

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**
(Финансовый университет)

Департамент международного и публичного права

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и
методической работе

_____ Е.А. Каменева

«_26_» _____ июня _____ 2023 г.

М.Ю. Березин, Н.В. Мишина

Проблемы теории и практики финансовых сделок

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
40.04.01 «Юриспруденция», направленность программы магистратуры
«Юрист для частного бизнеса и власти»

*Рекомендовано Ученым советом Юридического факультета
(протокол № 30 от 20.06.2023)*

*Одобрено Советом учебно-научного департамента международного и
публичного права
(протокол № 16 от 15.06.2023)*

Москва 2023

УДК 34(075.8)
ББК 67.402я73
Б48

Рецензент: к.ю.н., доцент, зам. руководителя Департамента международного и публичного права по учебно-методической работе Головченко О.Н.

Березин М.Ю., Мишина Н.В.

Проблемы теории и практики финансовых сделок

Рабочая программа дисциплины / М.Ю. Березин, Н.В. Мишина – М.: Финансовый университет, Департамент международного и публичного права, 2023. – 35 с.

Рабочая программа предназначена для преподавания дисциплины «Проблемы теории и практики финансовых сделок» по направлению подготовки 40.04.01 «Юриспруденция», направленность программы «Юрист для частного бизнеса и власти». В рабочей программе излагается содержание дисциплины, тематический план, задания для самостоятельной работы, приведены формы контроля и учебно-методическое обеспечение дисциплины.

При подготовке учебной программы использованы Справочно-информационные системы «Гарант» и «КонсультантПлюс».

Березин Максим Юрьевич, Мишина Наталья Вячеславовна

Проблемы теории и практики финансовых сделок

Рабочая программа дисциплины

© Березин Максим Юрьевич, 2023
© Мишина Наталья Вячеславовна, 2023
© Финансовый университет, 2023

СОДЕРЖАНИЕ

1. Наименование дисциплины	4
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	4
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	6
4. Объем дисциплины(модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	6
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	7
5.1. Содержание дисциплины	7
5.2. Учебно-тематический план	11
5.3. Содержание семинаров, практических занятий	12
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	15
6.1 Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	15
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	17
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	22
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	28
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	32
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	33
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем	35
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	35

1. Наименование дисциплины

Проблемы теории и практики финансовых сделок.

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине

В процессе изучения дисциплины «Проблемы теории и практики финансовых сделок» студент овладевает следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
1	2	3	4
УК-5	Способность руководить работой команды, принимать организационно-управленческие решения для достижения поставленной цели, нести за них ответственность	1. Организовывает работу в команде, ставит цели командной работы.	Знать: практику применения законодательства о финансовых сделках. Уметь: организовать работу в команде, ставить цели командной работы.
		2. Вырабатывает командную стратегию для достижения поставленной цели на основе задач и методов их решения.	Знать: принципы работы в команде; юридическую терминологию, позволяющую на высоком профессиональном уровне консультировать клиентов в области финансовых сделок. Уметь: вырабатывать стратегию на основе задач и методов их решения.
		3. Принимает ответственность за принятые организационно-управленческие решения	Знать: об ответственности за принятие организационно-управленческих решений. Уметь: принимать ответственность за принятые организационно-управленческие решения.

ПКН-2	Способность самостоятельно готовить акты профессионального толкования норм права, разрабатывать нормативные правовые акты и иные юридические документы на основе базовых принципов правотворчества	1. Использует базовые принципы правотворчества для разработки нормативных правовых актов и иных юридических документов.	Знать: Конституцию Российской Федерации, федеральные конституционные законы, основные нормативные правовые акты, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации, регулирующие отношения в сфере финансовых сделок. Права и законные интересы субъектов финансовых сделок, способы защиты своих прав. Базовые принципы правотворчества для разработки нормативных правовых актов и иных юридических документов. Уметь: использовать нормативные правовые акты, применять законодательство, базовые принципы правотворчества для разработки нормативных правовых актов и иных юридических документов
		2. Самостоятельно предлагает поправки в нормативные правовые акты и иные юридические документы.	Знать: нормативные правовые акты и иные юридические документы в области финансовых сделок. Уметь: самостоятельно предлагать поправки в нормативные правовые акты и иные юридические документы.
ПК-2	Способность к дальнейшему профессиональному росту, необходимому в условиях перехода к инновационным моделям бизнеса и национальной экономики	1. Объективно оценивает свои возможности и совершенствует свои знания и навыки в соответствии с требованиями профессионального сообщества.	Знать: требования профессионального сообщества к уровню знаний и навыков в сфере осуществления финансовых сделок. Уметь: объективно оценивать свои возможности и совершенствовать свои знания и навыки в области финансовых сделок.
		2. Демонстрирует знание тенденций развития правового регулирования деятельности хозяйствующих субъектов и контрольно-надзорных органов	Знать: тенденции развития правового регулирования деятельности хозяйствующих субъектов и контрольно-надзорных органов в сфере осуществления финансовых сделок. Уметь: демонстрировать знание тенденций развития правового регулирования деятельности хозяйствующих субъектов и контрольно-надзорных органов в сфере осуществления финансовых сделок.

	3. Анализирует актуальную судебную практику для эффективного юридического сопровождения бизнеса в условиях перехода к инновационным моделям бизнеса и национальной экономике.	Знать: актуальную судебную практику в сфере осуществления финансовых сделок; критерии эффективности юридического сопровождения бизнеса в условиях перехода к инновационным моделям бизнеса и национальной экономике. Уметь: осуществлять анализ актуальной судебной практики в сфере осуществления финансовых сделок
--	---	---

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина Б.1.2.1.2 «Проблемы теории и практики финансовых сделок» входит в модуль направленности программы магистратуры «Юрист для частного бизнеса и власти» части, формируемой участниками образовательных отношений, по направлению подготовки 40.04.01 «Юриспруденция».

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Очная форма обучения / заочная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего в з/е (в часах)	Модуль 2 / Модуль 4 (в часах)
Общая трудоёмкость дисциплины	3 з.е. (108 ч.)	108
Контактная работа - Аудиторные занятия	30 / 16	30 / 16
Лекции	8 / 4	8 / 4
Семинары	22 / 12	22 / 12
Самостоятельная работа	78 / 92	78 / 92
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	Зачёт	Зачёт

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Финансовые сделки

Общая характеристика финансовых сделок, их отличие от иных видов сделок. Нормативно-правовые акты, предусматривающие финансовые сделки. Финансовые сделки в частном и публичном праве. Виды финансовых сделок. Предмет финансовых сделок. Стороны финансовых сделок. Частные лица и публично-правовые образования в финансовых сделках. Императивность и диспозитивность в регулировании финансовых сделок.

