

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Кубанский государственный университет»
Юридический факультет имени А.А. Хмырова

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по учебной работе,
качеству образования – первый
проректор



Хагуров Т.А.

подпись

«05» 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.01.01 ФИНАНСОВЫЕ СДЕЛКИ: ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Направление подготовки 40.04.01 Юриспруденция

Магистерская программа «Гражданское право»

Форма обучения очная, заочная

Квалификация: магистр

Краснодар 2025

Рабочая программа дисциплины «Финансовые сделки: гражданско-правовое регулирование» составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки 40.04.01 «Юриспруденция», магистерская программа «Гражданское право»

Программу составила:

Дьяченко Е.М., доцент, к.ю.н, доцент



подпись

Рабочая программа дисциплины «Финансовые сделки: гражданско-правовое регулирование» утверждена на заседании кафедры гражданского права, протокол №11 от «20» мая 2025 г.

Заведующий кафедрой гражданского права

Щенникова Л.В., д.ю.н., проф.



подпись

Утверждена на заседании учебно-методической комиссии юридического факультета имени А.А. Хмырова, протокол №9 от «22» мая 2025 г.

Председатель УМК факультета

Прохорова М.Л., д.ю.н, проф.



подпись

Рецензенты:

1. Фоменко Е.Г., судья Первомайского районного суда г. Краснодар, канд. юрид. наук.
2. Карпенко А.А., начальник отдела государственной регистрации недвижимости Управления Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю.

1 Цели и задачи изучения дисциплины

1.1 Цель освоения дисциплины

Учебная дисциплина **«Финансовые сделки: гражданско-правовое регулирование»** имеет своей целью формирование у магистрантов профессиональных компетенций, необходимых для последующей успешной реализации правовых норм, обеспечения законности и правопорядка, правового обучения и воспитания, подготовка магистрантов к самостоятельной деятельности, связанной с практическим применением полученных знаний и навыков в профессиональной деятельности юриста

Дисциплина **«Финансовые сделки: гражданско-правовое регулирование»** имеет также своей целью повышение общей правовой культуры студентов, формирование у них прочной теоретической базы для понимания и усвоения теоретических положений гражданского и банковского права, а также навыков самостоятельного применения норм гражданского права в соответствии с требованиями, установленными Федеральным государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования по направлению подготовки (профилю) **«Юриспруденция»** (квалификация (степень) выпускника – магистр).

1.2 Задачи дисциплины

связанны с применением соответствующих норм гражданского, предпринимательского и банковского права направленные на подготовку студентов к правоприменительной деятельности.

Основными *задачами* изучения дисциплины **«Финансовые сделки: гражданско-правовое регулирование»** выступают:

- Знать подлежащие применению при решении задач профессиональной деятельности нормативные правовые акты, необходимые нормы материального и процессуального права, требуемые для оценки соответствующих фактов и обстоятельств, правила правовой квалификации финансовых сделок.
- Уметь выявлять факты и обстоятельства, требующие правовой квалификации, осуществлять их всесторонний анализ финансовых сделок, выбирать подлежащие применению нормативные правовые акты.
- Знать правила осуществления квалификации фактов и обстоятельств, требующих правовой оценки, выбора конкретной подлежащей применению в определенной ситуации нормы, а также требования к отражению результатов правоприменительной деятельности в юридической документации связанной с финансовыми сделками.
- Уметь применять правила осуществления квалификации фактов и обстоятельств, требующих правовой оценки, осуществлять выбор конкретной подлежащей применению в определенной ситуации нормы, правильно, полно, с соблюдением соответствующих требований отражать результаты правоприменительной деятельности в юридической документации связанной с финансовыми сделками
- Знать действующее законодательство, регулирующее деятельность по финансовым сделкам связанную с предупреждением правонарушений.
- Уметь осуществлять деятельность по выявлению и нейтрализации обстоятельств и условий, способствующих совершению правонарушений по финансовым сделкам, и реализовывать меры по их предупреждению.
- Знать виды, правила и особенности юридического консультирования по финансовым сделкам
- Уметь анализировать исходную информацию по делу, правильно определять круг юридических вопросов, подлежащих исследованию, а также перечень нормативных правовых актов, необходимых для составления юридического заключения по делу и (или) проведения консультации по финансовым сделкам.

- Знать нормативные правовые акты, необходимые для составления юридического заключения по делу и (или) проведения консультации, особенности формирования правовой позиции по финансовым сделкам.

- Уметь провести качественный анализ необходимых нормативных правовых актов, сформировать оптимальную правовую позицию для составления юридического заключения по делу и (или) проведения консультации по финансовым сделкам.

- Знать особенности составления квалифицированных юридических заключений и дачи консультаций по финансовым сделкам.

- Уметь на основе выработанной правовой позиции составить квалифицированное юридическое заключение по делу, дать качественную консультацию в конкретной сфере юридической деятельности по финансовым сделкам.

Освоение дисциплины направлено на формирование у студентов устойчивых знаний и навыков свободного использования русского и иностранного языков как средств делового общения, использования на практике приобретенных умений и навыков в организации исследовательских работ, в управлении коллективом, квалифицированного толкования и применения нормативных правовых актов в сфере финансовой деятельности, реализации норм материального и процессуального права в профессиональной деятельности, квалифицированного проведения научных исследований в области финансовых сделок, связанных с гражданско- правовым регулированием

1.3 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина **«Финансовые сделки: гражданско-правовое регулирование»** относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 2 «Дисциплины (модули)» учебного плана.

Курс дисциплины **«Финансовые сделки: гражданско-правовое регулирование»** занимает важное место в процессе воспитания правового сознания и правовой культуры студентов, и служит надёжной основой для дальнейшего освоения правовых дисциплин.

Успешное освоение дисциплины **«Финансовые сделки: гражданско-правовое регулирование»** создаст прочный базис для принятия решений в точном соответствии с законом, правильной квалификации фактов и обстоятельств, обеспечения соблюдения законодательства субъектами права, послужит основой для дальнейшей научно-исследовательской и практической деятельности.

Дисциплина **«Финансовые сделки: гражданско-правовое регулирование»** относится к дисциплинам по выбору для успешного дополнительного освоения таких учебных дисциплин, как «Актуальные проблемы гражданского права», «Гражданское право в основных категориях науки и законодательстве», «Антимонопольное законодательство», «Гражданское и торговое право зарубежных стран», а также успешного прохождения и освоения практик, формирующих профессиональные навыки обучающихся, прохождения государственной итоговой аттестации, написания и защиты выпускной квалификационной работы, а также для последующего успешного обучения в магистратуре и аспирантуре.

