Федеральное государственное бюджетное научное учреждение

«Исследовательский центр частного права имени С.С. Алексеева

при Президенте Российской Федерации»

Российская школа частного права

Одобрено	Утверждаю
Совет ИЦЧП	Исполнительный директор
Протокол №2 от «13» 04 2023г.	_____ Мхитарян Л.А.

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.01 «Денежные обязательства и финансовые сделки»

Направление подготовки: 40.04.01 Юриспруденция

Образовательная программа «Магистр частного права»

Квалификация (степень): магистр

Кафедра финансовых сделок и новых технологий в праве

Автор программы:
Ефимова Людмила Георгиевна,
доктор юридических наук, профессор

Москва, 2023

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Направленность и задачи программы

Рабочая программа учебной дисциплины «Денежные обязательства и финансовые сделки» направлена на подготовку обучающихся к профессиональной деятельности юриста в области правового регулирования денежных обязательств и финансовых сделок.

В результате освоения учебной дисциплины «Денежные обязательства и финансовые сделки» у обучающихся должна сформироваться совокупность знаний, умений и навыков, включающая:

- углубленное изучение теории денежных обязательств с учетом особенностей, порожденных четвертой промышленной революцией;
- понимание причин и предпосылок возникновения денег и института безналичных расчетов;
- уяснение понятия и признаков денег как определенного экономического отношения;
- уяснение правовой природы различных форм денег (наличных, безналичных, электронных, цифровых валют, включая криптовалюты);
- углубленное изучение правовых особенностей отдельных видов денежных обязательств (договор банковского вклада, договор банковского счета, расчетные сделки, договор займа, кредитный договор, договор финансирования под уступку денежного требования (договор факторинга);
- освоение теории расчетных сделок и расчетных обязательств.
- выявление проблем правоприменительной практики в сфере правового регулирования отдельных денежных обязательств в Российской Федерации.

Конкретные виды профессиональной деятельности, к которым готовится магистр, определяются совместно обучающимся и преподавателем кафедры в ходе подготовки магистерской диссертации по темам дисциплины.

1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Денежные обязательства и финансовые сделки» входит в вариативную часть магистерской программы в качестве основной дисциплины.

Изучение дисциплины «Денежные обязательства и финансовые сделки» является важным условием для формирования системных знаний в области гражданского права и его отдельных институтов, которые необходимы юристу в повседневной профессиональной деятельности.

1.3. Формируемые компетенции и индикаторы их достижения (планируемые результаты освоения дисциплины)

По итогам освоения дисциплины обучающийся должен обладать следующими компетенциями в соответствии с ФГОС ВО:

Профессиональные компетенции:

Наименование категории (группы) профессиональных компетенций	Код и наименование профессиональных компетенции выпускника	Код и наименование индикатора достижения компетенции
Консультационная	ПК-1. Способен квалифицированно толковать нормативные правовые акты и аргументировать выбор варианта толкования	ИПК-1.1. Знает основные способы и методы толкования норм права,
		ИПК-1.2. Умеет осуществлять подбор оптимальных способов и методов толкования нормативных актов, вырабатывать квалифицированные юридические заключения в ходе консультирования
		ИПК-1.3. Владеет практическими навыками выявления пробелов и коллизий в праве с учетом интересов субъектов правоотношений, научного и профессионального толкования нормативных актов
Правоприменительная	ПК-2. Способен реализовать нормы материального и процессуального права, в том числе давать юридические консультации и заключения, составлять юридические документы	ИПК-2.1. Знает нормы материального и процессуального права
		ИПК-2.2. Умеет составлять юридические документы, правовые заключения и дает юридические консультации
		ИПК-2.3. Владеет навыками применения норм материального и процессуального права к конкретной жизненной ситуации, представляет в суд доказательства, подтверждающие позицию, изложенную в процессуальных документах

II. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Объем дисциплины (модуля) составляет 4 зачетные единицы, 144 академических часа, из них 20 часов контактной работы (3 семестр – 4 часа лекций, 16 часов практических занятий).

Форма промежуточной аттестации – экзамен, 3 семестр.

2.1. Тематические планы

2.1.1. *Тематический план для очной формы обучения*

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины (модуля)	семестр	Всего з.е./часов	Виды учебной деятельности и объем (в академических часах)				Форма текущего контроля/ Форма промежуточной аттестации
				лекции	Практические занятия	СР	контроль	
1	Тема № 1. Понятие и виды денежных обязательств	3		2	2	16		опрос, доклады, дискуссия
2	Тема № 2. Договор займа и его разновидности	3		-	2	16		опрос, рефераты
3	Тема № 3. Договор финансирования под уступку денежного требования (договор факторинга)	3		-	2	16		опрос, рефераты
4	Тема № 4. Договор банковского вклада	3		-	2	16		опрос, доклады, дискуссия
5	Тема № 5. Договор банковского счета и его разновидности	3		-	4	16		опрос, доклады, дискуссия
6	Тема № 6. Расчетные сделки	3		2	4	17		опрос, составление проекта рекомендаций
Промежуточная аттестация		3					27	экзамен
Итого:			**4/144**	**4**	**16**	**97**	**27**	

2.2. Занятия лекционного типа

Тема № 1. Понятие и виды денежных обязательств

1. Понятие, признаки, виды, правовые особенности и структура денежных обязательств
2. Деньги как предмет денежного обязательства.
3. Электронные деньги, криптовалюта, цифровая валюта, цифровой рубль
4. Исполнение денежных обязательств

5. Ответственность за нарушение денежных обязательств

Задание для подготовки к лекционному занятию: Студентам рекомендуется ознакомиться с работами:

- с главой 1 из книги Ефимовой Л.Г. Денежные обязательства и финансовые сделки. Учебник для магистратуры. – М.: Проспект, 2021. С. 8 - 67

- Новоселовой Л. А. Проценты по денежным обязательствам, М.: Статут, 2000.

- Цитовича П.П. Обязательство по русскому гражданскому праву. Киев: изд. студентов, 1894. - 104, II с.

- Лунца Л.А. Общее учение об обязательстве, М.: Госюриздат, 1950.

- Лунца Л.А. Денежное обязательство в гражданском и коллизионном праве капиталистических стран. М., 1948.

Тема № 6. Расчетные сделки

1. Система договоров в сфере расчетов
2. Понятие формы и механизма безналичных расчетов
3. Понятие расчетной банковской операции
4. Правовая природа расчетной банковской операции
5. Понятие и виды расчетных сделок
6. Понятие, признаки и виды перевода денежных средств
7. Правовая природа перевода денежных средств
8. Односторонние и двусторонние расчетные сделки

Задание для подготовки к лекционному занятию: Студентам рекомендуется ознакомиться с работами:

- с главой 7 из книги Ефимовой Л.Г. Денежные обязательства и финансовые сделки. Учебник для магистратуры. – М.: Проспект, 2021. С. 361 - 432

- Ефимовой Л. Г. Договор о выдаче и использовании банковской карты и договор эквайринга в системе договоров об организации безналичных расчетов. — М.: Проспект, 2017. — 232 с.