Тема 2. Договор займа. Кредитный договор

Предмет договора денежного займа. Стороны договора займа. Момент заключения договора денежного займа. Формы заключения договора займа. Размещение облигаций. Процентный и беспроцентный договор займа. Законные и договорные проценты за пользование займом. Ростовщические проценты и их юридические последствия. Момент исполнения обязательства по возврату займа. Ответственность за нарушение срока возврата займа. Порядок начисления и взыскания процентов по статье 395 ГК РФ. Оспаривание займа по безденежности. Права и обязанности при целевом займе. Формы выпуска государственного займа. Правовой статус микрофинансовой организации. Правовая характеристика договора микрозайма. Права и обязанности заемщика по договору микрозайма. Стороны кредитного договора. Предмет кредитного договора. Момент заключения кредитного договора. Форма кредитного договора. Последствия несоблюдения формы кредитного договора. Особенности регулирования потребительского кредита.

Тема 3. Договор финансирования под уступку денежного требования (договор факторинга)

Предмет договора факторинга. Стороны договора факторинга. Требования к правовому статусу финансового агента. Цена приобретенных финансовым агентом денежных требований. Ограничение ответственности клиента перед финансовым агентом. Возможность последующей уступки денежного требований финансовым агентом. Права и обязанности должника по уступленному денежному требованию. Порядок исполнения должником денежного требования. Особенности взаиморасчетов клиента и финансового агента по договору факторинга. Особенности взаиморасчетов финансового агента и должника по денежному требованию, уступленному по договору факторинга. Особенности взаиморасчетов клиента по договору факторинга и должника по уступленному денежному требованию. Конвенция УНИДРУА по международным факторинговым операциям.

Тема 4. Договор банковского вклада.

Предмет договора банковского вклада. Стороны договора банковского вклада. Порядок лицензирования деятельности по привлечению денежных средств во вклады. Форма договора банковского вклада. Презумпции соблюдения письменной формы договора банковского вклада. Последствия несоблюдения установленной законом формы договора банковского вклада. Отличия вклада до востребования от срочного вклада. Особенности сроков и порядка выдачи суммы вклада и соответствующих процентов гражданину и юридическому лицу. Роль ключевой ставки Банка России в определении процентов по вклады. Особенности реализации банком права на одностороннее изменение и уменьшение процентов по вкладу, определенных договором банковского вклада. Порядок начисления банком процентов на банковский вклад. Порядок выплаты банком процентов, начисленных на банковский вклад. Банковские вклады в пользу третьих лиц. Права владельца сберегательной

книжки. Правовая характеристика сберегательного и депозитного сертификатов.

Тема 5. Договор банковского счета

Предмет договора банковского счета. Стороны договора банковского счета. Совместный банковский счет. Порядок лицензирования деятельности по привлечению денежных средств во вклады. Форма договора банковского вклада. Право банка на денежные средства, находящиеся на счете клиента. Особенности реализации права на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете клиента. Сроки операций по счету. Правовые последствия кредитования банком счета клиента. Очередность списания со счета клиента денежных средств при их достаточности и недостаточности на счете. Право банка на односторонний отказ от исполнения договора банковского счета. Правовая характеристика номинального счета. Права лица – бенефициара номинального счета и корреспондирующие обязанности банка. Правовая характеристика договора счета эскроу, права и обязанности его сторон. Правовая характеристика договора публичного депозитного счета, права и обязанности его сторон.

Тема 6. Договор страхования

Предмет договора страхования. Стороны договора страхования. Порядок лицензирования страховой деятельности. Правовой статус страхователя, страховщика, застрахованного лица, выгодоприобретателя. Форма договора страхования. Начало действия и прекращение договора страхования. Обязательное и добровольное страхование. Предмет договора имущественного страхования. Правовая характеристика страховой премии, страхового взноса, страхового случая, страховой суммы. Понятие интереса в сохранении имущества. Страхование ответственности за причинение вреда. Правовое регулирование обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Страхование ответственности по договору.

Правовые отличия сострахования от перестрахования. Правовая характеристика суброгации. Исковая давность по требованиям, связанным с имущественным страхованием. Предмет договора личного страхования. Особенности страхования жизни, страхования от несчастных случаев и болезней. Участники правоотношений и страховые случаи в системе обязательного пенсионного, медицинского и социального страхования.

Тема 7. Финансовые сделки на рынке ценных бумаг

Понятие организованного рынка ценных бумаг и правовой статус его участников. Правовой статус биржи. Правовая характеристика брокерской деятельности на рынке ценных бумаг. Правовая характеристика дилерской деятельности на рынке ценных бумаг. Правовая характеристика деятельности по инвестиционному консультированию на рынке ценных бумаг. Правовая характеристика депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг. Предмет договора репо. Права и обязанности сторон договора репо. Предмет договора, являющегося производным финансовым инструментом.

Тема 8. Денежные расчёты в Российской Федерации

Наличные расчёты и формы безналичных расчётов. Расчёты платежными поручениями. Порядок приёма и исполнения банком платежного поручения. Ответственность банка за ненадлежащее исполнение платежного поручения. Порядок расчётов без открытия банковского счёта. Расчёты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Расчёты в форме перевода электронных денежных средств. Расчёты по аккредитиву. Правовая характеристика покрытого (депонированного) аккредитива, непокрытого (гарантированного) аккредитива, отзывного аккредитива, безотзывного аккредитива, подтвержденного аккредитива, переводного (трансферабельного) аккредитива. Порядок исполнения банком аккредитива. Ответственность банка за ненадлежащее исполнение аккредитива. Порядок закрытия аккредитива. Расчёты по инкассо. Порядок исполнения

банком инкассового поручения. Расчеты чеками. Правовая характеристика чека. Понятие авая.