1.4 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Код и наименование индикатора*	Результаты обучения по дисциплине (<i>знает, умеет, владеет (навыки и/или опыт деятельности)</i>)
ПК-1	Способен квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности с учетом их специфики, реализовывать нормы материального и

Код и наименование индикатора*	Результаты обучения по дисциплине (<i>знает, умеет, владеет (навыки и/или опыт деятельности)</i>)
процессуального права в профессиональной деятельности, предупреждать правонарушения	
ИПК– 1.1. Выявляет факты и обстоятельства, требующие правовой квалификации, осуществляет их анализ; определяет подлежащие применению нормативные акты. ИПК– 1.2. Правильно выбирает правовую норму, подлежащую применению в конкретной ситуации; отражает результаты правоприменительной деятельности в юридической документации. ИПК– 1.3. Реализует навыки профессиональной деятельности, связанной с предупреждением правонарушений.	ИОПК-1.1.3-1. Знает подлежащие применению при решении задач профессиональной деятельности нормативные правовые акты, необходимые нормы материального и процессуального права, требуемые для оценки соответствующих фактов и обстоятельств, правила правовой квалификации финансовых сделок. ИОПК-1.1.У-1. Умеет выявлять факты и обстоятельства, требующие правовой квалификации, осуществлять их всесторонний анализ финансовых сделок, выбирать подлежащие применению нормативные правовые акты.
	ИОПК-1.2.3-1. Знает правила осуществления квалификации фактов и обстоятельств, требующих правовой оценки, выбора конкретной подлежащей применению в определенной ситуации нормы, а также требования к отражению результатов правоприменительной деятельности в юридической документации связанной с финансовыми сделками. ИОПК-1.2.У-1. Умеет применять правила осуществления квалификации фактов и обстоятельств, требующих правовой оценки, осуществлять выбор конкретной подлежащей применению в определенной ситуации нормы, правильно, полно, с соблюдением соответствующих требований отражать результаты правоприменительной деятельности в юридической документации связанной с финансовыми сделками
	ИПК– 1.3.3-1. Знает действующее законодательство, регулирующее деятельность по финансовым сделкам связанную с предупреждением правонарушений. ИПК– 1.3.У-1. Умеет осуществлять деятельность по выявлению и нейтрализации обстоятельств и условий, способствующих совершению правонарушений по финансовым сделкам, и реализовывать меры по их предупреждению.
ПК-2 Способен осуществлять правовой консалтинг в различных сферах юридической деятельности, квалифицированно составлять юридические заключения и иные документы по правовым вопросам	
ИПК – 2.1. Осуществляет анализ исходной информации по делу, выявляет круг юридических вопросов, подлежащих исследованию, определяет перечень необходимых нормативных правовых актов для составления юридического заключения по делу и (или) проведения консультации. ИПК – 2.2. Изучает и анализирует необходимые нормативные правовые акты, формирует правовую позицию для составления юридического заключения по делу и (или) проведения консультации.	ИПК – 2.1.3-1. Знает виды, правила и особенности юридического консультирования по финансовым сделкам ИПК – 2.1.У-1. Умеет анализировать исходную информацию по делу, правильно определять круг юридических вопросов, подлежащих исследованию, а также перечень нормативных правовых актов, необходимых для составления юридического заключения по делу и (или) проведения консультации по финансовым сделкам.
	ИПК – 2.2. 3-1. Знает нормативные правовые акты, необходимые для составления юридического заключения по делу и (или) проведения консультации, особенности формирования правовой позиции по финансовым сделкам. ИПК – 2.2.У-1. Умеет провести качественный анализ необходимых нормативных правовых актов, сформировать оптимальную правовую позицию для

Код и наименование индикатора*	Результаты обучения по дисциплине (знает, умеет, владеет (навыки и/или опыт деятельности))
ИПК– 2.3. На основе выработанной правовой позиции составляет квалифицированное юридическое заключение по делу, дает консультацию в конкретной сфере юридической деятельности.	составления юридического заключения по делу и (или) проведения консультации по финансовым сделкам. ИПК– 2.3. 3-1. Знает особенности составления квалифицированных юридических заключений и дачи консультаций по финансовым сделкам. ИПК – 2.3.У-1. Умеет на основе выработанной правовой позиции составить квалифицированное юридическое заключение по делу, дать качественную консультацию в конкретной сфере юридической деятельности по финансовым сделкам.

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

2. Структура и содержание дисциплины

2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет: для ОФО 3 зачетных единицы (108 часов), для ЗФО 3 зачетных единицы (108 часов), их распределение по видам работ представлено в таблице

Виды работ		Всего Часов	Форма обучения		
			Очная	заочная	
		ОФО/ЗФО	1 семестр (часы)	Курс 2 Сессия 2 (часы)	Курс 2 Сессия 3 (часы)
Контактная работа, в том числе:		34,2/14,2	34,2	6	8,2
Аудиторные занятия (всего):		34//14	34	6	-
занятия лекционного типа		16/6	16	6	
занятия семинарского типа (практические занятия)		14/8	18	-	8
Иная контактная работа:		0,2/0,2	0,2	0,2	0,2
Контроль самостоятельной работы (КСР)		-/-	-	-	-
Промежуточная аттестация (ИКР)		0,2/0,2	0,2	-	0,3
Самостоятельная работа, в том числе:		73,8/90	73,8	30	60
Реферат/эссе (подготовка)		30/45	30	20	25
Самостоятельное изучение разделов, самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к лабораторным и практическим занятиям, дискуссиям, коллоквиумам и т.д.)		30/30	30	5	25
Подготовка к текущему контролю		13/15	13,8	5	10
Контроль:					
Подготовка к экзамену		27/8,7	34,2		8,7
Общая трудоемкость	час.	108/108	108	36	72
	в том числе контактная работа	34,2/14,2	34,2	6	8,2
	зач. ед	3/3	3	1	2

2.2 Содержание дисциплины

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по темам дисциплины.
Темы дисциплины, изучаемые в 3 семестре 2 курса (очная форма обучения)

