

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

Алтайский филиал

УТВЕРЖДЕНО  
решением Ученого Совета  
Алтайского филиала РАНХиГС  
протокол № 8 от 25 апреля 2024 года

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.ДВ.05.03 Правовое регулирование финансовых сделок**

Уровень образования: магистратура

Направление подготовки: 40.04.01 Юриспруденция

Направленность (профиль): Частное право и публичная власть

форма обучения: заочная

Год набора – 2025

Барнаул, 2024 г.

**Автор–составитель:**

к.п.н., доцент, доцент кафедры частного права С.А. Бондаренко, старший преподаватель кафедры частного права Н.А. Фролова

Заведующий кафедрой частного права, к.ю.н., доцент Н.И.Минкина

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры частного права, протокол от 27 марта 2024 г. № 8.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы	5
3. Содержание и структура дисциплины	6
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине	7
5. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)	15
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"	16
6.1. Основная литература	16
6.2. Дополнительная литература	17
6.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация	17
6.4. Интернет-ресурсы	19
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	19

# 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1. Дисциплина Б1.В.ДВ.05.03 «Правовое регулирование финансовых сделок» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код компонента и(или) этапа компетенции	Наименование компонента компетенции
УК-2	Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла	УК - 2.1	Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и связи между ними.  Способен проектировать решение конкретной задачи проекта, выбирая оптимальный способ ее решения, исходя из действующих правовых норм и имеющихся ресурсов и ограничений.
ПКо ОС – 5	Способность обеспечивать сопровождение организации и функционирования различных институтов гражданского общества	ПКо ОС – 5.1	Способен самостоятельно осуществлять юридический аудит организации и методическое юридическое сопровождение ее функционирования.  Способен участвовать в организационно-штатных мероприятиях организации в целях минимизации правовых рисков

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ <i>(при наличии профстандарта)/</i> трудовые или профессиональные действия	Код компонента компетенции	Результаты обучения
<i>Федеральный закон от 31.05.2002 № 63-ФЗ</i>  <i>"Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации"</i>  - осуществляет свою деятельность в точном соответствии с законом;  - раскрытие смыслового	УК- 2.1	<b>на уровне знаний:</b> знание основных актов жизнедеятельности организации и правовых норм, регулирующих эти виды деятельности
		<b>на уровне умений:</b> выявление смысла норм права, регулирующих виды деятельности организации, применение современной информационно-правовой инфраструктуры
		<b>на уровне навыков:</b> устанавливать взаимосвязи между правовыми нормами, регулируемыми видами деятельности организации, минимизировать правовые риски при

содержания правовых норм, выявление содержащейся в них государственной воли  - использовать достижения науки и техники, информационные системы, сети связи, а также современную информационно-телекоммуникационную инфраструктуру		решении конкретных поставленных задач проекта
<i>Федеральный закон от 31.05.2002 № 63-ФЗ</i>  <i>"Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации"</i>  - осуществляет свою деятельность в точном соответствии с законом  - раскрытие смыслового содержания правовых норм, выявление содержащейся в них государственной воли	ПКо ОС – 5.1	<p><b>на уровне знаний:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- знает основные принципы и этапы юридического аудита организации</li> <li>- основные категории и понятия публичного и частного права в сфере юридического аудита;</li> <li>- нормы и правила функционирования социальных и экономических институтов гражданского общества</li> </ul> <p><b>на уровне умений:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- обеспечивает использование действующего частного и публичного законодательства для функционирования организации</li> <li>- анализирует информацию об основных закономерностях реализации правовых явлений гражданского общества.</li> </ul> <p><b>на уровне навыков:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использует знание категорий и понятий институтов частного и публичного права;</li> <li>- способствует взаимодействию на основе норм и правил функционирования социальных и экономических институтов гражданского общества.</li> </ul>

## 2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Общая трудоемкость дисциплины составляет – 2 ЗЕ., 72 академических часов (54 астрономических часа).

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся:

- заочная форма обучения: лекции – 6 а.ч. (4,5 астрономических часа), практические занятия – 16 а.ч. (12 астрономических часов), самостоятельная работа – 39 а.ч. (29,25 астрономических часа), консультации – 2 а.ч. (1,5 академических часа), контроль - 9 а.ч. (6,75 академических часов).

### Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.В.ДВ.05.03 «Правовое регулирование финансовых сделок» относится к дисциплинам по выбору обучающихся. Она изучается на втором году обучения в рамках заочной формы.