5.2. Учебно-тематический план

Очная форма обучения / заочная форма обучения

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Трудоёмкость в часах					Формы текущего контроля успеваемо- сти
		Всего часов	Контактная работа - Аудиторные занятия			Само- сто ятель- ная ра- бота	
			Об- щая	Лекции	Семи- нары		
1	Тема 1. Финансовые сделки	13/13	3/2,5	1/0,5	2/2	10/10,5	Опрос, дискуссия, ре- шение тестов и задач. Разбор кейсов.
2	Тема 2. Договор займа. Кредитный до- говор	13/13	3/1,5	1/0,5	2/1	10/11,5	Опрос, дискуссия. Раз- бор кейсов, ситуаци- онных задач.
3	Тема 3. Финансирова- ние под уступку де- нежного требования (факторинг)	13/13	3/1,5	1/0,5	2/1	10/11,5	Опрос, дискуссия. Со- ставления экспертных заключений. Разбор кейсов, ситуационных задач.
4	Тема 4. Договор бан- ковского вклада.	13/13	3/1,5	1/0,5	2/1	10/11,5	Опрос, дискуссия. Со- ставления экспертных заключений. Разбор кейсов, ситуационных задач.
5	Тема 5. Договор бан- ковского счёта.	13/13	3/1,5	1/0,5	2/1	10/11,5	Опрос, дискуссия. Со- ставления экспертных заключений. Разбор кейсов, ситуационных задач.
6	Тема 6. Договор стра- хования.	13/13	5/2,5	1/0,5	4/2	8/10,5	Опрос, дискуссия. Со- ставления экспертных заключений. Разбор кейсов, ситуационных задач
7	Тема 7. Финансиро- вание сделки на рынке ценных бумаг.	15/15	5/2,5	1/0,5	4/2	10/12,5	Опрос, дискуссия. Со- ставления экспертных заключений. Разбор кейсов, ситуационных задач.

8	Тема 8. Денежные расчёты в Российской Федерации.	15/15	5/2,5	1/0,5	4/2	10/12,5	Опрос, дискуссия. Составления процессуальных документов. Разбор кейсов, ситуационных задач.
В целом по дисциплине		108/108	30/16	8/4	22/12	78/92	Контрольная работа
Итого в %			28/15	27/25	73/75	72/85	

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Название тем дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8, 9	Формы проведения занятий
Тема 1. Финансовые сделки	<ol style="list-style-type: none"> 1. Общая характеристика финансовых сделок, их отличие от иных видов сделок. 2. Нормативно-правовые акты, предусматривающие финансовые сделки. 3. Финансовые сделки в частном и публичном праве. 4. Виды финансовых сделок. 5. Предмет финансовых сделок. 6. Стороны финансовых сделок. Частные лица и публично-правовые образования в финансовых сделках. 7. Императивность и диспозитивность в регулировании финансовых сделок. <p><u>Рекомендуемые источники:</u> Раздел 8 – 1, 6, 7, 12, 14-19, 23 Раздел 9 – 1, 2, 3, 4.</p>	Опрос, дискуссия, решение кейсов и ситуационных задач, анализ нормативных актов и судебной практики, работа в малых группах.
Тема 2. Договор займа. Кредитный договор	<ol style="list-style-type: none"> 1. Предмет, стороны и форма договора денежного займа. 2. Процентный и беспроцентный договор займа. 3. Момент исполнения обязательства по возврату займа. Ответственность за нарушение срока возврата займа. 4. Порядок начисления и взыскания процентов по статье 395 ГК РФ. 5. Государственный, целевой и микрофинансовый займы: правовая характеристика. 6. Кредитный договор: предмет, стороны, форма и момент заключения. 7. Последствия несоблюдения формы кредитного договора. Особенности регулирования потребительского кредита. <p><u>Рекомендуемые источники:</u> Раздел 8 – 1, 8, 13, 15, 16, 22 Раздел 9 – 1, 2, 5, 6</p>	Опрос, дискуссия, решение кейсов и ситуационных задач, анализ нормативных актов и судебной практики, работа в малых группах.

<p>Тема 3. Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Договор факторинга: предмет, стороны и форма заключения. 2. Требования к правовому статусу финансового агента. 3. Уступка денежного требования: возможность последующей уступки, права и обязанности должника. 4. Порядок исполнения должником денежного требования. 5. Взаиморасчёты: особенности и их правовые основы. 6. Конвенция УНИДРУА по международным факторинговым операциям. <p><u>Рекомендуемые источники:</u> Раздел 8 – 1, 8, 13, 15, 16, 19, 22 Раздел 9 – 1, 2, 5, 6.</p>	<p>Опрос, дискуссия, решение кейсов и ситуационных задач, анализ нормативных актов и судебной практики по теме занятия, работа в малых группах.</p>
<p>Тема 4. Договор банковского вклада.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Предмет, стороны и форма договора банковского вклада. 2. Порядок лицензирования деятельности по привлечению денежных средств во вклады. 3. Отличия вклада от востребования от срочного вклада. 4. Роль ключевой ставки Банка России в определении процентов по вкладам. 5. Одностороннее изменение и уменьшение процентов по вкладу: особенности реализации банком. 6. Проценты по банковскому вкладу: порядок начисления и выплаты. 7. Банковские вклады в пользу третьих лиц. 8. Правовая характеристика сберегательного и депозитного сертификатов. <p><u>Рекомендуемые источники:</u> Раздел 8 – 1, 6, 7, 10, 14, 16, 21, 23 Раздел 9 – 1, 2, 3, 5</p>	<p>Опрос, дискуссия, решение кейсов и ситуационных задач, анализ нормативных актов и судебной практики, работа в малых группах. Деловая игра.</p>
<p>Тема 5. Договор банковского счёта.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Предмет, стороны и форма договора банковского счёта. 2. Порядок лицензирования деятельности по привлечению денежных средств во вклады. 3. Денежные средства, находящиеся на счёте клиента: право банка на распоряжение и особенности его реализации. 4. Правовые последствия кредитования банком счёта клиента. 5. Право банка на односторонний отказ от исполнения договора банковского счёта. 6. Номинальный счёт: правовая характеристика, права бенефициара и обязанности банка. 7. Договор счёта эскроу: правовая характеристика, права и обязанности сторон. 8. Договор публичного депозитного счёта: правовая характеристика, права и обязанности сторон. <p><u>Рекомендуемые источники:</u> Раздел 8 – 1, 6, 7, 10, 14, 16, 21, 23</p>	<p>Опрос, дискуссия, решение кейсов и ситуационных задач, анализ нормативных актов и судебной практики, работа в малых группах. Деловая игра.</p>