- с текстом Директивы Европейского парламента и Совета от 25 ноября 2015 года № 2015/2366/UE о платежных услугах на внутреннем рынке, из-меняющая директивы № 2002/65/CE, 2009/110/CE и 2013/36/UE и регламент (UE) № 1093/2010 и отменяющая директиву 2007/64/CE;

2.3. Практические занятия

Практические занятия нацелены на получение широкого представления о поле профессиональной деятельности и овладение навыками самостоятельного исследования и планирования.

Практические занятия включает следующие виды деятельности:

– междисциплинарный семинар;

– учебные дискуссии – одновременно развивает навыки аргументации и воспроизводства теоретических знаний в практических ситуациях;

- круглый стол – встречи с экспертами, правоведами и т.д.;
- деловая игра;
- решение ситуационных задач, кейс-заданий;
- контрольная работа, коллоквиум;
- выступление с докладом, рефератом, эссе, презентацией и др.

2.3.*1. Содержание практических занятий обучающихся*

Разделы, темы, вынесенные на практические занятия	Формы и методы контроля	Кол-во часов
Тема № 1. Понятие и виды денежных обязательств **Семинарское занятие № 1** 1. Понятие, признаки, виды, правовые особенности и структура денежных обязательств 2. Деньги как предмет денежного обязательства. 3. Электронные деньги, криптовалюта, цифровая валюта, цифровой рубль 4. Исполнение денежных обязательств 5. Ответственность за нарушение денежных обязательств	дискуссия, решение кейс-заданий	2
Тема № 2. Договор займа и его разновидности **Семинарское занятие № 2** § 1. Понятие и виды заемно-кредитных правоотношений § 2. Понятие договора займа § 3. Субъекты, форма и порядок заключения договора займа § 4. Условия договора займа § 5. Содержание договора займа § 6. Ответственность по договору займа	устный опрос, дискуссия, эссе, презентация	2
Тема № 3. Договор финансирования под уступку денежного требования (договор факторинга) **Семинарское занятие № 3** 1. Понятие и виды факторинга 2. Понятие и правовая природа договора финансирования под уступку денежного требования (договора факторинга) 3. Стороны, форма и срок договора финансирования под уступку денежного требования (договора факторинга) 4. Условия договора финансирования под уступку денежного требования (договора факторинга) как рамочного договора 5. Содержание договора финансирования под уступку денежного требования (договора факторинга) 6. Ответственность по договору финансирования под уступку денежного требования (договора факторинга).	устный опрос, круглый стол, дискуссия	2
Тема № 4. Договор банковского вклада	устный опрос,	2

Семинарское занятие № 4 1. Понятие договора банковского счета. 2. Правовая природа договора банковского счета. 3. Условия договора банковского счета. 4. Содержание договора банковского счета. 5. Ответственность по договору банковского счета. 6. Специальные разновидности договора банковского счета	презентация, тестирование	
Тема № 5. Договор банковского счета и его разновидности **Семинарское занятие № 5** 1. Понятие договора банковского счета. 2. Правовая природа договора банковского счета. 3. Условия договора банковского счета. 4. Содержание договора банковского счета. 5. Ответственность по договору банковского счета. 6. Специальные разновидности договора банковского счета	устный опрос, презентация, тестирование	4
Тема № 6. Расчетные сделки **Семинарское занятие № 6** 1. Расчетные сделки в механизме расчетов платежными поручениями 2. Расчетные сделки в механизме расчетов аккредитивами 3. Расчетные сделки в механизме расчетов по инкассо 4. Расчетные сделки в механизме расчетов чеками 5. Расчетные сделки в механизме карточных расчетов	устный опрос, презентация, тестирование	4
Всего по дисциплине:		**16**

2.4. Самостоятельная работа

В рамках самостоятельной работы обучающиеся осуществляют теоретическое изучение дисциплины с учетом лекционного материала, готовятся к практическим занятиям, выполняют домашние задания, осуществляют подготовку к промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа обучающихся по усвоению учебного материала может выполняться в читальном зале библиотеки, учебных кабинетах (лабораториях), компьютерных классах, дома. Обучающийся подбирает научную и специальную монографическую и периодическую литературу в соответствии с рекомендациями преподавателя или самостоятельно.

При организации самостоятельной работы с использованием технических средств, обеспечивающих доступ к информации (компьютерных баз данных, систем автоматизированного проектирования и т.п.), предусмотрено и получение необходимой консультации или помощи со стороны педагогических работников.

Самостоятельная работа требует наличия информационно-предметного обеспечения: учебников, учебных и методических пособий, конспектов лекций. Методические материалы обеспечивают возможность самоконтроля

обучающихся по блоку учебного материала или предмета в целом.

Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся включает следующие виды деятельности:

- поиск информации по изучаемой теме в открытых источниках с целью ее анализа и выявления ключевых особенностей исследуемых явлений;
- проработку учебного материала (по конспектам, учебной и научной литературе);
- подготовку рефератов, докладов, эссе, презентаций и т.д.;
- изучение учебного материала, перенесенного с аудиторных занятий на самостоятельную проработку;
- подготовку к контрольным работам, коллоквиумам и т.д.;
- самостоятельная проработка учебно-проблемных задач, выполняемая с привлечением основной и дополнительной литературы.

2.4.1. Содержание самостоятельной работы обучающихся

Разделы, темы, вынесенные на самостоятельную подготовку	**Формы и методы контроля**	**Кол-во часов**
Тема № 1. Понятие и виды денежных обязательств Проработка материала лекции № 1, изучение главы 1 «Понятие и виды денежных обязательств» в учебнике Ефимовой Л.Г. «Денежные обязательства и финансовые сделки. М.: Проспект, 2023 С. 8 - 67 Выполнение задания для подготовки к семинару № 1 Подготовка реферата, презентации.	-просмотр и проверка выполнения самостоятельной работы; -организация самопроверки, обсуждение результатов выполненной работы на занятии; -проведение устного опроса;	16
Тема № 2. Договор займа и его разновидности Проработка материала лекции № 1, изучение глав 2 и 3 «Договор займа», «Кредитный договор» в учебнике Ефимовой Л.Г. «Денежные обязательства и финансовые сделки. М.: Проспект, 2023 С. 68 - 241 Выполнение задания для подготовки к семинару № 2 Подготовка реферата, презентации.	-просмотр и проверка выполнения самостоятельной работы; -организация самопроверки, обсуждение результатов выполненной работы на занятии; -проведение устного опроса;	16
Тема № 3. Договор финансирования под уступку денежного требования (договор	-просмотр и проверка выполнения	16