Для освоения дисциплины обучающиеся используют знания, умения, навыки, способы деятельности и установки, сформированные в ходе изучения дисциплин: «Экспертиза правовых актов и аналитическая деятельность юриста», «Научно-

исследовательский семинар "Проектная юридическая деятельность"», «Юридическая аргументация в правотворчестве» и др.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебными планами - экзамен.

### 3. Содержание и структура дисциплины

Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации**
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л/ДОТ	ЛР/ДОТ	ПЗ/ДОТ	КСР		
Раздел 1	Правовое основы деятельности финансовых организаций	32	2		6		24	О, КС, КЗ
Раздел 2	Гражданско-правовое регулирование финансовых сделок	29	4		10		15	О, КЗ, АСП
Консультация		2						
Промежуточная аттестация		9						экзамен
Всего:		72	6		16		39	

Примечание:

\*– формы текущего контроля успеваемости: кейс-задания (КЗ), опрос (О), анализ судебной практики (АСП), научно-практический круглый стол (КС)

### Содержание дисциплины

#### Раздел 1. Правовое основы деятельности финансовых организаций

Правовой статус субъектов финансовых обязательств. Публично-правовые аспекты регламентации правового положения финансовых организаций. Кредитные и внекредитные финансовые организации. Микрофинансовые организации. Виды.

Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку создания и деятельности банков. Виды банков и их правоспособность. Правовой режим имущества банка. Правовое регулирование порядка создания и деятельности страховых организаций. Правовые основы банкротства и прекращения деятельности банковских и страховых компаний, их реорганизации и ликвидации. Ломбард, как специализированная коммерческая организация по предоставлению краткосрочных займов гражданам, хранение вещей. Правовое регулирование его деятельности. Инвестиционные фонды как форма коллективного инвестирования. Классификация инвестиционных фондов и особенности их правового регулирования. Правовой статус лизинговых организаций

Государственный надзор и контроль за деятельностью финансовых организаций. Саморегулируемые организации. Минимизация в деятельности организаций коррупционных рисков и профилактика коррупционных правонарушений в финансовых

сделках. Определение баланса интересов участников финансовых сделок как средство защиты их прав. Актуальные вопросы по защите прав кредиторов при банкротстве юридических лиц и граждан.

## **Раздел 2. Гражданско-правовое регулирование финансовых сделок**

Понятие, виды и формы финансовых сделок, их правовая регламентация. Соотношение диспозитивного и императивного регулирования финансовых сделок. Банковские, инвестиционные и страховые финансовые сделки. Особенности правового регулирования сделок в сфере оказания услуг кредитными и страховыми организациями, лизинговыми компаниями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

Договор займа (понятие, элементы договора, форма, содержание договора). Виды договора займа (целевой заем, государственный заем). Ответственность сторон по договору займа.

Кредитный договор (его отличие от договора займа). Стороны, предмет, содержание кредитного договора. Ответственность сторон по кредитному договору. Товарный и коммерческий кредит. Особенности потребительского кредитования.

Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинг). Отличие от кредитного договора. Права и обязанности сторон.

Проблемы исполнения обязательств, вытекающих из финансовых сделок. Теоретические и практические проблемы прекращения обязательств из финансовых сделок. Проблемы расторжения и изменения договора. Проблемы договорной ответственности и защиты прав сторон договора. Особенности ответственности предпринимателей при неисполнении или ненадлежащем исполнении договора. Расширение роли нотариата в гражданском обороте на основе финансовых сделок.

### **4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине**

В ходе реализации дисциплины «Правовое регулирование финансовых сделок» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

<b>Тема и/или раздел</b>	<b>Методы текущего контроля успеваемости</b>
Правовые основы деятельности финансовых организаций	Опрос, кейс-задания, круглый стол
Гражданско-правовое регулирование финансовых сделок	Опрос, кейс-задания, анализ судебной практики

Экзамен проводится с применением следующих методов (средств):

в форме устного собеседования по изученным темам, представленным в настоящей рабочей программе дисциплины вопросам и проверки сформированных умений на основе решения практикоориентированных задач.