	Раздел 9 – 1, 2, 3, 5	
Тема 6. Договор страхования.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Договор страхования: предмет, стороны и форма заключения. 2. Порядок лицензирования страховой деятельности. 3. Обязательное и добровольное страхование. 4. Предмет договора имущественного страхования. 5. Правовая характеристика страховой премии, страхового взноса, страхового случая, страховой суммы. 6. Правовое регулирование обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. 7. Сострахование и перестрахование: правовые отличия. 8. Правовая характеристика суброгации. 9. Предмет договора личного страхования. 10. Участники правоотношений и страховые случаи в системе обязательного пенсионного, медицинского и социального страхования. <p><u>Рекомендуемые источники:</u> Раздел 8 – 1, 15, 16, 19, 21 Раздел 9 – 1, 2, 8</p>	Опрос, дискуссия, решение кейсов и ситуационных задач, анализ нормативных актов и судебной практики, составление экспертных заключений по теме занятия, работа в малых группах. Деловая игра.
Тема 7. Финансирование сделки на рынке ценных бумаг.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Организованный рынок ценных бумаг: понятие и правовой статус. 2. Правовой статус биржи. 3. Правовая характеристика брокерской деятельности на рынке ценных бумаг. 4. Правовая характеристика дилерской деятельности на рынке ценных бумаг. 5. Правовая характеристика деятельности по инвестиционному консультированию на рынке ценных бумаг. 6. Правовая характеристика депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг. 7. Договор репо: права и обязанности сторон, предмет договора, являющегося производным финансовым инструментом. <p><u>Рекомендуемые источники:</u> Раздел 8 – 1-5, 11, 14, 17, 19, 20 Раздел 9 – 1, 2, 7-10</p>	Опрос, дискуссия, решение кейсов и ситуационных задач, анализ НПА и судебной практики, составление экспертных заключений по теме занятия, работа в малых группах. Деловая игра.
Тема 8. Денежные расчёты в Российской Федерации.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Наличные расчёты и формы безналичных расчётов (платёжными поручениями, по аккредитиву, чеками, по инкассо, переводы денежных средств и электронных денежных средств). 2. Порядок приёма и исполнения банком платёжного поручения. Ответственность банка за ненадлежащее поручение. 3. Порядок расчётов без открытия банковского счёта. 4. Расчёты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). 5. Расчёты в форме перевода электронных денежных средств. 	Опрос, дискуссия, решение кейсов и ситуационных задач, анализ нормативных актов и судебной практики, составление экспертных заключений по теме занятия, работа в малых группах.

	<p>6. Расчёты по аккредитиву. Правовая характеристика покрытого (депонированного) аккредитива, непокрытого (гарантированного) аккредитива, отзывного аккредитива, безотзывного аккредитива, подтвержденного аккредитива, переводного (трансферабельного) аккредитива.</p> <p>7. Порядок исполнения банком аккредитива и ответственность банка за ненадлежащее исполнение аккредитива.</p> <p>8. Расчёты по инкассо. Порядок исполнения банком инкассового поручения.</p> <p>9. Расчёты чеками. Правовая характеристика чека.</p> <p>10. Понятие авая.</p> <p><u>Рекомендуемые источники:</u> Раздел 8 – 1, 8, 9, 13, 15, 16, 19, 22 Раздел 9 – 1, 2, 5, 6.</p>	
--	--	--

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Наименование тем дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Финансовые сделки	Понятие и виды финансовых сделок. Финансовый договор как разновидность публичного договора. Понятие финансового обязательства. Предмет финансово-правовых обязательств. Источники возникновения финансовых обязательств. Стороны финансовых обязательств. Критерии классификации и виды финансовых сделок. Соотношение понятий «финансы» и «сделки».	Разбор вопросов по теме занятия из рабочей программы дисциплины, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и литературных источников, подготовка к решению ситуационных задач, к участию в групповой дискуссии, выполнение домашних заданий к конкретному занятию.
Тема 2. Договор займа. Кредитный договор	Размещение облигаций. Процентный и беспроцентный договор займа. Законные и договорные проценты за пользование займом. Ростовщические проценты и их юридические последствия. Оспаривание займа по безденежности. Последствия несоблюдения формы кредитного договора. Особенности регулирования потребительского кредита.	Разбор вопросов по теме занятия из рабочей программы дисциплины, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и литературных источников, подготовка к решению ситуационных задач, к участию в групповой дискуссии, выполнение домашних заданий к конкретному занятию.

Тема 3. Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	Требования к правовому статусу финансового агента. Ограничение ответственности клиента перед финансовым агентом. Возможность последующей уступки денежного требования финансовым агентом. Особенности взаиморасчетов клиента и финансового агента по договору факторинга. Особенности взаиморасчетов финансового агента и должника по денежному требованию, уступленному по договору факторинга. Особенности взаиморасчетов клиента по договору факторинга и должника по уступленному денежному требованию.	Разбор вопросов по теме занятия из рабочей программы дисциплины, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и литературных источников, подготовка к решению ситуационных, к участию в групповой дискуссии, выполнение домашних заданий к конкретному занятию.
Тема 4. Договор банковского вклада.	Презумпции соблюдения письменной формы договора банковского вклада. Последствия несоблюдения установленной законом формы договора банковского вклада. Особенности сроков и порядка выдачи суммы вклада и соответствующих процентов гражданину и юридическому лицу. Права владельца сберегательной книжки. Договор банковского вклада в драгоценных металлах.	Разбор вопросов по теме занятия из рабочей программы дисциплины, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и литературных источников, подготовка к решению ситуационных, к участию в групповой дискуссии, выполнение домашних заданий к конкретному занятию.
Тема 5. Договор банковского счёта.	Совместный банковский счет. Право банка на денежные средства, находящиеся на счете клиента. Сроки операций по счету. Очередность списания со счета клиента денежных средств при их достаточности и недостаточности на счете.	Разбор вопросов по теме занятия из рабочей программы дисциплины, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и литературных источников, подготовка к решению ситуационных, к участию в групповой дискуссии, выполнение домашних заданий к конкретному занятию.
Тема 6. Договор страхования.	Начало действия и прекращение договора страхования. Понятие интереса в сохранении имущества. Страхование ответственности за причинение вреда. Страхование ответственности по договору. Особенности страхования жизни, страхования от несчастных случаев и болезней.	Разбор вопросов по теме занятия из рабочей программы дисциплины, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и литературных источников, подготовка к решению ситуационных, к участию в групповой дискуссии, выполнение домашних заданий к конкретному занятию.