факторинга) Проработка материала лекции № 1, изучение главы 4 «Договор финансирования под уступку денежного требования (договор факторинга)» в учебнике Ефимовой Л.Г. «Денежные обязательства и финансовые сделки. М.: Проспект, 2023 С. 242 - 267 Выполнение задания для подготовки к семинару № 3 Подготовка реферата, презентации. Подготовка к участию в дискуссии по проблеме: «Правовая природа договора факторинга по российскому и иностранному праву».	самостоятельной работы; -организация самопроверки, обсуждение результатов выполненной работы на занятии; -проведение устного опроса;	
Тема № 4. Договор банковского вклада Проработка материала лекции № 1, изучение главы 5 «Договор банковского вклада» в учебнике Ефимовой Л.Г. «Денежные обязательства и финансовые сделки. М.: Проспект, 2023 С. 268 - 302 Выполнение задания для подготовки к семинару № 4 Подготовка реферата, презентации.	-просмотр и проверка выполнения самостоятельной работы; -организация самопроверки, обсуждение результатов выполненной работы на занятии; -проведение устного опроса;	16
Тема № 5. Договор банковского счета и его разновидности Проработка материала лекции № 1, изучение главы 6 «Договор банковского счета и его разновидности» в учебнике Ефимовой Л.Г. «Денежные обязательства и финансовые сделки. М.: Проспект, 2023 С. 303 - 360 Выполнение задания для подготовки к семинару № 4 Подготовка реферата, презентации.	-просмотр и проверка выполнения самостоятельной работы; -организация самопроверки, обсуждение результатов выполненной работы на занятии; -проведение устного опроса;	16
Тема № 6. Расчетные сделки Проработка материала лекций № 1 и № 2, изучение глав №№ 7 - 12 в учебнике Ефимовой Л.Г. «Денежные обязательства и финансовые сделки. М.: Проспект, 2023 С. 361 - 654 Выполнение задания для подготовки к семинару	-просмотр и проверка выполнения самостоятельной работы; -организация самопроверки, обсуждение результатов выполненной работы на занятии; -проведение устного опроса;	17

№ 6 Подготовка реферата, презентации.		
Всего по дисциплине:		**97**

III. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

3.1. Оценочные материалы для текущего контроля знаний, умений и навыков обучающихся по дисциплине

Текущий контроль успеваемости, т.е. проверка усвоения учебного материала теоретического и практического характера, регулярно осуществляется на протяжении семестра.

Текущий контроль успеваемости осуществляется в следующих формах:

- контрольный опрос (письменный или устный);
- собеседование, дискуссии;
- тестирование (компьютерное или письменное);
- контрольная работа;
- решение кейс-заданий, ситуационных задач;
- написание рефератов, эссе, докладов, подготовка презентаций.

Текущая самостоятельная работа обучающегося направлена на углубление и закрепление полученных знаний, а также развитие практических навыков по поиску, анализу и структурированию необходимой информации.

Оценивание обучающегося на занятиях осуществляется в соответствии с Положением о порядке проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

3.1.1. *Перечень тем рефератов, докладов, эссе для текущего контроля*

1. Особенности правового регулирования банковских вкладов в иностранной валюте.
2. Особенности правового режима вкладов несовершеннолетних.
3. Особенности правового режима залогового счета.
4. Особенности правового режима счета эскроу.
5. Особенности правового режима совместного счета.
6. Особенности правового режима номинального счета.
7. Особенности правового режим публичного депозитного счета.
8. Российская и иностранная доктрина о правовой природе договора факторинга.
9. Правовые особенности договора потребительского кредита (займа).
10. Понятие и правовая природа договора синдицированного кредита (займа).
11. Понятие и правовая природа кредитной линии.

12. Доктрина о правовой природе перевода денежных средств.
13. Доктрина о понятии и правовой природе расчетной банковской операции.

Критерии оценки

Оценка	**Знания, умения, владения и другие компетенции, которые должен продемонстрировать обучающийся**
Отлично	Письменная работа соответствует всем требованиям, предъявляемым к рефератам. Тема письменной работы полностью раскрыта, четко выражена авторская позиция, имеются логичные и обоснованные выводы, работа оформлена на высоком уровне. В работе использованы практические кейсы по выбранной теме, содержится анализ российского и зарубежного опыта, проведен обзор научной литературы. Автор свободно ориентируется в материале, оперирует научной терминологией по рассматриваемой проблеме, может аргументировано отстаивать свою точку зрения и ответить на возникающие вопросы.
Хорошо	Тема письменной работы в целом раскрыта, прослеживается авторская позиция, сформулированы необходимые выводы; использованы соответствующая основная и дополнительная литература, а также нормативные правовые акты и другие источники. Автор уверенно ориентируется в материале. Имеются замечания /неточности в части изложения и отдельные недостатки по оформлению работы.
удовлетворительно	Тема письменной работы раскрыта недостаточно полно, использовались только основные источники; имеются ссылки на литературные источники и нормативные правовые акты, однако не выражена авторская позиция; выводы не обоснованы; материал изложен непоследовательно, без соответствующей аргументации и необходимого анализа. Имеются недостатки в оформлении.
неудовлетворительно	Тема письменной работы не раскрыта; материал изложен без собственной оценки и выводов; отсутствуют ссылки на литературные источники и другие источники. Имеются недостатки в оформлении работы. Автор плохо ориентируется в представленном материале. Содержание работы заимствовано из какого-либо источника

3.1.2. *Практические задания*

***Задания для подготовки к семинару №1*:**

1.Стороны в договоре установили, что цена товара определяется в долларах США. В суде покупатель, ссылаясь на нарушение требований валютного законодательства, заявил о ничтожности сделки в этой части. Обоснована ли его позиция и почему?

2. Кредитор по договору займа предъявил требование о возврате долга к наследникам заемщика, однако они выплачивать долг отказались, ссылаясь на то, что отношения между кредитором и заемщиком носили личный характер, определялись наличием между ними дружеских отношений, поэтому обязательство прекратилось смертью должника.

3. Стороны – предприниматели не включили в договор условия об ответственности за просрочку платежа. Какие меры ответственности могут быть применены к просрочившему должнику по денежному обязательству? Изменится ли ответ, если в договоре указано, что за просрочку взыскиваются проценты, но не указан их размер?

4. Должник по денежному обязательству, которое подлежало оплате в иностранной валюте, сослался на невозможность исполнения обязательства, указывая, что изменилось законодательство, и он в силу этого лишен возможности осуществлять расчеты в иностранной валюте. Обоснован ли будет в этом случае отказ в иске? Какие последствия наступают в приведенном случае?

5. Поставщик, получивший аванс (предоплату) и не исполнивший обязательство передать товар, вернул аванс, но отказался уплачивать покупателю проценты за период с момента получения аванса до момента их возврата, ссылаясь на то, что его обязательство по договору не являлось денежным (обязанность передать товар). Обоснована ли такая позиция?

Подготовьте 3 варианта формулировок условия договора об ответственности за просрочку возврата займа.

Приведите примеры валютных оговорок.