### **Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся**

#### **Примерные оценочные материалы.**

#### **Вопросы для опроса**

## **Раздел 1. Правовое основы деятельности финансовых организаций**

1. Правовой статус субъектов финансовых обязательств.
2. Публично-правовые аспекты регламентации правового положения финансовых организаций.
3. Кредитные и внекредитные финансовые организации.
4. Правовое регулирование микрофинансовый организаций. Виды.
5. Правовые основы банкротства и прекращения деятельности финансовых организаций.
6. Актуальные вопросы защиты прав кредиторов при банкротстве финансовых организаций и граждан

### **Вопросы для круглого стола**

1. Проблемы кодификации финансовых сделок в Концепции развития гражданского законодательства и ее реализации.
2. Публично-правовые аспекты регламентации правового статуса финансовых организаций.
3. Актуальные проблемы применения норм международного частного права в финансовых сделках
4. Государственный надзор и контроль за деятельностью финансовых организаций. Саморегулируемые организации.
5. Минимизация в деятельности организаций коррупционных рисков и профилактика коррупционных правонарушений в финансовых сделках.
6. Определение баланса интересов участников финансовых сделок как средство защиты их прав.

### **Кейс-задания по разделу 1.**

#### **Ситуация 1.**

Петров имел вклад в банке на сумму 1 500 000 руб. После наступления страхового случая он получил возмещение по данному вкладу в Агентстве по страхованию вкладов только в сумме 1 400 000 руб.

*Правильно ли выплатили размер возмещения Петрову?*

#### **Ситуация 2.**

При наступлении страхового случая Иванов обратился в Агентство по страхованию вкладов с требованием возмещения по вкладу на предъявителя и предъявил сберегательную книжку на предъявителя. В удовлетворении требований Иванова Агентство отказало.

*Правомерен ли отказ Агентства?*

#### **Ситуация 3.**

Кредитная организация не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей более десяти дней с момента даты их удовлетворения.

*Является ли это основанием для назначения временной администрации?*

## **Раздел 2. Гражданско-правовое регулирование финансовых сделок**

### **Вопросы для актуализации знаний**



1. Финансовые сделки как основания возникновения договорных обязательств.
2. Виды финансовых договоров в гражданском праве. Договорные конструкции в ГК РФ. Проблемы реализации принципа свободы договора.
3. Изменение и прекращение договора.
4. Субъекты обязательств. Множественность лиц в обязательстве. Перемена лиц в обязательстве, возникающем на основе финансовых сделок.
5. Понятие и виды способов обеспечения исполнения обязательств, возникающих из финансовых сделок (общая характеристика).
6. Проблемы правового регулирования оснований и условий гражданско-правовой ответственности по финансовым сделкам.
7. Особенности совершения финансовых сделок с участием нотариуса.
8. Особенности совершения исполнительной надписи нотариуса.
9. Обеспечение доказательств, необходимых в случае возникновения дела из финансовых сделок в судах или административных органах.

## **Кейс-задания по разделу 2.**

### **Ситуация 1**

Один из солидарных должников по договору поручительства полностью исполнил солидарную обязанность перед кредитором (Банком) и после этого предъявил требование к остальным должникам по этому обязательству.

*Имеет ли он на это право?*

### **Ситуация 2**

Коммерческий банк предоставил фермеру кредитную линию с лимитом 50 млн руб. По условиям кредита банку предоставлялось право в одностороннем порядке изменять процентную ставку. Предусматривалось, что названная ставка считается измененной через 10 дней с момента направления уведомления заемщику. В период пользования кредитом Центральный банк увеличил ключевую ставку, а банк пропорционально увеличил процентную ставку по кредитному договору. Позднее банк опять увеличил процентную ставку, хотя ключевая ставка не менялась.

Фермерское хозяйство отказалось уплачивать повышенную вторично процентную ставку, однако после угрозы банка досрочно востребовать возврат кредита уплатило за несколько процентных периодов повышенную ставку, а затем обратилось в суд с иском о признании условия договора об одностороннем увеличении процентной ставки недействительным.

Какое решение должен принять суд? Какой юридический характер имеет одностороннее изменение условия договора и каков характер права на такое изменение? Имеет ли значение, что заемщик уплачивал часть повышенных процентов?

**Анализ судебной практики** – как оценочное средство представляет собой аналитическое задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.

Составьте обзоры судебной практики по теме: «Ответственность за вред, причиненный государственными, муниципальными органами и их должностными лицами».