Темы дисциплины, изучаемые в 3 семестре 2 курса (8-ая форма обучения)						
№	Наименование разделов (тем)	Количество часов				
		Всего	Аудиторная Работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1.	Понятие и правовое регулирование финансовых обязательств		4	4	-	10
2.	Правовой статус субъектов финансовых обязательств		2	2	-	10
3.	Финансовые сделки; понятие, виды, формы		2	4	-	10
4.	Банковские финансовые сделки		2	2	-	13,8
5.	Инвестиционные финансовые сделки		2	2	-	10
6.	Страховые финансовые сделки		2	2	-	10
7.	Финансовые сделки на рынке ценных бумаг		2	2	-	10
	<i>ИТОГО по разделам дисциплины</i>		16	18		73,8
	Контроль самостоятельной работы (КСР)	-				
	Промежуточная аттестация (ИКР)	0,2				
	Подготовка к текущему контролю	-				
	Общая трудоемкость по дисциплине	108				

Примечание: Л – лекции, СЗ – занятия семинарского типа (практические занятия), ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по темам дисциплины.
Темы дисциплины, изучаемые во 2, 3 сессии, 2 курса (заочная форма обучения)

Темы дисциплины, изучаемые во 2, 3 семестрах, 2 курса (заочная форма обучения)						
№	Наименование разделов (тем)	Количество часов				Внеаудиторная работа
		Всего	Аудиторная Работа			
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Понятие и правовое регулирование финансовых обязательств		4	4	-	15
2	Правовой статус субъектов финансовых обязательств		2	2	-	15
3	Финансовые сделки; понятие, виды, формы		2	4	-	15
4	Банковские финансовые сделки		2	2	-	15
5	Инвестиционные финансовые сделки		2	2	-	15
6	Страховые финансовые сделки		2	2	-	7
7	Финансовые сделки на рынке ценных бумаг		2	2	-	8
	<i>ИТОГО по разделам дисциплины</i>		16	18		90
	Контроль самостоятельной работы (КСР)	3,8				
	Промежуточная аттестация (ИКР)	0,2				
	Подготовка к текущему контролю	-				
	Общая трудоемкость по дисциплине	108				

Примечание: Л – лекции, СЗ – занятия семинарского типа (практические занятия), ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

2.3 Содержание тем дисциплины

2.3.1 Занятия лекционного типа (очная форма обучения)

№	Наименование тем	Содержание тем	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1.	Понятие и правовое регулирование финансовых обязательств	Понятие финансовых обязательств. Виды финансовых обязательств. Правовое регулирование. Источники возникновения финансовых обязательств.	Р, С

		Цифровые финансовые активы. Предмет регулирования и сфера действия ФЗ РФ «О цифровых финансовых активах и цифровой валюте»	
2.	Правовой статус субъектов финансовых обязательств	Кредитор и должник основные субъекты финансовых обязательств. Россия в лице федеральных органов исполнительной власти; Центральный банк РФ; международные финансовые организации, членом которых является Российская Федерация; кредитные организации;	Р. К
3.	Финансовые сделки; понятие, виды, формы	Правовое регулирование финансовых сделок. Субъекты и объекты финансовых сделок. Финансовые операции и сделки: форфейтинг; синдицирование; франчайзинг; хеджирование; лизинг; факторинг; эккаутинг Кредитные операции; валютные операции. Традиционные способы обеспечения обязательств. Финансовые платформы.	Р,С
4.	Банковские финансовые сделки	Пассивные операции; активные операции; банковские услуги; внутренние операции. Пассивные банковские операции. Активные банковские операции Ответственность за несоблюдение обязательств по банковским операциям и сделкам.	Р, С
5.	Инвестиционные финансовые сделки	Правовое регулирование инвестиционной деятельности. Понятие и виды инвестиций. Понятие и виды инвестиционных сделок. Источники финансирования инвестиционной деятельности, Субъекты и объекты инвестиционных сделок. Государственное регулирование и контроль за инвестиционной деятельностью. Государственные гарантии под эффективные инвестиционные проекты. Организационные договоры, направленные на организацию инвестиционного процесса. Ответственность за несоблюдение обязательств по инвестиционным сделкам.	Р,С
6.	Страховые финансовые сделки	Правовое регулирование страховой деятельности. Субъекты и объекты страховой деятельности. Договоры, заключаемые только в пользу страхователей (контрагентов страховщиков); договоры, заключаемые только в пользу выгодоприобретателей (третьих лиц); договоры в пользу любого из указанных субъектов страховых правоотношений. договоры обязательного и добровольного страхования.	Р.С.
7.	Финансовые сделки на рынке ценных бумаг	Правовое регулирование рынка ценных бумаг (РЦБ.) Понятие и виды ценных бумаг (ЦБ). Эмиссионные ценные бумаги именные и на предъявителя. Этапы эмиссии ценных бумаг. Государственная регистрация	Р.С.

		выпуска (ЦБ). Деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг. Ответственность за незаконную эмиссию и обращения эмиссионных ценных бумаг,	
--	--	--	--

Примечание: написание реферата (Р), коллоквиум (К), тестирование (Т), сообщение (С)

2.3.2 Занятия лекционного типа (заочная форма обучения)

№	Наименование тем	Содержание тем	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1.	Понятие и правовое регулирование финансовых обязательств	Понятие финансовых обязательств. Виды финансовых обязательств. Правовое регулирование. Источники возникновения финансовых обязательств. Цифровые финансовые активы. Предмет регулирования и сфера действия ФЗ РФ «О цифровых финансовых активах и цифровой валюте»	Р, С
2.	Правовой статус субъектов финансовых обязательств	Кредитор и должник основные субъекты финансовых обязательств. Россия в лице федеральных органов исполнительной власти; Центральный банк РФ; международные финансовые организации, членом которых является Российская Федерация; кредитные организации;	Р, К
3.	Финансовые сделки; понятие, виды, формы	Правовое регулирование финансовых сделок. Субъекты и объекты финансовых сделок. Финансовые операции и сделки: форфейтинг; синдицирование; франчайзинг; хеджирование; лизинг; факторинг; эккауинг Кредитные операции; валютные операции. Традиционные способы обеспечения обязательств. Финансовые платформы.	Р,С
4.	Банковские финансовые сделки	Пассивные операции; активные операции; банковские услуги; внутренние операции. Пассивные банковские операции. Активные банковские операции Ответственность за несоблюдение обязательств по банковским операциям и сделкам.	Р, С
5.	Инвестиционные финансовые сделки	Правовое регулирование инвестиционной деятельности. Понятие и виды инвестиций. Понятие и виды инвестиционных сделок. Источники финансирования инвестиционной деятельности, Субъекты и объекты инвестиционных сделок. Государственное регулирование и контроль за инвестиционной деятельностью. Государственные гарантии под эффективные инвестиционные проекты. Организационные договоры, направленные на организацию инвестиционного процесса. Ответственность за несоблюдение обязательств по инвестиционным сделкам.	Р,С