Тема 7. Финансирование сделки на рынке ценных бумаг.	Характеристика участников рынка ценных бумаг и его структура. Понятие ценной бумаги: её сущность и свойства. Классификация ценных бумаг. Виды и механизм сделок с ценными бумагами. Государственное регулирование рынка ценных бумаг.	Разбор вопросов по теме занятия из рабочей программы дисциплины, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и литературных источников, подготовка к решению ситуационных, к участию в групповой дискуссии, деловой игре, выполнение домашних заданий к конкретному занятию.
Тема 8. Денежные расчёты в Российской Федерации.	Формы безналичных расчётов (платёжными поручениями, по аккредитиву, чеками, по инкассо, переводы денежных средств и электронных денежных средств): правовая характеристика. Ответственность банка за ненадлежащее исполнение соответствующей формы расчётов. Порядок закрытия аккредитива. Цели и особенности процедуры авалирования векселей. Ответственность авалиста.	Разбор вопросов по теме занятия из рабочей программы дисциплины, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и литературных источников, подготовка к решению ситуационных, к участию в групповой дискуссии, выполнение домашних заданий к конкретному занятию.

6.2. Методическое обеспечение для аудиторной и внеаудиторной самостоятельной работы

В рамках дисциплины «Проблемы теории и практики финансовых сделок» студенты выполняют контрольную работу.

Примерный перечень тем для подготовки контрольной работы

1. Понятие и виды финансовых сделок.
2. Финансовый договор как разновидность публичного договора.
3. Понятие финансового обязательства.
4. Предмет финансово-правовых обязательств.
5. Источники возникновения финансовых обязательств.
6. Стороны финансовых обязательств.
7. Критерии классификации и виды финансовых сделок.
8. Соотношение понятий «финансы» и «сделки».

9. Размещение облигаций.
10. Процентный и беспроцентный договор займа.
11. Законные и договорные проценты за пользование займом.
12. Ростовщические проценты и их юридические последствия. Оспаривание займа по безденежности.
13. Последствия несоблюдения формы кредитного договора.
14. Особенности регулирования потребительского кредита.
15. Требования к правовому статусу финансового агента.
16. Ограничение ответственности клиента перед финансовым агентом.
17. Возможность последующей уступки денежных требований финансовым агентом.
18. Особенности взаиморасчетов клиента и финансового агента по договору факторинга.
19. Особенности взаиморасчетов финансового агента и должника по денежному требованию, уступленному по договору факторинга.
20. Особенности взаиморасчетов клиента по договору факторинга и должника по уступленному денежному требованию.
21. Презумпции соблюдения письменной формы договора банковского вклада.
22. Последствия несоблюдения установленной законом формы договора банковского вклада.
23. Особенности сроков и порядка выдачи суммы вклада и соответствующих процентов гражданину и юридическому лицу.
24. Права владельца сберегательной книжки.
25. Договор банковского вклада в драгоценных металлах.
26. Совместный банковский счет.
27. Право банка на денежные средства, находящиеся на счете клиента.
28. Сроки операций по счету.
29. Очередность списания со счета клиента денежных средств при их достаточности и недостаточности на счете.

30. Начало действия и прекращение договора страхования.
31. Понятие интереса в сохранении имущества.
32. Страхование ответственности за причинение вреда.
33. Страхование ответственности по договору.
34. Особенности страхования жизни, страхования от несчастных случаев и болезней.
35. Характеристика участников рынка ценных бумаг и его структура.
36. Понятие ценной бумаги: её сущность и свойства.
37. Классификация ценных бумаг.
38. Виды и механизм сделок с ценными бумагами.
39. Государственное регулирование рынка ценных бумаг.
40. Формы безналичных расчётов.
41. Ответственность банка за ненадлежащее исполнение соответствующей формы расчётов.
42. Порядок закрытия аккредитива.
43. Цели и особенности процедуры авалирования векселей.

Пример типовой ситуационной задачи по дисциплине

1. ООО «Промстройэнерго» обратилось с иском к заводу «Электромаш» о взыскании с последнего задолженности по выполненным работам – ремонту оборудования.

Представитель завода «Электромаш» в судебном заседании наличие задолженности не признал, так как им по просьбе ООО «Промстройэнерго» были отгружены электронасосы на сумму, равную указанной задолженности. Плату за поставленные электронасосы завод не получил. По тому и другому требованиям срок исполнения наступил. Следовательно, на основании ст. 410 ГК РФ его обязательство по оплате работ ООО «Промстройэнерго» прекращено встречной поставкой.

Какое решение должен вынести суд?

Установление каких обстоятельств входит в предмет доказывания по данному делу?

Каким образом ответчик может заявить о состоявшемся зачёте?

2. Вы являетесь вкладчиком коммерческого банка «Вариант». Банк России отозвал у этого банка лицензию на осуществление банковских операций.

Какую сумму возмещения вы получите от АСВ, если открыли вклад на 1250 тыс. руб., а банком были начислены проценты в размере 275 тыс. руб.?

Примеры типовых тестовых заданий по дисциплине

1. Может быть исполнен в любой день до определённой даты по решению одной стороны:

- 1) американский опцион
- 2) европейский опцион
- 3) опцион пут
- 4) опцион колл

2. Оплата банком векселя третьего лица до наступления срока платежа по нему – это...

- 1) акцепт векселя
- 2) домициляция векселя
- 3) учёт векселя
- 4) аваль векселя

3. Зачёт суммы излишне уплаченного налога в счёт предстоящих платежей налогоплательщика осуществляется:

- 1) на основании письменного заявления налогоплательщика по решению налогового органа
- 2) зачёт суммы излишне уплаченного налога в счёт предстоящих платежей не допускается

- 3) на основании уведомления налогоплательщика
- 4) на основании решения соответствующего финансового органа
- 5) на основании устного заявления налогоплательщика по решению налогового органа

4. Предмет налогового права представляет собой общественные отношения, складывающиеся по поводу:

- 1) установления, введения и взимания налогов, сборов, страховых взносов
- 2) налогового контроля
- 3) привлечения к налоговой ответственности
- 4) налоговых споров
- 5) защиты прав и имущественных интересов налогоплательщиков, государства и органов местного самоуправления

5. Для камеральной налоговой проверки характерно:

- 1) проводится на основании специального решения руководителя налогового органа
- 2) проводится в течение трех месяцев со дня представления налогоплательщиком налоговой декларации (расчета)
- 3) в отношении одного налогоплательщика может проводиться по одному или нескольким налогам
- 4) проводится по месту нахождения налогового органа
- 5) проводится без специального решения руководителя (заместителя руководителя) налогового органа

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях Департамента международного и публичного права.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине».