## **Критерии оценки опроса и выступлений на круглом столе**

Параметр	От 2 до 5 баллов
материал освоен обучающимся в полном объеме, легко ориентируется в материале, полно и аргументировано отвечает на дополнительные вопросы, излагает материал логически последовательно, делает самостоятельные выводы, умозаключения, демонстрирует кругозор, использует материал из дополнительных источников. Речь характеризуется эмоциональной выразительностью, четкой дикцией, стилистической и орфоэпической грамотностью.	«5» отлично
по своим характеристикам ответ обучающегося соответствует характеристикам отличного ответа, но студент может испытывать некоторые затруднения в ответах на дополнительные вопросы, допускать некоторые погрешности в речи.	«4» хорошо
обучающийся испытывал трудности в ответе, его структурировании. Не может ответить на дополнительные вопросы по заданному вопросу. Материал излагает не последовательно, не устанавливает логические связи, затрудняется в формулировке выводов.	«3» удовлетворительно
обучающийся не может ответить на поставленный вопрос	«2» неудовлетворительно

### Критерии оценивания кейс-задания:

- 1) правильное использование юридической терминологии и конструкций, раскрытие основных признаков и характерных черт понятий, явлений, процессов;
- 2) полнота и лаконичность ответа, даваемого в устной или письменной форме; четкость аргументации;
- 3) степень использования научной и учебной литературы;
- 4) логика и аргументированность изложения, основанная на действующих нормативных правовых актах;
- 5) грамотное использование формально-юридического и сравнительно-правового подходов при анализе отдельных проблем;
- 6) корректное приведение примеров, аналогий, сравнений.

Ответ обучающегося при решении кейс-задания может быть оценен по 5-ти бальной шкале преподавателем, исходя из критериев оценивания.

### Критерии анализа судебной практики

Анализ юридической практики оценивается по 5-ти бальной шкале по следующим критериям: профессиональное, грамотное изложение проблемы, новизна и неординарность анализируемого судебного решения, краткость и четкость изложения теоретической части судебного решения проблемы, умение сделать выводы по результатам судебного решения.

**Оценочные материалы промежуточной аттестации**

<b>Код компетенции</b>	<b>Наименование компетенции</b>	<b>Код компонента и(или) этапа компетенции</b>	<b>Наименование компонента компетенции</b>
УК-2	Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла	УК - 2.1	Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и связи между ними; проектирует решение конкретной задачи проекта, выбирая оптимальный способ ее решения, исходя из действующих правовых норм и имеющихся ресурсов и ограничений.
ПКо ОС – 5	Способность обеспечивать сопровождение организации и функционирования различных институтов гражданского общества	ПКо ОС – 5.1	Способен самостоятельно осуществлять юридический аудит организации и методическое юридическое сопровождение ее функционирования.  Способен участвовать в организационно-штатных мероприятиях организации в целях минимизации правовых рисков

<b>Компонент компетенции</b>	<b>Индикатор оценивания</b>	<b>Критерий оценивания</b>
УК-2.1	Решение поставленных задач и достижение запланированных результатов	полнота
	Планирование деятельности по достижению задач	результативность
	выбор оптимального способа решения задачи, исходя из действующих правовых норм и имеющихся ресурсов и ограничений	оптимальность
ПКо ОС – 5.1	соответствие выбранной траектории действий целям хозяйствующего субъекта	оптимальность
	соблюдение всех необходимых и достаточных требований законодательства	полнота
	соответствие применяемых правовых средств и способов специальному правовому режиму деятельности субъектов предпринимательской и/или приносящей доход деятельности и иным институтам гражданского общества	релевантность

**Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации**

## Вопросы для экзамена по дисциплине

### «Правовое регулирование финансовых сделок»

1. Публично-правовые аспекты регламентации правового положения финансовых организаций.
2. Минимизация в деятельности организации коррупционных рисков и профилактика коррупционных правонарушений в финансовых сделках.
3. Правовое регулирование и виды банков как кредитных организаций.
4. Особенности ликвидации банка. Отзыв лицензии. Ликвидация банка по инициативе банка России (принудительная ликвидация).
5. Несостоятельность (банкротство) банка. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка. Особенности производства по делу о банкротстве банка.
6. Особенности правового регулирования и порядка создания страховых организаций.
7. Правовые основы банкротства и прекращения деятельности страховых компаний, их реорганизации и ликвидации
8. Формы реорганизации: слияние, разделения, присоединения, выделения, преобразования в иную организационно-правовую форму.
9. Ломбард, как специализированная коммерческая организация. Виды их деятельности
10. Инвестиционные фонды как форма коллективного инвестирования. Классификация инвестиционных фондов.
11. Правовое положение лизинговых организаций. Субъекты лизинговых обязательств.
12. Соотношение элементов диспозитивного и императивного методов в правовом регулировании финансовых сделок.
13. Частное право и его соотношение с публичным правом в правовом регулировании финансовых сделок.
14. Виды финансовых договоров в гражданском праве. Договорные конструкции в Гражданском кодексе Российской Федерации. Проблемы реализации принципа свободы договора.
15. Виды банковских сделок, особенности их совершения и правового регулирования.
16. Виды инвестиционных сделок, особенности их совершения и правового регулирования.
17. Виды финансовых сделок в сфере страхования
18. Особенности сделок, заключаемые лизинговыми компаниями.
19. Особенности сделок, заключаемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг.
20. Договор займа (понятие, элементы договора, форма, содержание договора).
21. Виды договора займа (целевой заем, государственный заем). Ответственность сторон по договору займа.
22. Кредитный договор (его отличие от договора займа). Стороны, предмет, содержание кредитного договора. Ответственность сторон по кредитному договору.
23. Товарный и коммерческий кредит.
24. Особенности потребительского кредитования.
25. Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинг). Отличие от кредитного договора. Права и обязанности сторон.
26. Окончание срока действия договора как основание прекращения вытекающих из него финансовых обязательств. Невозможность исполнения договора. Проблемы

- расторжения и изменения договора.
27. Принципы исполнения финансовых обязательств и проблемы правового регулирования.
28. Прекращение обязательств.
29. Понятие и виды способов обеспечения исполнения обязательств (общая характеристика).
30. Проблемы правового регулирования оснований и условий гражданско-правовой ответственности при неисполнении финансовых сделок.

### Шкала оценивания.

#### Критерии оценивания экзамена

Оценка	Критерий оценивания	Результаты обучения
A (Excellent), – «отлично»	<b>Результативность</b> - полностью достигнуты поставленные цели и задачи <b>Оперативность</b> - быстрое проведение научного анализа <b>Оптимальность</b> - полное соответствие выводов анализа объективной ситуации	<b>УК - 2.1.</b> <b>на уровне знаний:</b> - методологию проведения юридического аудита организации <b>на уровне умений:</b> применять нормы частного и публичного права при организации и проведении юридического аудита <b>на уровне навыков:</b> - обеспечивать соблюдение организацией норм частного и публичного права в деятельности организации и гражданского общества
C (Good) — «хорошо»	<b>Результативность</b> - не полностью достигнуты поставленные цели и задачи <b>Оперативность</b> - не достаточно быстрое проведение правового анализа деятельности организации <b>Оптимальность</b> - недостаточно полное соответствие выводов анализа объективной ситуации в организации	
E (Sufficient) — «удовлетворительно»	<b>Результативность</b> - частично достигнуты поставленные цели и задачи <b>Оперативность</b> - медленное проведение правового аудита деятельности организации <b>Оптимальность</b> - неполное соответствие выводов анализа объективной ситуации	
FX (Fail), F (Fail) – «не удовлетворительно»	<b>Результативность</b> - недостигнуты поставленные цели и задачи <b>Оперативность</b> - отсутствие проведения правового аудита деятельности организации <b>Оптимальность</b>	

	- несоответствие выводов анализа объективной ситуации	
--	---	--

Оценка	Критерий оценивания	Результаты обучения
A (Excellent), – «отлично»	<b>Полнота</b> - полностью исключает нарушения законности <b>Релевантность</b> - полное соответствие применяемых правовых средств и способов специальному правовому режиму деятельности субъектов <b>Оптимальность</b> - полное соответствие выбранной траектории действий конкретному целям субъекта	<b>ПКо - ОС 5.1.</b> <b>на уровне знаний:</b> - содержание нормативно-правовых актов в сфере частного и публичного права <b>на уровне умений:</b> - осуществлять правовую оценку деятельности субъектов в сфере частного права <b>на уровне навыков:</b> - обеспечивать сопровождение организации и институтов гражданского общества в сфере частного права
C (Good) — «хорошо»	<b>Полнота</b> - не в полной мере исключает нарушения законности <b>Релевантность</b> - недостаточно полное соответствие применяемых правовых средств и способов специальному правовому режиму деятельности субъектов <b>Оптимальность</b> - недостаточно соответствие выбранной траектории действий конкретному целям субъекта	
E (Sufficient) — «удовлетворительно»	<b>Полнота</b> - в малой степени исключает нарушения законности <b>Релевантность</b> - частичное соответствие применяемых правовых средств и способов специальному правовому режиму деятельности субъектов <b>Оптимальность</b> - частичное соответствие выбранной траектории действий конкретному целям субъекта	
FX (Fail), F (Fail) – «не удовлетворительно»	<b>Полнота</b> - допускает нарушения законности <b>Релевантность</b> - несоответствие применяемых правовых средств и способов специальному правовому режиму деятельности субъектов <b>Оптимальность</b> - несоответствие выбранной траектории действий конкретному	