6.	Страховые финансовые сделки	Правовое регулирование страховой деятельности. Субъекты и объекты страховой деятельности. Договоры, заключаемые только в пользу страхователей (контрагентов страховщиков); договоры, заключаемые только в пользу выгодоприобретателей (третьих лиц); договоры в пользу любого из указанных субъектов страховых правоотношений. договоры обязательного и добровольного страхования.	Р.С.
7.	Финансовые сделки на рынке ценных бумаг	Правовое регулирование рынка ценных бумаг (РЦБ). Понятие и виды ценных бумаг (ЦБ). Эмиссионные ценные бумаги именные и на предъявителя. Этапы эмиссии ценных бумаг. Государственная регистрация выпуска (ЦБ). Деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг. Ответственность за незаконную эмиссию и обращения эмиссионных ценных бумаг,	Р.С.

Примечание: написание реферата (Р), коллоквиум (К), тестирование (Т), сообщение (С)

2.3.3 Занятия семинарского типа (практические занятия). Очная форма обучения

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1.	Понятие и правовое регулирование финансовых обязательств	Понятие финансовых обязательств. Виды финансовых обязательств. Правовое регулирование. Источники возникновения финансовых обязательств. Цифровые финансовые активы. Предмет регулирования и сфера действия ФЗ РФ «О цифровых финансовых активах и цифровой валюте» Понятие и виды цифровых финансовых активов (ЦФА) и цифровой валюты (ЦВ). Субъекты правоотношений, возникающие из ЦФА и ЦВ Выпуск, учет, обращение ЦФА Оператор информационной системы Реестр операторов информационных систем Ответственность оператора информационных систем Особенности выпуска и размещения ЦФА Оборот ЦВ	- Устный опрос по вопросам темы, реферат, тестирование
2.	Правовой статус субъектов финансовых обязательств	Кредитор и должник основные субъекты финансовых обязательств. Россия в лице федеральных органов исполнительной власти; Центральный банк РФ; международные финансовые организации, членом которых является Российская Федерация; кредитные организации; профессиональные участники рынка ценных бумаг, за исключением	Устный опрос по вопросам темы, реферат

		регистраторов и финансовых консультантов; страховые организации инвестиционные и пенсионные фонды, а также их управляющие компании; профессиональные участники рынка производных финансовых инструментов, за исключением финансовых консультантов; участники товарных бирж.	
3.	Финансовые сделки; понятие, виды, формы	Правовое регулирование финансовых сделок. Субъекты и объекты финансовых сделок. Финансовые операции и сделки: форфейтинг; синдицирование; франчайзинг; хеджирование; лизинг; факторинг; эккаутиг Кредитные операции; валютные операции. Традиционные способы обеспечения обязательств. Финансовые платформы.	Устный опрос по вопросам темы, реферат, тестирование
4.	Банковские финансовые сделки	Пассивные операции; активные операции; банковские услуги; внутренние операции. Пассивные банковские операции представлены: формированием собственного капитала; приемом вкладов от населения; открытием и ведением счетов клиентов; получением и возвратом кредитов; эмиссией акций и облигаций. Перечень активных банковских операций включает: выдачу кредитов организациям и физическим лицам; фондовые операции с ценными бумагами; кассовые операции; операции по вложению средств в перспективные организации; комиссионно-посреднические операции, например, факторинг или форфэтинг. Ответственность за несоблюдение обязательств по банковским операциям и сделкам.	Устный опрос по вопросам темы, реферат
5.	Инвестиционные финансовые сделки	Правовое регулирование инвестиционной деятельности. Понятие и виды инвестиций. Понятие и виды инвестиционных сделок. Источники финансирования инвестиционной деятельности, выделяются государственные, муниципальные, частные, включая иностранные, инвестиции. В зависимости от объекта гражданских прав, выступающих в роли инвестиций, их можно разделить на материальные активы (например, здания, сооружения) и нематериальные активы - исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности, право на использование информации - коммерческой тайны и проч. В зависимости от выполняемой предпринимателем функции в инвестиционном процессе могут быть выделены внешние инвестиции (один предприниматель передает другому средства в качестве инвестиции) и внутренние: предприниматель приобретает	Устный опрос по вопросам темы, реферат, тестирование

		оборудование, станки, строит цеха, модернизирует производство, то есть осуществляет капитальные вложения - инвестиции в основной капитал (основные средства). Субъекты и объекты инвестиционных сделок. Государственное регулирование и контроль за инвестиционной деятельностью. Государственные гарантии под эффективные инвестиционные проекты. Организационные договоры, направленные на организацию инвестиционного процесса.	
6.	Страховые финансовые сделки	Правовое регулирование страховой деятельности. Субъекты и объекты страховой деятельности. Договоры, заключаемые только в пользу страхователей (контрагентов страховщиков); договоры, заключаемые только в пользу выгодоприобретателей (третьих лиц); договоры в пользу любого из указанных субъектов страховых правоотношений – по усмотрению сторон договора страхования. договоры страхования предпринимательских рисков. Договоры страхования ответственности за причинение вреда и за нарушение договора; договоры страхования имущества и различные договоры личного страхования – страхования жизни, страхования от несчастных случаев, медицинского страхования и др. договоры обязательного и добровольного страхования.	Устный опрос по вопросам темы, реферат, тестирование
7.	Финансовые сделки на рынке ценных бумаг	Правовое регулирование рынка ценных бумаг (РЦБ). Понятие и виды ценных бумаг (ЦБ). Эмиссионная ценная бумага - любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, Эмиссионные ценные бумаги именные и на предъявителя. Этапы эмиссии ценных бумаг. Государственная регистрация выпуска (ЦБ). Отдельные сделки с эмиссионными ценными бумагами. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг. Ответственность за незаконную эмиссию и обращения эмиссионных ценных бумаг.	Устный опрос по вопросам темы

Написание реферата (Р), эссе (Э), коллоквиум (К), тестирование (Т)

При изучении дисциплины могут применяться электронное обучение, дистанционные образовательные технологии в соответствии с ФГОС ВО.