***Задания для подготовки к семинару № 2*:**

Задание № 1. Решите задачу. Между банком и заемщиком был заключен кредитный договор. Банком является юридическое лицо, зарегистрированное и ведущее деятельность в Республике Казахстан, кредитное учреждение по законодательству Республика Казахстан. Банк имеет лицензию Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на осуществление банковской деятельности. Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и не имеет лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности.

Заемщиком является российская коммерческая организация.

Кредитный договор был заключен в Республике Казахстан, г. Алматы.

Стороны выбрали российское право в качестве применимого к кредитному договору.

Сумма кредита по кредитному договору (в долларах США) в полном объеме предоставлена заемщику на основании его заявок. На счет заемщика в российской кредитной организации получена вся сумма кредита.

Заемщик не вернул сумму кредита по окончании срока его пользования. Казахстанский банк предъявил иск в российский суд о возврате выданного кредита и взыскании процентов. В судебном заседании ответчик-заемщик заявил о недействительности кредитного договора, поскольку казахстанский банк занимался банковской деятельностью на территории Российской Федерации без лицензии Банка России.

По условиям кредитного договора он был подчинен российскому праву. В соответствии со ст. 13 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России. Предоставление кредита является банковской операцией. Поскольку лицензии Банка России у банка-займодавца не была, ответчик сделал вывод, что с точки зрения российского закона истец не является банком, а кредитный договор – недействительной сделкой.

1. В случае заключения кредитного договора между иностранным банком в качестве кредитора и российским юридическим лицом в качестве заемщика могут ли стороны подчинить его российскому праву?

2. Является ли казахстанский банк банком с точки зрения российского права? Имел ли он право заключать кредитный договор?

3. Должен ли статус казахстанского банка определяться российским законодательством, если в кредитном договоре стороны предусмотрели в качестве применимого права – российское право?

4. Согласно российскому законодательству требуется ли казахстанскому банку-кредитору лицензия Центрального банка РФ для исполнения кредитного договора на территории Российской Федерации?

Задание № 2. В кредитном договоре содержится условие о том, что обещанная клиенту денежная сумма будет выдана простыми векселями банка. Законно ли такое условие? Если да, то определите правовую природу рассматриваемого договора.

Задание № 3. Проанализируйте основные проблемы судебной практики по спорам, возникшим из кредитных правоотношений. Составьте проект федерального закона с предложением о решении выявленных вами проблем правоприменительной практики.

*Задания для подготовки к семинару №*3:

Задание № 1. Ответьте на вопрос, возможно ли применение норм главы 24 ГК РФ к регулированию отношений по договору финансирования под уступку денежного требования?

Задание № 2. Ответьте на вопрос, может ли быть предметом договора финансирования под уступку денежного требования по законодательству Российской Федерации право требования: на получение алиментов; пенсии; покупной цены за проданную дачу; вознаграждения подрядчику за выполненную работу по договору строительного подряда?

Задание № 3. Клиент уступил принадлежащее ему право требования к покупателю продукции по договору поставки двум финансовым агентам. Кому должен произвести платеж покупатель: прежнему кредитору, первому финансовому агенту или второму?

Задание № 4. В каких случаях финансовый агент вправе взыскать с клиента неполученную (недополученную) с должника по основному договору сумму? Перечислить все возможные варианты.

Задание № 5. Подготовьтесь к участию в дискуссии по проблеме: «Правовая природа договора факторинга по российскому и иностранному праву».

План дискуссии:

1. Доклад об основных различиях конструкции договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга) и договора факторинга по Конвенции УНИДРУА о международном факторинге (Оттава, 28 мая 1988 года), Конвенции о финансировании под уступку дебиторской задолженности (Нью-Йорк, 2001 год), законодательству отдельных стран Западной Европы по выбору докладчика. Обсуждение полученных результатов.
2. Договор факторинга и разовая купля-продажа права (требования) (сходство и различия). Обсуждение полученных результатов.
3. Договор факторинга как длящийся договор. Обсуждение полученных результатов.
4. Договор факторинга как рамочный договор. Обсуждение полученных результатов.

Примерный сценарий дискуссии:

1. Преподаватель сообщает обучающимся тему и план дискуссии, а также обосновывает практическую цель выявления критериев для разграничения договора факторинга по российскому и зарубежному законодательству;

2. По первому вопросу три обучающихся, получивших на предыдущем практическом занятии задание подготовить короткое сообщение об основных отличиях конструкции договора факторинга по российскому законодательству, Конвенции УНИДРУА о международном факторинге (Оттава, 28 мая 1988 года), Конвенции о финансировании под уступку дебиторской задолженности (Нью-Йорк, 2001 год), законодательству отдельных стран Западной Европы по выбору докладчика (3-5 минут для каждого обучающегося);

4. По второму, третьему и четвертому вопросам.

а) Преподаватель делит обучающихся, присутствующих на практическом занятии на три группы:

– одной группе дает задание рассмотреть правовую природу договора факторинга, согласно которому клиент в разовом порядке передает фактору одно обязательственное право (требование), возникшее из договора поставки продукции, а финансовый агент предоставляет клиенту денежный эквивалент за уступленное право. Обучающиеся должны сделать вывод, является ли такой договор факторингом с точки зрения Конвенции УНИДРУА о международном факторинге (Оттава, 28 мая 1988 года), Конвенции о финансировании под уступку дебиторской задолженности (Нью-Йорк, 2001 год).

– другая группа обучающихся должна обосновать, что договор факторинга может быть сконструирован только как длящийся договор. Обучающиеся должны сделать вывод, допустима ли такая конструкция факторинга по российскому законодательству;

– третья группа обучающихся должна доказать, что договор факторинга является разновидностью рамочного договора. Обучающимся необходимо остановиться на предмете такого договора и его содержании.

б) обучающиеся высказывают свои мнения (3-5 минут)

5. По итогам обсуждения преподаватель делает вывод и разбирает ошибки.

6. В завершение дискуссии преподаватель знакомит обучающихся с точкой зрения, существующей во французской доктрине о том, что «факторинг представляет собой деятельность по коммерческому управлению предприятиями» (Моник Контамин-Райно)

***Задания для подготовки к семинару № 4*:**

Задание № 1. Ответьте на вопрос**,** может ли банк установить в заключенном им договоре банковского вклада со своим сотрудником процентную ставку выше, чем по вкладам обычных граждан?

Задание № 2. Вправе ли налоговая инспекция востребовать из банка сумму вклада гражданина (юридического лица) - недоимщика без его согласия: 1) до истечения срока возврата вклада; 2) после истечения срока возврата вклада. Можно ли это сделать путем представления в банк инкассового поручения?

Задание № 3. Ответьте на вопрос, вправе ли банк отказать в зачислении во вклад гражданина, не являющегося предпринимателем, суммы, поступившей ему от юридического лица в порядке ст. 841 ГК РФ, если в графе «Назначение платежа» платежного поручения указано: «Оплата подвижного состава»?