	целям субъекта	
--	----------------	--

## 5. Методические материалы по освоению дисциплины

### *5.1. Методические рекомендации по подготовке к лекционным и практическим занятиям, зачету по дисциплине*

Обучение по дисциплине предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лекции, практические занятия) и самостоятельную работу обучающихся. Практические занятия дисциплины предполагают их проведение в различных формах с целью выявления полученных знаний, умений, навыков и компетенций с проведением контрольных мероприятий.

Практическое занятие подразумевает устные опросы, решение кейсов, выполнение самостоятельной работы (составление юридических документов), участие в круглом столе, анализ судебной практики.

Конкретные формы и процедуры текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в целом по дисциплине доводятся преподавателем до сведения обучающихся на первом лекционном занятии.

Для успешного изучения дисциплины и соответствующей сдачи экзамена немаловажное значение имеет правильная организация обучающимися самостоятельной работы. В этой связи можно дать ряд ориентирующих обучающихся общих методических рекомендаций. Приступая к изучению той или иной темы курса, обучающимся необходимо возобновить в памяти лекционный материал с целью выявления круга вопросов, не охваченных ими, и поэтому подлежащих самостоятельному изучению. Их познание должно осуществляться от анализа норм законодательства к изучению современной учебной литературы. Затем для глубокого и полного понимания, а равно усвоения материала можно переходить к исследованию специальной научной литературы и доступной практики.

При подготовке по вопросам, вынесенным на обсуждение занятий (так же, как и во время сдачи экзамена) обучающимся не стоит ограничиваться поверхностным и кратким ответом. Ответ должен быть полным и мотивированным, необходимо обоснование собственного суждения студента при наличии различных точек зрения на ту или иную проблему, вопрос.

При решении кейсов следует принять во внимание, что позиция магистранта должна быть аргументирована. Обязательны ссылки на действующие нормативные акты и по возможности – позиции высших судебных органов. Если в задаче (задании) несколько вопросов или они предусматривают несколько способов разрешения развития ситуации из-за неясности каких-либо факторов, то нужно последовательно дать на каждый из поставленных вопросов ответ и рассмотреть все ситуации, полно тем самым представив ответ. При подборке необходимого материала полезно использовать электронные информационно-справочные правовые системы типа «Гарант», «КонсультантПлюс», «Кодекс», отдельные материалы и ресурсы из сети «Интернет».

Для полноценной подготовки к практическому занятию чтения учебника недостаточно, поскольку в учебных пособиях, как правило, излагаются только принципиальные основы, в то время как в монографиях и статьях на ту или иную тему

поднимаемый вопрос рассматривается с разных ракурсов или ракурса одного, но в любом случае достаточно подробно и глубоко. Для того чтобы должным образом ориентироваться в сути задания, сначала следует ознакомиться с соответствующим текстом учебника – вне зависимости от того, предусмотрена ли лекция в дополнение к данному занятию или нет. Оценив задание, выбрав тот или иной сюжет, и подобрав соответствующую литературу, можно приступить к подготовке к занятию.

В случае возникновения неясных вопросов студент может получить индивидуальную консультацию преподавателя согласно графику консультаций, утвержденному на кафедре.

Лекционными и практическими занятиями охватываются не все вопросы дисциплины, особенно по заочной форме обучения. В этой связи часть вопросов приходится на самостоятельную подготовку обучающихся.

При подготовке к экзамену по дисциплине следует руководствоваться настоящей рабочей программой дисциплины, что позволит четко представить круг вопросов, подлежащих изучению. Также при подготовке к экзамену обучающимся рекомендуется помимо лекционного материала использовать учебную и научную литературу, нормативные правовые акты.

От обучающегося в этом процессе подготовки требуется методичность, системность и глубина понимания.

Систематическое выполнение учебной работы на лекциях и практических занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для формирования необходимых компетенций.