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Компетенция	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
Способность руководить работой команды, принимать организационно-управленческие решения для достижения поставленной цели, нести за них ответственность (УК-5)	1. Организовывает работу в команде, ставит цели командной работы.	Знать: практику применения законодательства о финансовых сделках. Уметь: организовать работу в команде, ставить цели командной работы.	Задание 1. Гражданин Иванов И. И. оформил договор добровольного медицинского страхования в страховой компании «Антистрах». В течение срока действия договора страхования он обратился за помощью по факту зубной боли в страховую компанию и был направлен на лечение в медицинский центр «Антиболь». <i>Объясните, участниками каких страховых сделок (прямых или опосредованных) являлись гражданин Иванов И. И., страховая компания «Антистрах», медицинский центр «Антиболь».</i>
	2. Вырабатывает командную стратегию для достижения поставленной цели на основе задач и методов их решения.	Знать: принципы работы в команде; юридическую терминологию, позволяющую на высоком профессиональном уровне консультировать клиентов в области финансовых сделок. Уметь: вырабатывать стратегию на основе задач и методов их решения.	Задание 1. Компания «РТ-Консорциум» работает на рынке ценных бумаг в качестве профессионального участника. Основной вид деятельности – брокерская деятельность. Помимо этого компания занимается финансовым консультированием, является маркетмейкером на фондовой бирже. Лицензионные требования и условия соблюдаются. <i>Определите, какие лицензии</i>

			имеет компания, если она в соответствии с заключёнными договорами работает от имени клиентов за их счёт и от своего имени за счёт клиентов. Определите, какое минимальное количество специалистов финансового рынка должно работать в компании для соблюдения лицензионных требований и условий.
	3. Принимает ответственность за принятые организационно-управленческие решения	Знать: об ответственности за принятие организационно-управленческих решений. Уметь: принимать ответственность за принятые организационно-управленческие решения	Задание 1. Микрофинансовая организация «Прцветание» выдала займ на сумму 1 100 000 руб. <i>Изучите Закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и ответьте на вопрос: правомерны ли действия микрофинансовой организации?</i>
Способность самостоятельно готовить акты профессионального толкования норм права, разрабатывать нормативные правовые акты и иные юридические документы на основе базовых принципов правотворчества (ПКН-2)	1. Использует базовые принципы правотворчества для разработки нормативных правовых актов и иных юридических документов.	Знать: Конституцию Российской Федерации, федеральные конституционные законы, основные нормативные правовые акты, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации, регулирующие отношения в сфере финансовых сделок. Права и законные интересы субъектов финансовых сделок, способы защиты своих прав. Базовые принципы правотворчества для разработки нормативных правовых актов и иных юридических документов. Уметь: использовать нормативные правовые акты, применять законодательство, базовые принципы правотворчества для разработки нор-	Задание 1. Кредитная организация «Салют» имеет Генеральную лицензию. <i>Какие банковские операции вправе осуществлять кредитная организация в соответствии с данной лицензией? Обоснуйте ответ ссылкой на нормативный правовой акт.</i> Задание 2. Банк России может устанавливать валютные ограничения только для достижения следующих целей: – предотвращение существенного сокращения золотовалютных резервов – предотвращение резких колебаний курса валюты Российской Федерации – сбалансированность федерального бюджета Российской Федерации – поддержание устойчивости платёжного баланса Российской Федерации. <i>Выберите один правильный ответ.</i>

		мативных правовых актов и иных юридических документов	
	2. Самостоятельно предлагает поправки в нормативные правовые акты и иные юридические документы.	Знать: нормативные правовые акты и иные юридические документы в области финансовых сделок. Уметь: самостоятельно предлагать поправки в нормативные правовые акты и иные юридические документы.	Задание 1. Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» определяет инвестиционный пай как ... ценную бумагу. <i>Выберите один правильный ответ:</i> – эмиссионную – неэмиссионную – инвестиционную – долговую.
Способность к дальнейшему профессиональному росту, необходимому в условиях перехода к инновационным моделям бизнеса и национальной экономики (ПК-2)	1. Объективно оценивает свои возможности и совершенствует свои знания и навыки в соответствии с требованиями профессионального сообщества.	Знать: требования профессионального сообщества к уровню знаний и навыков в сфере осуществления финансовых сделок. Уметь: объективно оценивать свои возможности и совершенствовать свои знания и навыки в области финансовых сделок.	Задание 1. Вы рассматриваете возможность получения потребительского кредита в сумме 500 тыс. руб. на три года под 18,5 % годовых. Банк предлагает варианты погашения кредита аннуитетными или дифференцированными платежами. <i>Какой вариант для вас предпочтителен?</i> <i>Обоснуйте свой выбор.</i> Задание 2. Что необходимо сделать инвестору – физическому лицу, чтобы открыть счет-депо в депозитарии? Что необходимо сделать инвестору – физическому лицу, чтобы открыть лицевой счет в системе ведения реестра?
	2. Демонстрирует знание тенденций развития правового регулирования деятельности хозяйствующих субъектов и контрольно-надзорных органов	Знать: тенденции развития правового регулирования деятельности хозяйствующих субъектов и контрольно-надзорных органов в сфере осуществления финансовых сделок. Уметь: демонстрировать знание тенденций развития правового регулирования деятельности хозяйствующих субъектов и контрольно-надзорных органов в сфере осуществления финансовых сделок.	Задание 1. Государственное регулирование рынка ценных бумаг направлено на защиту прав и законных интересов.... – вкладчиков – эмитентов – негосударственных пенсионных фондов – страховых организаций. <i>Выберите один правильный ответ.</i>

	3. Анализирует актуальную судебную практику для эффективного юридического сопровождения бизнеса в условиях перехода к инновационным моделям бизнеса и национальной экономике.	Знать: актуальную судебную практику в сфере осуществления финансовых сделок; критерии эффективности юридического сопровождения бизнеса в условиях перехода к инновационным моделям бизнеса и национальной экономике. Уметь: осуществлять анализ актуальной судебной практики в сфере осуществления финансовых сделок	Задание 1. Вы купили обыкновенную акцию публичного акционерного общества «Сибирские реки». <i>Объясните, какой субъект учетной системы может учитывать вашу ценную бумагу. Каким документом будет подтверждено ваше право собственности на акцию?</i> <i>Как складывается судебная практика по вопросам признания права собственности на акции?</i>
--	---	---	--

Примерные вопросы для подготовки к зачёту

1. Общая характеристика финансовых сделок, их отличие от иных видов сделок.
2. Нормативно-правовые акты, предусматривающие финансовые сделки.
3. Финансовые сделки в частном и публичном праве.
4. Виды финансовых сделок.
5. Предмет финансовых сделок.
6. Стороны финансовых сделок. Частные лица и публично-правовые образования в финансовых сделках.
7. Императивность и диспозитивность в регулировании финансовых сделок.
8. Предмет, стороны и форма оговора денежного займа.
9. Процентный и беспроцентный договор займа.
10. Момент исполнения обязательства по возврату займа. Ответственность за нарушение срока возврата займа.
11. Порядок начисления и взыскания процентов по статье 395 ГК РФ.
12. Государственный, целевой и микрофинансовый займы: правовая характеристика.