Задание № 4. Ответьте на вопрос, вправе ли вкладчик - юридическое лицо настаивать на возврате вклада не на его расчетный счет, а на счет третьего лица?

Задание № 5. Составьте проект договора банковского вклада

Задание № 6. Составьте проект федерального закона о внесении изменений в главу № 44 «Банковский вклад» с предложениями, основанными на проблемах правоприменительной практики

***Задания для подготовки к семинару № 5*:**

Задание № 1. Решите задачу. Общее собрание ООО освободило генерального директора от должности. Однако он отказался вернуть печать. В банк, обслуживающий общество, одновременно поступило платежное поручение за подписью прежнего генерального директора о переводе остатка счета на личный вклад бывшего генерального директора и письмо за подписью нового генерального директора с просьбой о приостановлении операций по счету, к которому был приложен протокол общего собрания, подтвердивший освобождение прежнего генерального директора от должности. Как следует поступить банку?

Задание № 2. Налоговая инспекция приостановили операции по счету налогоплательщика, указав, что эта санкция не распространяется на платежи в бюджет и во внебюджетные фонды. Законно ли такое распоряжение?

Задание № 3. На корреспондентский счет банка поступила сумма по платежному поручению, адресованному его клиенту-заемщику и подлежащая зачислению на его расчетный счет, открытый в этом банке. Банк произвел зачет взаимных требований по кредитному договору и кредитовому переводу (ст. 410 ГК РФ), и не стал зачислять переводимую сумму на счет заемщика. Клиент предъявил иск в суд с требованием о признании недействительной сделки по зачету взаимных требований и о зачислении переведенной суммы на его расчетный счет. Кто прав?

Задание № 4. Банк предъявил в арбитражный суд иск о расторжении договора банковского счета к клиенту, так как в течение трех лет по счету не осуществлялось никаких расчетных операций. Арбитражный суд отказал в иске, сославшись на наличие к счету картотеки № 2. Правильно ли вынесено решение?

Задание № 5. В одном и том же банке открыто два расчетных счета одного и того же клиента. К одному из них, на котором нет денег, открыта картотека № 2. Вправе ли банк оплатить картотеку с другого счета?

Задание № 6. Судебный пристав-исполнитель обратился в банк с письменным требованием о предоставлении информации о наличии счета должника и о размере его остатка. Что должен сделать банк?

Задание № 7. В отношении расчетного счета российской организации налоговым органом вынесено решение о приостановлении операции по счету. Несмотря на существующие ограничения, банк выполнил поручение клиента на выплату заработной платы по данному расчетному счету.

1. Какой нормой предусмотрен порядок приостановления операций по банковскому счету клиента по решению налогового органа?

2. Что означает приостановление операций по счету? Сколько по времени действует это ограничение? Может ли клиент сам передать в банк

решение налогового органа о приостановлении операций по счету либо об отмене приостановления операций по счету в целях наиболее оперативного его исполнения?

3. Вправе ли банк открыть клиенту новый счет при наличии решения налогового органа о приостановлении операций по счету клиента, открытого в данном банке / открытого в другом банке?

4. Правильно ли поступил банк?

5. Можно ли открыть налогоплательщику новый счет, если банк закрыл счета налогоплательщика до того, как получил от налогового органа решение о приостановлении операций по счетам в банке?

Задание № 8. Составьте экспертное заключение по следующей ситуации. Российская организация предоставила в банк заявление на открытие расчетного счета и комплект документов. Банк отказал в открытии счета, поскольку организацией не предоставлены документы, подтверждающие место ее нахождения.

В заключении ответьте на следующие вопросы:

1. Вправе ли банк отказать клиенту в открытии счета?

2. Какими нормативными правовыми актами устанавливаются основания для отказа в открытии счета?

3. Предусмотрена ли ответственность для банка за неправомерный отказ в открытии счета клиенту?

4. Правомерно ли отказал банк в открытии счета клиенту, не предоставившему документы, подтверждающие место его нахождения?

5. Вправе ли банк отказать клиенту в открытии счета в случае отказа клиента от предоставления информации о своем бенефициарном владельце?

***Задания для подготовки к семинару № 6*:**

Задание № 1. Решите задачу. Плательщик дал поручение обслуживающему банку о переводе денежных средств получателю платежа. Деньги были зачислены на корреспондентский счет банка, обслуживающего получателя платежа. Банк получателя платежа не смог зачислить сумму перевода на счет своего клиента по причине финансовых затруднений. Получатель платежа предъявил иск к плательщику о платеже за продукцию, поставленную ему по договору поставки. Покупатель-плательщик заявил, что он заплатил, и второй раз платить не обязан. Кто прав? Ответ дать на основании законодательства и судебной практики.

Задание № 2. Решите задачу. Плательщик дал банку поручение о переводе соответствующей суммы средств своему контрагенту (получателю платежа). Однако последний ее не получил. В процессе поиска потерянной суммы выяснилось, что она не поступила на корреспондентский счет банка получателя платежа по вине Банка России. Получатель средств предъявил к Банку России иск о взыскании убытков в размере неполученных денег и о взыскании процентов, предусмотренных ст. 395 ГК РФ. Насколько обоснован

иск? Если он заявлен неправильно, объясните, как следует поступить в указанной ситуации (назовите истца, ответчика, предмет и основание иска).

Задание № 3. Решите задачу. Банк-эмитент, действующий по указанию приказодателя, выставил покрытый неподтвержденный аккредитив в исполняющем банке. Последний должен был произвести платеж против представления бенефициаром пакета документов, включающего железнодорожную накладную. Исполняющий банк произвел платеж, однако вместо железнодорожной накладной принял железнодорожную квитанцию. Впоследствии выяснилось, что все представленные бенефициаром документы оказались фальшивыми, причем подделку документов нельзя было обнаружить путем зрительного восприятия. Заказанный товар в пользу приказодателя отгружен не был, а бенефициар, получивший и обналичивший деньги, скрылся. Приказодатель предъявил к исполняющему банку иск о взыскании убытков. Исполняющий банк выдвинул следующие возражения. По его мнению, иск следует в первую очередь предъявить к бенефициару, поскольку именно в результате его действий возникли убытки в хозяйственной сфере приказодателя. Кроме того, банк полагал, что приказодатель неправильно сформулировал предмет иска: следовало заявить требование о возврате основного долга. Обоснована ли позиция банка?

Задание № 4. Решите задачу. По поручению российского приказодателя российским банком-эмитентом был открыт покрытый аккредитив в пользу иностранного бенефициара. Исполняющим банком был назначен иностранный банк. Открытый аккредитив был подчинен Унифицированным правилам и обычаям для документарных аккредитивов (редакция 2007 года, публикация МТП № 600). Сумма денежного покрытия была списана со счета приказодателя и переведена российским банком-эмитентом в распоряжение исполняющего банка. Однако аккредитив исполнен не был. Непосредственно вскоре после перечисления денежного покрытия открытого аккредитива у исполняющего банка была отозвана банковская лицензия. Российский приказодатель предъявил иск в российском арбитражном суде к банку-эмитенту и исполняющему банку. Поскольку исполняющий банк в судебное заседание не явился, арбитражный суд отказался применить Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов, обосновав такую позицию отсутствием в споре иностранного элемента. Насколько обоснован такой вывод арбитражного суда?