## *5.2. Методические рекомендации к самостоятельной работе*

Самостоятельная работа обучающихся направлена на решение следующих задач:

1. Выработка нового или углубленного знания по дисциплине по тем вопросам, которые не были охвачены обсуждением на лекционных и (или) на практических занятиях.
2. Формирование навыков критического, исследовательского отношения к предъявляемой аргументации, развитие умений поиска и понимания проблемных вопросов по отдельным вопросам тем дисциплины.
3. Развитие и совершенствование способностей к диалогу, дискуссии, формированию логически аргументированного обоснования собственной позиции по тому или иному вопросу.
4. Развитие и совершенствование практических навыков при самостоятельном составлении юридических документов по заданию (договоры, медиативное соглашение).

Результаты самостоятельной работы обучающихся обсуждаются на практических занятиях. Это касается как вопросов для опроса, так и составления документов по заданию. Проверка выполнения заданий осуществляется как на практических занятиях с помощью устных выступлений обучающихся и их коллективного обсуждения (в форме групповых дискуссий).



## **6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет**

### **6.1. Основная литература**

1. Гонгало Б.М., Гражданское право. В 2 томах. Т.2: Учебник.- Статут.- 2023.
2. Белов, В. А. Частное право. Материалы для изучения в 3 т. Том 2. Проблемы обязательственного и договорного права : учебное пособие для вузов / В. А. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 754 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11085-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/542403>
3. Никитина, Т. В. Финансовые рынки и институты. Краткий курс : учебник и практикум для вузов / Т. В. Никитина, А. В. Репета-Турсунова. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 97 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12443-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512691>.
4. Юридические лица : учебник для вузов / В. В. Кулаков [и др.] ; под общей редакцией В. В. Кулакова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 372 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14660-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519693>.

### **6.2. Дополнительная литература**

1. Коллектив\_авторов, Актуальные проблемы права, адвокатуры и нотариата : сборник статей / Коллектив\_авторов , ; под ред. Р.В. Шагиевой, Н.Н. Косаренко. — Москва : Русайнс, 2022. — 363 с. — ISBN 978-5-466-01650-5. — URL: <https://book.ru/book/946236>. — Текст : электронный
2. Ковалева, Э.Р. Государственный финансовый контроль : учебное пособие [Электронный ресурс] Казань : Познание, 2023. — URL: <https://book.ru/book/946236> <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=364172>.
3. Ю. А. Крохина [и др.] Валютное право : учебник для академического бакалавриата.- М. : Издательство Юрайт.- 2023. — URL: <https://book.ru/book/946236> [www.biblio-online.ru/book/2ECDDA80-0D67-457D-8410-800156674CA6](http://www.biblio-online.ru/book/2ECDDA80-0D67-457D-8410-800156674CA6).
4. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. - М. : Издательство Юрайт – 2023 - [www.biblio-online.ru/book/7592AB7B-B0CA-446B-9D8E-9AD54FD62385](http://www.biblio-online.ru/book/7592AB7B-B0CA-446B-9D8E-9AD54FD62385)

### **6.3. Нормативные правовые акты**

1. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.) : [Электронный ресурс] – электронные данные. – Программа информационной поддержки российской науки и образования // справочные правовые системы КонсультантПлюс: Высшая школа. – 2023. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> .
2. О Правительстве Российской Федерации: Федеральный конституционный закон от 17.12.1997 № 2-ФКЗ // Российская газета. – 1997. - № 245.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ : [Электронный ресурс] – электронные данные. – Программа информационной поддержки российской науки и образования // справочные правовые системы КонсультантПлюс: Высшая школа. – 2023. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> .