2.3.4 Занятия семинарского типа (практические занятия). Заочная форма обучения

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1.	Понятие и правовое регулирование финансовых обязательств	Понятие финансовых обязательств. Виды финансовых обязательств. Правовое регулирование. Источники возникновения финансовых обязательств.	- Устный опрос по вопросам

		Цифровые финансовые активы. Предмет регулирования и сфера действия ФЗ РФ «О цифровых финансовых активах и цифровой валюте» Понятие и виды цифровых финансовых активов (ЦФА) и цифровой валюты (ЦВ). Субъекты правоотношений, возникающие из ЦФА и ЦВ Выпуск, учет, обращение ЦФА Оператор информационной системы Реестр операторов информационных систем Ответственность оператора информационных систем Особенности выпуска и размещения ЦФА Оборот ЦВ	темы, реферат, тестирование
2.	Правовой статус субъектов финансовых обязательств	Кредитор и должник основные субъекты финансовых обязательств. Россия в лице федеральных органов исполнительной власти; Центральный банк РФ; международные финансовые организации, членом которых является Российская Федерация; кредитные организации; профессиональные участники рынка ценных бумаг, за исключением регистраторов и финансовых консультантов; страховые организации инвестиционные и пенсионные фонды, а также их управляющие компании; профессиональные участники рынка производных финансовых инструментов, за исключением финансовых консультантов; участники товарных бирж.	Устный опрос по вопросам темы, реферат
3.	Финансовые сделки; понятие, виды, формы	Правовое регулирование финансовых сделок. Субъекты и объекты финансовых сделок. Финансовые операции и сделки: форфейтинг; синдицирование; франчайзинг; хеджирование; лизинг; факторинг; эккаутиг Кредитные операции; валютные операции. Традиционные способы обеспечения обязательств. Финансовые платформы.	Устный опрос по вопросам темы, реферат, тестирование
4.	Банковские финансовые сделки	Пассивные операции; активные операции; банковские услуги; внутренние операции. Пассивные банковские операции представлены: формированием собственного капитала; приемом вкладов от населения; открытием и ведением счетов клиентов; получением и возвратом кредитов; эмиссией акций и облигаций. Перечень активных банковских операций включает: выдачу кредитов организациям и физическим лицам; фондовые операции с ценными бумагами; кассовые операции; операции по вложению средств в перспективные организации; комиссионно-посреднические операции, например, факторинг или форфэтинг. Ответственность за несоблюдение обязательств по банковским операциям и сделкам.	Устный опрос по вопросам темы, реферат

5.	Инвестиционные финансовые сделки	Правовое регулирование инвестиционной деятельности. Понятие и виды инвестиций. Понятие и виды инвестиционных сделок. Источники финансирования инвестиционной деятельности, выделяются государственные, муниципальные, частные, включая иностранные, инвестиции. В зависимости от объекта гражданских прав, выступающих в роли инвестиций, их можно разделить на материальные активы (например, здания, сооружения) и нематериальные активы - исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности, право на использование информации - коммерческой тайны и проч. В зависимости от выполняемой предпринимателем функции в инвестиционном процессе могут быть выделены внешние инвестиции (один предприниматель передает другому средства в качестве инвестиции) и внутренние: предприниматель приобретает оборудование, станки, строит цеха, модернизирует производство, то есть осуществляет капитальные вложения - инвестиции в основной капитал (основные средства). Субъекты и объекты инвестиционных сделок. Государственное регулирование и контроль за инвестиционной деятельностью. Государственные гарантии под эффективные инвестиционные проекты. Организационные договоры, направленные на организацию инвестиционного процесса.	Устный опрос по вопросам темы, реферат, тестирование
6.	Страховые финансовые сделки	Правовое регулирование страховой деятельности. Субъекты и объекты страховой деятельности. Договоры, заключаемые только в пользу страхователей (контрагентов страховщиков); договоры, заключаемые только в пользу выгодоприобретателей (третьих лиц); договоры в пользу любого из указанных субъектов страховых правоотношений – по усмотрению сторон договора страхования. Договоры страхования предпринимательских рисков. Договоры страхования ответственности за причинение вреда и за нарушение договора; договоры страхования имущества и различные договоры личного страхования – страхования жизни, страхования от несчастных случаев, медицинского страхования и др. договоры обязательного и добровольного страхования.	Устный опрос по вопросам темы, реферат, тестирование
7.	Финансовые сделки на рынке ценных бумаг	Правовое регулирование рынка ценных бумаг (РЦБ). Понятие и виды ценных бумаг (ЦБ). Эмиссионная ценная бумага - любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, Эмиссионные ценные бумаги именные и на предъявителя. Этапы эмиссии ценных бумаг. Государственная регистрация выпуска (ЦБ). Отдельные сделки с эмиссионными ценными бумагами. Виды профессиональной деятельности на	Устный опрос по вопросам темы

		рынке ценных бумаг. Деятельностью по организации торговли на рынке ценных бумаг. Ответственность за незаконную эмиссию и обращения эмиссионных ценных бумаг,	
--	--	--	--

Написание реферата (Р), эссе (Э), коллоквиум (К), тестирование (Т)

При изучении дисциплины могут применяться электронное обучение, дистанционные образовательные технологии в соответствии с ФГОС ВО.

2.3.3 Примерная тематика курсовых работ (проектов)

Курсовые работы не предусмотрены.

2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
1	Проработка учебного (теоретического) материала	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплин кафедры гражданского права, в том числе по организации самостоятельной работы студентов, утвержденные кафедрой гражданского права, протокол № 10 от 16.04.2025 г.
2	Подготовка сообщений	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплин кафедры гражданского права, в том числе по организации самостоятельной работы студентов, утвержденные кафедрой гражданского права, протокол. № 10 от 16.04.2025 г.
3	Выполнение реферата	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплин кафедры гражданского права, в том числе по организации самостоятельной работы студентов, утвержденные кафедрой гражданского права, протокол № 10 от 16.04.2025 г.
4	Подготовка и проведение дискуссии	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплин кафедры гражданского права, в том числе по организации самостоятельной работы студентов, утвержденные кафедрой гражданского права, протокол № 10 от 16.04.2025 г.
5	Тест	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплин кафедры гражданского права, в том числе по организации самостоятельной работы студентов, утвержденные кафедрой гражданского права, протокол № 10 от 16.04.2025 г.
	Подготовка к текущему контролю	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплин кафедры гражданского права, в том числе по организации самостоятельной работы студентов, утвержденные кафедрой гражданского права, протокол № 10 от 16.04.2025 г.