Задание № 5. ***Составьте экспертное заключение по следующему спору.*** Банк списал сумму долга со счета организации-должника на основании инкассового поручения в бесспорном порядке. Должник обвинил банк в нарушении законодательства и обратился с иском о неправомерном списании денежных средств в суд.

В заключении ответьте на следующие вопросы:

1. В чем особенности инкассовой формы расчетов, и в каких случаях она применяется?

2. Какие действия должен совершить банк при поступлении к счету клиента инкассового поручения?

3. Прав ли банк? Может ли бесспорное списание денежных средств со счета осуществляться на основании договора между получателем и плательщиком?

4. В чем специфика расчетов по инкассо, если получателем является банк плательщика?

3.2. Промежуточная аттестация по дисциплине

Промежуточная аттестация завершает изучение дисциплины. Форма аттестации:
– экзамен, 3 семестр.

Шкала и критерии оценивания в рамках промежуточной аттестации:

Для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности используются результаты выполнения заданий, тестов, контрольных работ в течение семестра, результаты ответа на экзамене.

Результаты деятельности обучающихся семестр определяются оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно», «зачтено», «не зачтено».

3.2.1. Оценочные материалы для проведения экзамена. Критерии выставления оценок.

Примерные вопросы к экзамену

1. Понятие, признаки и правовые особенности денежного обязательства.
2. Деньги как предмет денежного обязательства.
3. Ответственность за нарушение денежных обязательств.
4. Понятие договора банковского вклада.
5.Условия договора банковского вклада. Понятие существенных условий договора банковского вклада.
6. Содержание договора банковского вклада.
7. Ответственность по договору банковского вклада.
8. Правовая природа договора банковского вклада.
9. Особенности наследования банковских вкладов.
10. Особенности правового режима совместных вкладов и срочных вкладов физических лиц.
11. Понятие и правовая природа договора банковского счета.
12. Условия договора банковского счета.
13. Содержание договора банковского счета.
14. Ответственность по договору банковского счета.
15. Ответственность по договору банковского счета.

16. Особенности правового режима залогового счета.
17. Особенности правового режима счета эскроу.
18. Особенности правового режима совместного счета.
19. Особенности правового режима номинального счета.
20. Особенности правового режим публичного депозитного счета.
21. Понятие, виды и правовая природа расчетных сделок.
22. Перевод денежных средств как способ исполнения расчетных сделок.
23. Правовая природа перевода денежных средств.
24. Расчетные сделки при расчетах платежными поручениями.
25. Расчетные сделки при расчетах по аккредитиву.
26. Расчетные сделки при расчетах по инкассо.
27. Понятие и правовые особенности договора займа.
28. Условия договора займа.
29. Содержание договора займа.
30. Ответственность по договору займа.
31. Кредитный договор как разновидность договора займа и его правовые особенности.
32. Договор товарного кредита как разновидность договора займа и его правовые особенности.
33. Договор коммерческого кредита как разновидность договора займа и его правовые особенности.
34. Правовые особенности договора потребительского кредита (займа).
35. Понятие и правовая природа договора синдицированного кредита (займа).
36. Понятие и правовая природа кредитной линии.
37. Правовые особенности договора субординированного кредита (займа).
38. Понятие и правовые особенности договора финансирования под уступку денежного требования.
39. Договор финансирования под уступку денежного требования (договор факторинга) как рамочный договор: система базового договора и договоров-приложений.
40. Договор уступки права (требования) в системе договоров-приложений: понятие и правовые особенности.
41. Правовая природа новых форм инвестирования.
42. Финансовые сделки в электронной форме

Критерии оценки

Оценка	**Знания, умения, владения и другие компетенции, которые должен продемонстрировать обучающийся**
Отлично	Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно

	справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал разнообразных литературных источников, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач
Хорошо	Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения
Удовлетворительно	Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ
Неудовлетворительно	Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы

Примерные темы магистерских диссертаций

1. Германская доктрина о правовой природе договоров в области перевода денежных средств
2. Денежные обязательства при расчетах с использованием мобильных средств связи.
3. Электронные договоры в области дистанционного банковского обслуживания.
4. Совершенствование теории денежных обязательств в эпоху цифровизации экономики.
5. Концепция правового регулирования межбанковских расчетов с использованием технологии Blockchain.
6. Понятие и правовая природа банковского платежного обязательства (BPO) в контексте Uniform Rules for Bank Payment Obligations (приняты ICC 18 апреля 2013 года, вступили в силу 1 июля 2013 года, публикация ICC № 750).

7. Концепция совершенствования теории гражданского права в условиях дематериализации основных предметов финансовых сделок.
8. Финансирование с использованием цифровых платформ: правовые проблемы.

3.2.2. *Модельные задания для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.*

1. Проанализируйте материалы арбитражных дел о потребительском кредитовании по следующему алгоритму:

- наименование истца, ответчика, третьих лиц;
- предмет спора;
- правовая позиция истца;
- правовая позиция ответчика;
- правовая позиция иных лиц;
- нормы права, подлежащие применению к спорным отношениям;
- выводы суда первой инстанции;
- выводы суда апелляционной инстанции;
- выводы судов кассационной инстанции.

По итогам изучения арбитражной практики обучающиеся должны подготовить доклад и предложения по совершенствованию законодательства о потребительском кредитовании.

2. Разработайте формуляр договора публичного депозитного счета между банком и нотариусом;

3. Разработайте текст договора банковского счета, в котором банк ограничивает право клиента на свободное осуществление расчетов аккредитивами. Обосновано ли такое ограничение?

IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

4.1. Основная литература

1. Ефимова Л.Г. Денежные обязательства и финансовые сделки. Учебник для магистратуры. М.: Проспект, 2023. – 672 с. ISBN 978-5-392-38127-2.
2. Ефимова Л.Г. Договор о выдаче и использовании банковской карты и договор эквайринга в системе договоров об организации безналичных расчетов. Серия: Банковские сделки. Монография. М.: Проспект, 2017. 232 с. https://elibrary.ru/item.asp?id=36537431.
3. Ефимова Л.Г. Договоры банковского вклада и банковского счета. Серия: Банковские сделки. Монография. Москва: Проспект, 2018. – 432 с. ISBN 978-5-392-27380-5. https://elibrary.ru/item.asp?id=36537431.
4. Банковское право : учебник / под редакцией В.С. Белых. — Москва : Проспект, 2015. — 696 с. — ISBN 978-5-392-15479-1. — Текст : электронный

// Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/55054.
5.