4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ : [Электронный ресурс] – электронные данные. – Программа информационной поддержки российской науки и образования // справочные правовые системы КонсультантПлюс: Высшая школа. – 2023. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
5. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (с учетом изменений и дополнений) // СЗ РФ. - 1998. - № 31. - Ст. 3823.
6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (с учетом изменений и дополнений) // СЗ РФ. - № 31. - 1998. - Ст. 3824.
7. О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами: Федеральный закон от 07.05.2013 N 79-ФЗ // СЗ РФ. – 2013. - N 19. - Ст. 2306.
8. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ // СЗ РФ. – 2011. - N 27. - Ст. 3872.
9. О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами: Федеральный закон от 03.06.2009 N 103-ФЗ // СЗ РФ. – 2009. - N 23. - Ст. 2758.
10. О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях: Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ // СЗ РФ. – 2010. - N 27. - Ст. 3435.
11. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ // СЗ РФ. – 2009. - N 1. - Ст. 15.
12. О кредитных историях: Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ // СЗ РФ. – 2005. - N 1. - (часть 1). - Ст. 44.
13. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ // СЗ РФ. – 2003. - N 52 (часть I). - Ст. 5029.
14. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ // СЗ РФ. – 2001. – N 33 (часть I). – Ст. 3418.
15. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ // СЗ РФ. – 2003. - N 50. - Ст. 4859.
16. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ // СЗ РФ. – 2002. - N 28. - Ст. 2790.
17. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 // Ведомости СНД и ВС РФ. – 1993. - N 2. - Ст. 56.
18. О финансовой аренде (лизинге): Федеральный закон от 29.10.1998 N 164-ФЗ
19. Основы законодательства Российской Федерации о нотариате (утв. ВС РФ 11.02.1993 N 4462-1)
20. О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона "О противодействии коррупции (вместе с "Положением о порядке направления запросов в Федеральную службу по финансовому мониторингу при осуществлении проверок в целях противодействия коррупции)": Указ Президента РФ от 02.04.2013 N 309 // СЗ РФ. – 2013. - N 14. - Ст. 1670.
21. Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу (вместе с «Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу»): Указ Президента РФ от 13.06.2012 N 808 // СЗ РФ. – 2012. - N 25. - Ст. 3314.

22. 35. Об утверждении Положения о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, и признании утратившими силу некоторых решений Правительства Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 23.04.2013 N 364 // СЗ РФ. – 2013. - N 18. – Ст. 2267.

23. О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением Инструкция Банка России от 26.04.2006 N 129-И // Вестник Банка России. - 2006. -N 32.

#### **6.4. Интернет-ресурсы**

1. [www.kremlin.ru](http://www.kremlin.ru) Президент Российской Федерации.
  2. [www.gov.ru](http://www.gov.ru) Сервер органов государственной власти Российской Федерации.
  3. <http://www.gov.ru/main/page7.html> Федеральное собрание РФ.
  4. <http://www.duma.gov.ru/> Государственная Дума ФС РФ.
  5. [www.vsrfs.ru](http://www.vsrfs.ru) Верховный Суд Российской Федерации.
  6. [www.ksrf.ru](http://www.ksrf.ru) Конституционный Суд Российской Федерации.
  7. <https://epp.genproc.gov.ru/web/gprf> - Генеральная Прокуратура Российской Федерации.
1. <http://regulation.gov.ru/index.html> - Единый портал для размещения информации о разработке федеральными органами исполнительной власти проектов нормативных правовых актов и результатов их общественного обсуждения.
  2. <http://pravo.gov.ru/> - Официальный интернет-портал правовой информации.
  3. <https://sudact.ru/> - Интернет-ресурс Судебные и нормативные акты РФ (СудАкт) – база судебных актов, судебных решений и нормативных документов.

#### **Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы**

<http://www.iprbookshop.ru/> - Электронно-библиотечная система IPRbooks

<http://pravo.ru> / - Право

<http://www.kodeks.ru/> - Кодекс

<http://www.consultant.ru/> - Консультант Плюс

[www.korunb.nlr.ru](http://www.korunb.nlr.ru) - корпорация универсальных научных библиотек (подбор электронных ресурсов и литературы по запросу пользователя), – российская национальная библиотека

<http://forum.yurclub.ru/index.php?app=downloads> - библиотека конференции ЮрКлуба

<http://elibrary.ru> - научная электронная библиотека eLIBRARY.RU

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

Для обеспечения учебного процесса по дисциплине «Правовое регулирование финансовых сделок» филиал располагает учебными аудиториями для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещениями для самостоятельной работы и помещениями для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Лекционные аудитории оснащены видеопроекторным оборудованием для проведения презентаций, а также средствами звуковоспроизведения; помещения для

практических занятий укомплектованы учебной мебелью; библиотека располагает рабочими местами с доступом к электронным библиотечным системам и сети интернет. Все учебные аудитории оснащены компьютерным оборудованием и лицензионным программным обеспечением.

Программное обеспечение:

MicrosoftWindows 10 профессиональная

MicrosoftOfficeProPlus 2016

ESET NOD32 AntivirusBusinessEdition

система ГАРАНТ

Справочная правовая система КонсультантПлюс

Архиватор 7ZIP

Средство просмотра файлов PDF-формата AdobeAcrobatReader

Браузер Google Chrome

Браузер Mozilla Firefox