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла,
- в печатной форме на языке Брайля.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,

- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

3. Образовательные технологии, применяемые при освоении дисциплины

При изучении дисциплины «Финансовые сделки: гражданско-правовое регулирование» применяются такие образовательные технологии, используемые при реализации различных видов учебной работы, как дискуссия, проблемная лекция.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты.

4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Теория государства и права».

Оценочные средства включают контрольные материалы для проведения **текущего контроля** в форме тестовых заданий, рефератов, сообщений, коллоквиумов, вопросов для устного (письменного) опроса по теме и **промежуточной аттестации** в форме вопросов к зачету и экзамену

Структура оценочных средств для текущей и промежуточной аттестации для ОФО

№ п/ п	Код и наименование индикатора	Результаты обучения	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	ИПК– 1.1. Выявляет факты и обстоятельства, требующие правовой квалификации, осуществляет их анализ; определяет подлежащие применению нормативные акты.	ИОПК-1.1.3-1. Знает подлежащие применению при решении задач профессиональной деятельности нормативные правовые акты, необходимые нормы материального и процессуального права, требуемые для оценки соответствующих фактов и обстоятельств, правила правовой квалификации финансовых сделок. ИОПК-1.1.У-1. Умеет выявлять факты и обстоятельства, требующие правовой квалификации, осуществлять их всесторонний анализ финансовых сделок, выбирать подлежащие применению нормативные правовые акты.	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме, коллоквиум, подготовка реферата, сообщения, тестирование	Вопрос на зачете: 1,3,5,25, 12,19,20
2	ИПК– 1.2. Правильно выбирает правовую норму, подлежащую применению в	ИОПК-1.2.3-1. Знает правила осуществления квалификации фактов и обстоятельств, требующих правовой оценки, выбора конкретной подлежащей	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме, коллоквиум, подготовка реферата, сообщения, тестирование	13,,21,22,14,17, 18,11,23,24

	конкретной ситуации; отражает результаты правоприменительной деятельности в юридической документации.	применению в определенной ситуации нормы, а также требования к отражению результатов правоприменительной деятельности в юридической документации связанной с финансовыми сделками. ИОПК-1.2.У-1. Умеет применять правила осуществления квалификации фактов и обстоятельств, требующих правовой оценки, осуществлять выбор конкретной подлежащей применению в определенной ситуации нормы, правильно, полно, с соблюдением соответствующих требований отражать результаты правоприменительной деятельности в юридической документации связанной с финансовыми сделками		
3	ИПК– 1.3. Реализует навыки профессиональной деятельности, связанной с предупреждением правонарушений.	ИПК– 1.3.3-1. Знает действующее законодательство, регулирующее деятельность по финансовым сделкам связанную с предупреждением правонарушений. ИПК– 1.3.У-1. Умеет осуществлять деятельность по выявлению и нейтрализации обстоятельств и условий, способствующих совершению правонарушений по финансовым сделкам, и реализовывать меры по их предупреждению.	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме, коллоквиум, подготовка реферата, сообщения, тестирование	2,4,7,26
4	ИПК – 2.1. Осуществляет анализ исходной информации по делу, выявляет круг юридических вопросов, подлежащих исследованию, определяет перечень необходимых нормативных правовых актов для составления	ИПК – 2.1.3-1. Знает виды, правила и особенности юридического консультирования по финансовым сделкам ИПК – 2.1.У-1. Умеет анализировать исходную информацию по делу, правильно определять круг юридических вопросов, подлежащих исследованию, а также перечень нормативных правовых актов, необходимых для составления юридического	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме, коллоквиум, подготовка реферата, сообщения, тестирование	

	юридического заключения по делу и (или) проведения консультации.	заключения по делу и (или) проведения консультации по финансовым сделкам.		
5	ИПК – 2.2. Изучает и анализирует необходимые нормативные правовые акты, формирует правовую позицию для составления юридического заключения по делу и (или) проведения консультации.	ИПК – 2.2. 3-1. Знает нормативные правовые акты, необходимые для составления юридического заключения по делу и (или) проведения консультации, особенности формирования правовой позиции по финансовым сделкам. ИПК – 2.2.У-1. Умеет провести качественный анализ необходимых нормативных правовых актов, сформировать оптимальную правовую позицию для составления юридического заключения по делу и (или) проведения консультации по финансовым сделкам.	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме, коллоквиум, подготовка реферата, сообщения, тестирование	
6	ИПК– 2.3. На основе выработанной правовой позиции составляет квалифицированное юридическое заключение по делу, дает консультацию в конкретной сфере юридической деятельности.	ИПК– 2.3. 3-1. Знает особенности составления квалифицированных юридических заключений и дачи консультаций по финансовым сделкам. ИПК – 2.3.У-1. Умеет на основе выработанной правовой позиции составить квалифицированное юридическое заключение по делу, дать качественную консультацию в конкретной сфере юридической деятельности по финансовым сделкам.	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме, коллоквиум, подготовка реферата, сообщения, тестирование	

Структура оценочных средств для текущей и промежуточной аттестации ЗФО

№ п/п	Код и наименование индикатора	Результаты обучения	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
3	ИПК– 1.1. Выявляет факты и обстоятельства, требующие правовой квалификации, осуществляет их анализ; определяет	ИОПК-1.1.3-1. Знает подлежащие применению при решении задач профессиональной деятельности нормативные правовые акты, необходимые нормы материального и процессуального права, требуемые для оценки	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме, коллоквиум, подготовка реферата, сообщения, тестирование	Вопрос на зачете: 1,3,5,25, 12,19,20