4.2. Дополнительная литература

1. Цифровое право : учебник / под редакцией В. В. Блажеева, М. А. Егоровой. — Москва : Проспект, 2020. — 637 с. — ISBN 978-5-392-22729-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/181140
2. Цифровое право в банковской деятельности: сравнительно-правовой аспект : монография / отвественный редактор Л. Г. Ефимова. — Москва : Проспект, 2021. — 417 с. — ISBN 978-5-392-32900-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/227252.
3. Андреева, А. М. Частное право в цифровую эпоху: отражение современных тенденций и взгляд в будущее. Материалы VI Международной студенческой конференции : материалы конференции / А. М. Андреева, Д. В. Базылев, Д. Р. Заппарова. — Москва : Проспект, 2021. — 256 с. — ISBN 978-5-9988-1214-9. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/281120
4. Вишневский, А. А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения : монография / А. А. Вишневский. — Москва : СТАТУТ, 2013. — 349 с. — ISBN 978-5-8354-0928-0. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/61711
5. Гражданское право: современные проблемы науки, законодательства, практики : сборник / составители В. С. Ем [и др.]. — Москва : СТАТУТ, 2018. — 640 с. — ISBN 978-5-8354-1447-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/113583
6. Российская цивилистика в XXI веке: тенденции развития основных институтов гражданского права в современном обществе : монография / под общей редакцией Е. Е. Богдановой. — Москва : Проспект, 2022. — 296 с. — ISBN 978-5-392-36058-1. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/280769
7. Саблин, М. Т. Взыскание долгов. От профилактики до принуждения : монография / М. Т. Саблин. — 5-е изд. — Москва : Проспект, 2021. — 448 с. — ISBN 978-5-392-34596-0. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/280040
8. Агарков М.М. Основы банковского права; Учение о ценных бумагах. Курс лекций; Научное исследование 2-е изд. БЕК, 1994.

9. Аграновский А.В. Правовое регулирование безналичных расчетов в предпринимательской деятельности на территории Российской Федерации. МГУ, 2008.
10. Добрачев Д.В. Денежные обязательства. Тенденции развития доктрины и судебной практики. Инфотропик, 2015.
11. Добрачев Д.В. Денежный долг и убытки в контексте динамики изменения обязательств. Москва: Инфотропик Медиа, 2018.
12. Ефимова Л.Г. Понятие и правовые особенности электронного договора.// Законы России: опыт, анализ, практика. 2019. № 7. С.84 – 90
13. Ефимова Л.Г. Некоторые аспекты правовой природы криптовалют // Юрист. 2019. № 3, С.12 – 19
14. Ефимова Л.Г. Криптовалюты как объект гражданского права // Хозяйство и право. 2019. № 4. С. 17 – 25
15. Ефимова Л.Г. Сиземова Л.Г. Правовая природа смарт-контракта // Банковское право. 2019. № 1. С. 21 – 28
16. Ермаков С.Л. Банковская гарантия в кредитных сделках (теория и практика). Анкил, 2006.
17. Заем, кредит, факторинг, вклад и счет: постатейный комментарий к статьям 807-860.15 Гражданского кодекса РФ. Отв. ред. Карапетов А.Г. М.: Статут, 2019
18. Карапетов А.Г. Экономический анализ права. М.: Статут, 2016
19. Лунц Л.А. Общее учение об обязательстве, М.: Госюриздат, 1950
20. Лунц Л.А. Денежное обязательство в гражданском и коллизионном праве капиталистических стран. М., 1948.
21. Новоселова Л.А. Проценты по денежным обязательствам. М.: Статут, 2000.
22. Новоселова Л.А. Комментарии экспертов: цифровые права как новый объект гражданского права. Москва: Закон, 2019.
23. Новоселова Л.А. Сделки уступки права требования. М.: Статут, 2004
24. Новицкий И.Б. Сделки. Исковая давность. М., 1954
25. Попкова Л.А. Правовая конструкция синдицированного кредита. М.: Проспект, 2018. 153 с.
26. Розенберг М.Г. Международная купля-продажа товаров. Комментарий к правовому регулированию и практике разрешения споров. М.: Статут, 2010.
27. Хромов М.Ю. Дебиторка. Возврат, управление, факторинг. СПб.: Питер, 2008.
28. Цитович П.П. Обязательство по русскому гражданскому праву. Киев : изд. студентов, 1894. - 104, II с.
29. 20 Шаповалов М.А. К вопросу о расширении предмета международного банковского права // Банковское право. 2010.
30. Шевченко Е.Е. диссертация «Договор финансирования под уступку права требования в системе гражданского права Российской Федерации», М., 2003

31. Le contrat cadre. 1 Exploration comparative: France, Allemagne, Italie, Angleterre, Etats-Unis. Etude du Centre de recherche sur le droit des affaires. Sous la direction de Alain Sayag. Paris. Litec, 1994
32. Gavalda Christian, Stoufflet Jean Droit bancaire Institutions. Comptes. Opérations. Services. 8 édition par J Stoufflet. Paris, Litec. 2010
33. Gavalda Christian. Stoufflet Jean. Droit du crédit. Livre 1. Les institutions. Paris: Librairie de Cour de cassation. 1990
34. Piedelièvre Stéphane, Putman Emmanuel. Droit bancaire. Paris : ECONOMICA, 2011
35. Malarie Ph. Aynès Lorent. Cours de droit civils. Les contrats spéciaux. Civils et commerciaux. 6-e édition mise à jour au 1 septembre 1992. Paris.1992: édition Cujas. 1992.
36. Malarie Philippe. Aynès Lorent. Gautier Pierre-Yves. Les contrats spéciaux. 5 édition. Paris, 2011;
37. Rives-Lange J.L. Contamine Raynaud. Droit bancaire. Paris Dalloz 1995
38. Jacques Flour et Jean-Luc Aubert. Droit civil. Les obligations. 1.L'acte juridique. 7e édition mise à jour et enriche. Masson/Armand Colin, Paris 1989,1996. P. 394
39. Guggenhiem Daniel. Droit Suisse des contrats. Tome 1. La conclusion des contrats. Georg Editeur SA. Genève, 1991
40. Guggenhiem Daniel. Droit Suisse des contrats. Tome 2. Les effets des contrats. Georg Editeur SA Genève 1995
41. Lombardini Carlo. Droit bancaire suisse. 2ème édition entièrement remaniée. Zurich. Bậle. Genève, 2008
42. Guggenhiem Daniel. Guggenhiem Anath. Les contrats de la pratique bancaire suisse. 5e édition entièrement revue et augmentée. 2014, Berne: Stämpfli Editions SA Berne
43. Peter Nobel, Schweizerisches Finanzmarktrecht und internationale Standards, 3. Aufl., Bern 2010
44. Эннекцерус Л. Курс германского гражданского права: В 2 т. Т. 1. М., 2002; полутом 2. М., 1950.
45. Berger K. P. Münchener Kommentar zum BGB | BGB § 488 Rn. 218 - 220. 5. Auflage, 2008.

