседования с отдельными студентами; проведение письменной контрольной работы; заслушивание докладов и сообщений по наиболее сложным вопросам темы и их последующее обсуждение. Конкретная форма проведения занятия выбирается преподавателем с учетом состава учебной группы, уровня ее подготовки и иных обстоятельств. Итогом проведения практического занятия является индивидуальная оценка знаний опрошенных студентов.

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа студентов является неотъемлемой частью учебного процесса и представляет собой важную составляющую в глубоком усвоении знаний, получения умений и навыков в целях их дальнейшей реализации в практической деятельности.

Самостоятельная работа – это активная форма освоения компетенций.

Самостоятельная работа осуществляется студентами при подготовке к практическим занятиям, при выполнении ими творческих заданий, подготовку к зачету, подготовке докладов.

Самостоятельную работу студенту необходимо начинать с ознакомления содержания учебника, учебного пособия. При этом вопросы, которые необходимо изучить, указаны в учебной программе. После этого необходимо изучить рекомендованные по теме законодательные и иные нормативно-правовые акты.

Проведение практических занятий может включать обсуждение докладов, подготовка которых так же относится к формам самостоятельной работы студентов. Тема доклада заранее согласовывается с преподавателем и должна соответствовать изучаемой теме.

Формы осуществления контроля за текущей работой:

1. Опрос студентов по вопросам, вынесенным на практическое занятие.
2. Проверка решения заданий и их обсуждение.

Допускается выполнение и иных творческих заданий по согласованию с преподавателем.