	подлежащие применению нормативные акты.	соответствующих фактов и обстоятельств, правила правовой квалификации финансовых сделок. ИОПК-1.1.У-1. Умеет выявлять факты и обстоятельства, требующие правовой квалификации, осуществлять их всесторонний анализ финансовых сделок, выбирать подлежащие применению нормативные правовые акты.		
4	ИПК– 1.2. Правильно выбирает правовую норму, подлежащую применению в конкретной ситуации; отражает результаты правоприменительной деятельности в юридической документации.	ИОПК-1.2.3-1. Знает правила осуществления квалификации фактов и обстоятельств, требующих правовой оценки, выбора конкретной подлежащей применению в определенной ситуации нормы, а также требования к отражению результатов правоприменительной деятельности в юридической документации связанной с финансовыми сделками. ИОПК-1.2.У-1. Умеет применять правила осуществления квалификации фактов и обстоятельств, требующих правовой оценки, осуществлять выбор конкретной подлежащей применению в определенной ситуации нормы, правильно, полно, с соблюдением соответствующих требований отражать результаты правоприменительной деятельности в юридической документации связанной с финансовыми сделками	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме, коллоквиум, подготовка реферата, сообщения, тестирование	13,,21,22,14,17, 18,11,23,24
3	ИПК– 1.3. Реализует навыки профессиональной деятельности, связанной с предупреждением правонарушений.	ИПК– 1.3.3-1. Знает действующее законодательство, регулирующее деятельность по финансовым сделкам связанную с предупреждением правонарушений. ИПК– 1.3.У-1. Умеет осуществлять деятельность по выявлению и нейтрализации обстоятельств и условий, способствующих совершению правонарушений	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме, коллоквиум, подготовка реферата, сообщения, тестирование	2,4,7,26

		по финансовым сделкам, и реализовывать меры по их предупреждению.		
4	ИПК – 2.1. Осуществляет анализ исходной информации по делу, выявляет круг юридических вопросов, подлежащих исследованию, определяет перечень необходимых нормативных правовых актов для составления юридического заключения по делу и (или) проведения консультации.	ИПК – 2.1.3-1. Знает виды, правила и особенности юридического консультирования по финансовым сделкам ИПК – 2.1.У-1. Умеет анализировать исходную информацию по делу, правильно определять круг юридических вопросов, подлежащих исследованию, а также перечень нормативных правовых актов, необходимых для составления юридического заключения по делу и (или) проведения консультации по финансовым сделкам.	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме, коллоквиум, подготовка реферата, сообщения, тестирование	
5	ИПК – 2.2. Изучает и анализирует необходимые нормативные правовые акты, формирует правовую позицию для составления юридического заключения по делу и (или) проведения консультации.	ИПК – 2.2. 3-1. Знает нормативные правовые акты, необходимые для составления юридического заключения по делу и (или) проведения консультации, особенности формирования правовой позиции по финансовым сделкам. ИПК – 2.2.У-1. Умеет провести качественный анализ необходимых нормативных правовых актов, сформировать оптимальную правовую позицию для составления юридического заключения по делу и (или) проведения консультации по финансовым сделкам.	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме, коллоквиум, подготовка реферата, сообщения, тестирование	
6	ИПК– 2.3. На основе выработанной правовой позиции составляет квалифицированное юридическое заключение по делу, дает консультацию в конкретной сфере юридической деятельности.	ИПК– 2.3. 3-1. Знает особенности составления квалифицированных юридических заключений и дачи консультаций по финансовым сделкам. ИПК – 2.3.У-1. Умеет на основе выработанной правовой позиции составить квалифицированное юридическое заключение по делу, дать качественную консультацию в конкретной сфере	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме, коллоквиум, подготовка реферата, сообщения, тестирование	

		юридической деятельности по финансовым сделкам.		
--	--	---	--	--

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Контрольные задания в виде рефератов

Рефераты по теме «Финансовые обязательства: правовое регулирование»:

1. Понятие финансовых обязательств.
2. Виды финансовых обязательств. Правовое регулирование.
3. Источники возникновения финансовых обязательств.
4. Цифровые финансовые активы. Предмет регулирования и сфера действия ФЗ РФ «О цифровых финансовых активах и цифровой валюте»
5. Понятие и виды цифровых финансовых активов (ЦФА) и цифровой валюты (ЦВ).
6. Субъекты правоотношений, возникающие из ЦФА и ЦВ

Контрольные задания в виде коллоквиума

Вопросы по теме «Финансовые сделки понятие и виды»:

1. Правовое регулирование финансовых сделок.
2. Субъекты и объекты финансовых сделок.
3. Финансовые операции и сделки: форфейтинг; синдицирование;
4. франчайзинг; хеджирование;
5. лизинг; факторинг; эккаутинг
6. Кредитные операции;
7. валютные операции.
8. Традиционные способы обеспечения обязательств.
9. Финансовые платформы.

Вопросы для опроса на практическом занятии по теме: «Финансовые сделки на рынке ценных бумаг».

1. Правовое регулирование рынка ценных бумаг (РЦБ). Понятие и виды ценных бумаг (ЦБ).
2. Эмиссионная ценная бумага - любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, Эмиссионные ценные бумаги именные и на предъявителя.
3. Этапы эмиссии ценных бумаг.
4. Государственная регистрация выпуска (ЦБ).
5. Отдельные сделки с эмиссионными ценными бумагами.
6. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
7. Деятельностью по организации торговли на рынке ценных бумаг.
8. Ответственность за незаконную эмиссию и обращения эмиссионных ценных бумаг,

Контрольные задания в виде теста

Тестовое задание к теме: «Финансовые сделки»

1. К валютным ценностям не относится:
 - а) эмиссионные внешние ценные бумаги;
 - б) бездокументарные внешние ценные бумаги;

- в) жемчуг в сыром виде;
- г) фунт стерлингов;
- д) вексель как средство платежа в иностранной валюте.

2. К органам валютного регулирования, валютного контроля и агентам валютного контроля не относятся:

- а) налоговые органы;
- б) Банк России;
- в) Росфиннадзор;
- г) Внешэкономбанк;
- д) Органы внутренних дел;

3. Официальный курс иностранных валют по отношению к рублю устанавливается:

- а) приказом Росфиннадзора;
- б) распоряжением внешнеэкономбанка;
- в) решением валютной биржи России;
- г) приказом Банка России;
- д) решением Международного валютного фонда.

4. Юридические лица – резиденты с учетом правового режима валютных операций не вправе:

- а) осуществлять расчеты с физическими лицами – нерезидентами в наличной валюте РФ по договорам розничной купли-продажи товаров;
- б) осуществлять куплю -продажу иностранной валюты нерезидентам;
- в) осуществлять валютные операции с нерезидентом;
- г) осуществлять расчеты в валюте РФ с находящимися за пределами территории РФ физическими лицами - резидентами по договорам перевозки пассажиров;
- д) использовать валютные ценности в качестве средства платежа.