13. Кредитный договор: предмет, стороны, форма и момент заключения.
14. Последствия несоблюдения формы кредитного договора. Особенности регулирования потребительского кредита.
15. Договор факторинга: предмет, стороны и форма заключения.
16. Требования к правовому статусу финансового агента.
17. Уступка денежного требования: возможность последующей уступки, права и обязанности должника.
18. Порядок исполнения должником денежного требования.
19. Взаиморасчёты: особенности и их правовые основы.
20. Конвенция УНИДРУА по международным факторинговым операциям.
21. Предмет, стороны и форма договора банковского вклада.
22. Порядок лицензирования деятельности по привлечению денежных средств во вклады.
23. Отличия вклада до востребования от срочного вклада.
24. Роль ключевой ставки Банка России в определении процентов по вкладам.
25. Одностороннее изменение и уменьшение процентов по вкладу: особенности реализации банком.
26. Проценты по банковскому вкладу: порядок начисления и выплаты.
27. Банковские вклады в пользу третьих лиц.
28. Правовая характеристика сберегательного и депозитного сертификатов.
29. Предмет, стороны и форма договора банковского счёта.
30. Порядок лицензирования деятельности по привлечению денежных средств во вклады.
31. Денежные средства, находящиеся на счёте клиента: право банка на распоряжение и особенности его реализации.
32. Правовые последствия кредитования банком счёта клиента.
33. Право банка на односторонний отказ от исполнения договора банковского счёта.

34. Номинальный счёт: правовая характеристика, права бенефициара и обязанности банка.

35. Договор счёта эскроу: правовая характеристика, права и обязанности сторон.

36. Договор публичного депозитного счёта: правовая характеристика, права и обязанности сторон.

37. Договор страхования: предмет, стороны и форма заключения.

38. Порядок лицензирования страховой деятельности.

39. Обязательное и добровольное страхование.

40. Предмет договора имущественного страхования.

41. Правовая характеристика страховой премии, страхового взноса, страхового случая, страховой суммы.

42. Правовое регулирование обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

43. Сострахование и перестрахование: правовые отличия.

44. Правовая характеристика суброгации.

45. Предмет договора личного страхования.

46. Участники правоотношений и страховые случаи в системе обязательного пенсионного, медицинского и социального страхования.

47. Организованный рынок ценных бумаг: понятие и правовой статус.

48. Правовой статус биржи.

49. Правовая характеристика брокерской деятельности на рынке ценных бумаг.

50. Правовая характеристика дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

51. Правовая характеристика деятельности по инвестиционному консультированию на рынке ценных бумаг.

52. Правовая характеристика депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.

53. Договор репо: права и обязанности сторон, предмет договора, являющегося производным финансовым инструментом.

54. Наличные расчёты и формы безналичных расчётов (платёжными поручениями, по аккредитиву, чеками, по инкассо, переводы денежных средств и электронных денежных средств).

55. Порядок приёма и исполнения банком платежного поручения. Ответственность банка за ненадлежащее поручение.

56. Порядок расчётов без открытия банковского счёта.

57. Расчёты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

58. Расчёты в форме перевода электронных денежных средств.

59. Расчёты по аккредитиву.

60. Правовая характеристика разных видов аккредитивов.

61. Порядок исполнения банком аккредитива и ответственность банка за ненадлежащее исполнение аккредитива.

62. Расчеты по инкассо.

63. Порядок исполнения банком инкассового поручения.

64. Расчеты чеками. Правовая характеристика чека.

65. Понятие авалия и ответственность авалиста.

Соответствующие приказы, распоряжения ректората о контроле уровня освоения дисциплин и сформированности компетенций студентов

1. Приказ от 31.01.2020 г. № 0147/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации аспирантов и экстернов в Финансовом университете».

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020, в ред. от 06.10.2022) // Официальный интернет-портал правовой информации – www.pravo.gov.ru, 6 октября 2022 г., № 0001202210060013.

2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 145-ФЗ (с изменениями и дополнениями) // СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3823; официальный интернет-портал правовой информации – www.pravo.gov.ru, 28 декабря 2022 г., № 0001202212280008.

3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 196-ФЗ (с изменениями и дополнениями) // СЗ РФ. 07.01.2002. № 1. Ст. 1; официальный интернет-портал правовой информации – www.pravo.gov.ru.

4. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ. Часть первая (с изменениями и дополнениями) // СЗ РФ. 03.08.1998. № 31. Ст. 3824; официальный интернет-портал правовой информации – www.pravo.gov.ru.

5. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (с изменениями и дополнениями) // СЗ РФ. 17.06.1996. № 25. Ст. 2954; официальный интернет-портал правовой информации – www.pravo.gov.ru.

6. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями) // ВСНД РСФСР от 6 декабря 1990 г. № 27 ст. 357; официальный интернет-портал правовой информации – www.pravo.gov.ru.

7. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями) // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790; официальный интернет-портал правовой информации – www.pravo.gov.ru.

8. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями) // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859; официальный интернет-портал правовой информации – www.pravo.gov.ru.

9. Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и дополнениями) // СЗ РФ. 2009. № 1. Ст. 15; официальный интернет-портал правовой информации – www.pravo.gov.ru.

10. Федеральный закон от 07.02.2011 № 6-ФЗ «Об общих принципах организации и деятельности контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований» (с изменениями и дополнениями) // СЗ РФ. 2011. № 7. Ст. 903; официальный интернет-портал правовой информации – www.pravo.gov.ru.

11. Федеральный закон от 05.04.2013 № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) // СЗ РФ. 2013. № 14. Ст. 1649; официальный интернет-портал правовой информации – www.pravo.gov.ru.

12. Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (с изменениями и дополнениями) // СЗ РФ. 2013. № 14. Ст. 1652; официальный интернет-портал правовой информации – www.pravo.gov.ru.

13. Постановление Правительства РФ от 01.12.2004 № 703 «О Федеральном казначействе» (с изменениями и дополнениями) // СЗ РФ. 2004. № 49. Ст. 4908; официальный интернет-портал правовой информации – www.pravo.gov.ru.

Основная литература

14. Предпринимательское право. Правовое регулирование отдельных видов предпринимательской деятельности : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — 4-е изд., перераб. и

доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 553 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/520114> (дата обращения: 01.08.2023) – Текст : электронный

15. Предпринимательское право : учебник для вузов / С. Ю. Морозов [и др.] ; под редакцией С. Ю. Морозова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 584 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/532581> (дата обращения: 01.08.2023) – Текст : электронный

16. Предпринимательское право : учебник и практикум для вузов / Т. В. Белова [и др.] ; под редакцией Т. В. Беловой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 493 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530562> (дата обращения: 01.08.2023) – Текст : электронный

17. Финансовое право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 348 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518171> (дата обращения: 01.08.2023) – Текст : электронный

18. Финансовое право : учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 370 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510892> (дата обращения: 01.08.2023) – Текст : электронный

19. *Землин, А. И.* Финансовое право Российской Федерации : учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская ; под общей редакцией А. И. Землина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 324 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/517064> (дата обращения: 01.08.2023) – Текст : электронный

Дополнительная литература

20. Финансовое право. Практикум : учебное пособие для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 300 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511298> (дата обращения: 01.08.2023) – Текст : электронный

21. Кудряшов, В. В. Международное финансовое право. Суверенные финансовые институты : учебное пособие для вузов / В. В. Кудряшов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 268 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://ezpro.fa.ru:2285/bcode/493844> (дата обращения: 01.08.2023) – Текст : электронный

22. Валютное право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 232 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://ezpro.fa.ru:2285/bcode/518897> (дата обращения: 01.08.2023) – Текст : электронный

23. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 471 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://ezpro.fa.ru:2285/bcode/510981> (дата обращения: 01.08.2023) – Текст : электронный

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Библиотечно-информационный комплекс Финуниверситета (электронная библиотека, ресурсы на русском языке): http://www.library.fa.ru/res_mainres.asp?cat=rus

2. Библиотечно-информационный комплекс Финуниверситета (электронная библиотека, ресурсы на иностранных языках):
http://www.library.fa.ru/res_mainres.asp?cat=en

3. Понятная экономика: банковская система // Банк России [Электронный ресурс] URL: https://youtu.be/JsK9L7l_aQ

4. Виды финансовых институтов. Платежные системы // Основы финансов. Онлайн-курс [Электронный ресурс] URL: <https://youtu.be/Lyb2XGSQIpc>

5. Как банки создают деньги без денег. (Основы финансов и финансовой грамотности) // Основы финансов. Онлайн-курс [Электронный ресурс] URL: <https://youtu.be/4Efvh4lFStA>

6. Денежная масса (Основы финансов и финансовой грамотности) // Основы финансов. Онлайн-курс [Электронный ресурс] URL: <https://youtu.be/5nowOv0BIoA>

7. Новый подход к регулированию рынка ценных бумаг // Банк России [Электронный ресурс] URL: <https://youtu.be/FTBT8utbF7g>

8. Фондовый рынок: инвестиции или спекуляции // Основы финансов. Онлайн-курс [Электронный ресурс] URL: <https://youtu.be/F5QQaIe1xrM>

9. Акции и облигации. Факторы стоимости акций // Основы финансов. Онлайн-курс [Электронный ресурс] URL: <https://youtu.be/ZKJTKOeffNI>

10. Облигация – факторы ее стоимости. Основы финансов и фондового рынка // Основы финансов. Онлайн-курс [Электронный ресурс] URL: <https://youtu.be/a8vDKwYkbG8>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Положение о реферате, эссе, контрольной работе, домашнем творческом задании студента по дисциплине (модулю)	Приказ №0460 от 11.09.2017 Об утверждении Положений о реферате, эссе, контрольной работе, домашнем творческом задании, расчетно-аналитической работе студента по дисциплине (модулю).pdf (fa.ru)
Об утверждении Положения о проведении текущего кон-	Приказ №0557 о от 23.03.2017.PDF (fa.ru)

Методические рекомендации по выполнению контрольной работы

Дисциплина «Проблемы теории и практики финансовых сделок» предусматривает выполнение контрольной работы. Темы распределяются между студентами преподавателем, ведущим данную дисциплину.

Подготовка к контрольной работе направлена на активизацию познавательной деятельности студентов, на формирование у студента интереса к предмету, навыка анализа научной литературы, материалов судебной практики по вопросам правового регулирования налоговых правоотношений, на получение более глубоких и широких знаний по предмету, выявление и развитие творческих способностей у студентов, всестороннее развитие личности.

Преподаватель может предложить студентам выполнить контрольную работу в следующих формах:

- анализ судебной практики по вопросам выбранной темы;
- анализ дополнительного материала по теме;
- презентация;
- доклад.

При этом, необходимо учитывать, что задание носит не только теоретический, но и практический характер, в связи с чем, студенту необходимо предоставить четкий развернутый и аргументированный ответ на поставленный вопрос с учетом доктринальных положений, действующей нормативной базы и сложившейся судебной практикой. Обучающимся предлагается воспользоваться одной из СПС («КонсультантПлюс», «Гарант» и др.) для поиска судебных актов, предусмотренных темой работы. Необходимо проанализировать

найденные документы и сделать соответствующие выводы относительно проблематики правового регулирования финансовых сделок, используя, также, свои теоретические знания по иным дисциплинам профиля.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем

11. 1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Windows Microsoft Office
2. Антивирус Kaspersky

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Справочная правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]
URL: www.consultant.ru

1. Справочная правовая система «Гарант» [Электронный ресурс] URL: www.garant.ru

2. Электронная энциклопедия [Электронный ресурс] URL: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>

3. Система комплексного раскрытия информации «СКРИН» [Электронный ресурс] URL: <http://www.skrin.ru/>

4. Справочно-аналитическая Информационная система по компаниям СПАРК [Электронный ресурс] URL: spark-interfax.ru.

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Материально-техническая база, которой располагает Финансовый университет: аудиторный фонд, компьютерные классы, библиотека Налогового университета и др.; ПК, интернет, справочники.