4.3. Нормативно-правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 г. N 51-ФЗ.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. N 14-ФЗ.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 г. N 146-ФЗ.

5. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 г. N 145-ФЗ.
6. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 г. № 95-ФЗ.
7. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 г. N 138-ФЗ.
8. Федеральный закон от 20.07.2020 N 211-ФЗ "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы"
9. Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
10. Федеральный закон от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и Центральном контрагенте».
11. Федеральный закон от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи»
12. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе".
13. Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"
14. Федеральный закон от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».
15. Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».
16. Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»
17. Федеральный закон от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации».
18. Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
19. Федеральный закон от 10.06.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
20. Федеральный закон от 26 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)
21. Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
22. Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»
23. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-I «О банках и банковской деятельности».
24. Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
Федеральный закон от 2 февраля 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» //Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. Ст. 492.
25. Федеральный закон от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» // Собрание законодательства РФ. 2007. № 41. Ст. 4849

26. Инструкция Банка России № 204-И – Инструкция Банка России от 30 июня 2021 г. № 204-И «Об открытии и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам) // Вестник Банка России. 2021. № 61

27. Положение Банка России № 762-П – Положение ЦБ РФ от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» // Вестник Банка России. 2021. № 62.

28. Директива Европейского парламента и Совета от 25 ноября 2015 года № 2015/2366/UE о платежных услугах на внутреннем рынке, изменяющая директивы № 2002/65/CE, 2009/110/CE и 2013/36/UE и регламент (UE) № 1093/2010 и отменяющая директиву 2007/64/CE. URL://eur-lex.europa.eu

29. Конвенция УНИДРУА о международном факторинге (Оттава, 28 мая 1988 г.).

30. Конвенция ООН «Об уступке дебиторской задолженности в международной торговле (Нью-Йорк, 12 декабря 2001 года).

31. Конвенция ООН о независимых гарантиях и резервных аккредитивах (Нью-Йорк. 1995 год) // СПС КонсультантПлюс.

32. Типовой закон ЮНСИТРАЛ о международных кредитных переводах (1992 год) // СПС КонсультантПлюс.

33. Правовое руководство ЮНСИТРАЛ по электронному переводу средств (1987 год) // СПС КонсультантПлюс.

4.3. Интернет-ресурсы

1. Электронная библиотека Российской государственной библиотеки. URL: https://www.rsl.ru/ru/about/funds/elibrary
2. Научная электронная библиотека. URL: http://elibrary.ru/
3. Электронная библиотека Российской национальной библиотеки. URL: http://nlr.ru/elibrary.
4. Портал «Гуманитарное образование». URL:http://www.humanities.edu.ru
5. www.kremlin.ru официальный сайт Президента РФ.
6. www.government.ru официальный сайт Правительства РФ.
7. www.cbr.ru официальный сайт Центрального банка РФ (Банка России).
8. www.arb.ru - сайт Ассоциации Российских банков: - сайт Ассоциации региональных банков России: www.asros.ru
9. http://eur-lex.europa.eu официальный сайт Европейского сообщества
10. www.roskazna.ru официальный сайт Федерального казначейства.

V. Материально-техническое обеспечение

5.1. Общие требования

Аудиторные (лекционные и практические) занятия проводятся в специализированных аудиториях, оснащенных соответствующим

оборудованием и техническими средствами обучения, состав которых определяется в рабочих программах дисциплин (модулей).

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде ИЦЧП.

ИЦЧП обеспечена необходимым комплектом лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства (состав определяется в рабочих программах дисциплин (модулей) и подлежит обновлению при необходимости.

Библиотечный фонд укомплектован печатными изданиями из расчета не менее 0,25 экземпляра каждого из изданий, указанных в рабочих программах дисциплин (модулей), программах практик, на одного обучающегося из числа лиц, одновременно осваивающих соответствующую дисциплину (модуль), проходящих соответствующую практику.

Обучающимся обеспечен доступ (удаленный доступ), в том числе в случае применения электронного обучения, дистанционных образовательных технологий, к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определяется в рабочих программах дисциплин (модулей) и подлежит обновлению (при необходимости).

5.2. Перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

1. Microsoft Windows 10
2. Microsoft Offict 2019
3. Программный комплекс ММИС «Деканат»
4. Антивирусное ПО Касперский
5. Система автоматизации библиотек «ИРБИС 64+»
6. Справочно-правовая система «Гарант».
7. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
8. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс: Регионы».

VI. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

При обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья учитываются их индивидуальные психофизические особенности. Обучение инвалидов осуществляется также в соответствии с индивидуальной программой реабилитации инвалида (при наличии).

Для лиц с *нарушением слуха* возможно предоставление учебной информации в визуальной форме (краткий конспект лекций; тексты заданий, напечатанные увеличенным шрифтом), на аудиторных занятиях допускается

присутствие ассистента, а также сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков. Текущий контроль успеваемости осуществляется в письменной форме: обучающийся письменно отвечает на вопросы, письменно выполняет практические задания. Доклад (реферат) также может быть представлен в письменной форме, при этом требования к содержанию остаются теми же, а требования к качеству изложения материала (понятность, качество речи, взаимодействие с аудиторией и т. д.) заменяются на соответствующие требования, предъявляемые к письменным работам (качество оформления текста и списка литературы, грамотность, наличие иллюстрационных материалов и т.д.). Промежуточная аттестация для лиц с нарушениями слуха проводится в письменной форме, при этом используются общие критерии оценивания. При необходимости время подготовки к ответу может быть увеличено.

Для лиц с *нарушением зрения* допускается аудиальное предоставление информации, а также использование на аудиторных занятиях звукозаписывающих устройств (диктофонов и т.д.). Допускается присутствие на занятиях ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь. Текущий контроль успеваемости осуществляется в устной форме. При проведении промежуточной аттестации для лиц с нарушением зрения тестирование может быть заменено на устное собеседование по вопросам.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, на аудиторных занятиях, а также при проведении процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации могут быть предоставлены необходимые технические средства (персональный компьютер, ноутбук или другой гаджет); допускается присутствие ассистента (ассистентов), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь (занять рабочее место, передвигаться по аудитории, прочитать задание, оформить ответ, общаться с педагогическим работником).

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ В РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ

на _____/ _____ учебный год

В рабочую программу дисциплины «Денежные обязательства и финансовые сделки», направление подготовки: 40.04.01 Юриспруденция, образовательная программа «Магистр частного права» вносятся следующие дополнения и изменения:

_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____

_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____

Дополнения и изменения внес

_____ _____

(должность, Ф.И.О.) (подпись)

Рабочая программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры финансовых сделок и новых технологий в праве
Протокол № ___ от «__» _____20___ г.

Заведующий кафедрой _____/Ф.И.О./

(подпись)