5. Осуществляя операции и сделки с драгоценными металлами, банки не могут:

- а) покупать и продавать их по договорам комиссии;
- б) привлекать их во вклады до востребования от физических лиц;
- в) оплачивать сделки с драгоценными металлами между резидентами в иностранной валюте;
- г) совершать операции со слитками серебра по специальным счетам;
- д) предоставлять кредиты под залог драгоценных металлов.

6. Кредитная организация в соответствии с лицензией Банка России может осуществлять:

- а) брокерскую деятельность с ценными бумагами;
- б) доверительное управление ценными бумагами по договору с физическими лицами;
- в) оказание услуг по учету и переходу прав на ценные бумаги (депозитарная деятельность);
- г) дилерскую деятельность с ценными бумагами;
- д) выпуск привилегированных ценных бумаг.

7. Кредитными коммерческими организациями не может быть выпущена такая ценная бумага, как:

- а) акция;
- б) облигация;

- в) банкнота;
- г) опцион эмитента;
- д) депозитный сертификат.

8. Порядок эмиссии ценных бумаг кредитными организациями не включает в себя:

- а) решение о выпуске ценных бумаг;
- б) решение о дополнительном выпуске ценных бумаг;
- в) государственную регистрацию их выпуска в Федеральной службе по финансовым рынкам;
- г) размещение ценных бумаг;
- д) государственную регистрацию отчета об итогах их выпуска.

Контрольные задания в виде решения задач

Задачи к теме: «Финансовые банковские сделки».

Задача №1

В соответствии с договором, заключенным между коммерческим банком и предприятием-заемщиком, банк перечислил сумму кредита по указанию заемщика его контрагенту — фирме "Байкал". Поскольку в установленный срок задолженность заемщиком не была погашена, банк обратился с требованием о погашении задолженности к фирме. Через некоторое время он предъявил иск о взыскании задолженности одновременно к предприятию-заемщику и к фирме фактически использовавшей кредит. Банк считал, что они несут солидарную ответственность за невозврат долга. В суде выяснилось, что на счете предприятия денежные средства практически отсутствуют и предприятие намерено объявить себя банкротом.

Фирма доказывала, что она привлечена к делу неправомерно, поскольку договора с банком не заключала, а, перечисляя ей деньги, банк выполнял обязанность, возложенную на него договором с заемщиком.

Дайте правовую характеристику отношений, возникших между участниками спора.

Задача №2

Коммерческий банк обратился к хозяйственному обществу с иском о взыскании суммы процентов по кредитному договору. На заседании арбитражного суда выяснилось, что истец требовал уплатить проценты в размере, превышающем установленный в договоре. В обоснование своих требований он сослался, на то, что в кредитном договоре предусматривалось право банка изменять размер платы за пользование кредитом в одностороннем порядке в случае "изменения процентных ставок по решению Правительства РФ или Центрального банка РФ".

Ответчик возражал против взыскания с него платы за кредит в части, превышающей размер, предусмотренный в договоре. Свои возражения он аргументировал тем, что истец не представил доказательств того, что изменение процентных ставок в этот период имело, место, а в договоре периоды, по истечении которых банк был вправе ставить вопрос об изменении платы за кредит, не были определены. Кроме того, он считал, что размер процентной ставки увеличен банком чрезмерно без учета фактического удорожания кредита.

Дайте юридическую оценку сложившейся ситуации.

Как решить спор? На ком лежит бремя доказывания спорных обстоятельств?

Задача №3

По договору между коммерческим банком и предприятием банк обязался предоставить предприятию кредит. Деньги следовало зачислить на счет предприятия 15

марта. Банк перечислил средства на счет предприятия на 10 дней раньше и потребовал выплаты процентов за пользование кредитом. Предприятие заявило, что считает такое исполнение обязательств ненадлежащим, поскольку это нарушает его хозяйственные интересы.

Банк возразил; что досрочное исполнение обязательства свидетельствует о хорошем финансовом положении банка и не противоречит закону.

Чье мнение вы считаете правильным? Обоснуйте свой ответ.

Правомерны ли предложения банка? Мотивируйте отказ представителя товарищества.

Критерии оценивания результатов обучения

Ответ на зачете оценивается одной из следующих оценок: «зачтено», «не зачтено», которые выставляются по следующим критериям.

«Зачтено»:

- знание основных понятий предмета;
- умение использовать и применять полученные знания на практике;
- работа на занятиях семинарского типа;
- знание основных научных теорий, изучаемых предметом;
- ответы на вопросы.

«Не зачтено»:

- демонстрирует частичные знания по темам дисциплины;
- незнание основных понятий предмета;
- неумение использовать и применять полученные знания на практике.

Перечень вопросов (для зачета)

1. Понятие финансовых обязательств.
2. Виды финансовых обязательств. Правовое регулирование.
3. Источники возникновения финансовых обязательств.
4. Цифровые финансовые активы.
5. Предмет регулирования и сфера действия ФЗ РФ «О цифровых финансовых активах и цифровой валюте»
6. Понятие и виды цифровых финансовых активов и цифровой валюты.
7. Субъекты правоотношений, возникающие из ЦФА и ЦВ
8. Выпуск, учет, обращение ЦФА
9. Оператор информационной системы. Реестр операторов информационных систем
10. Ответственность оператора информационных систем
11. Особенности выпуска и размещения ЦФА. Оборот ЦВ.
12. Кредитор и должник основные субъекты финансовых обязательств.
13. Россия в лице федеральных органов исполнительной власти; Центральный банк РФ
14. Правовое регулирование финансовых сделок.
15. Субъекты и объекты финансовых сделок. Финансовые операции и сделки
16. Форфейтинг; синдицирование;
17. франчайзинг; хеджирование; лизинг; факторинг; эккаутинг.
18. Кредитные операции; валютные операции.
19. Традиционные способы обеспечения обязательств. Финансовые платформы.
20. Пассивные операции; активные операции; банковские услуги; внутренние операции.
21. выдача кредитов организациям и физическим лицам

22. ; фондовые операции с ценными бумагами; кассовые операции; операции по вложению средств в перспективные организации;
23. комиссионно-посреднические операции, например, факторинг или форфэтинг.
24. Ответственность за несоблюдение обязательств по банковским операциям и сделкам.
25. Правовое регулирование инвестиционной деятельности.
26. Понятие и виды инвестиций. Понятие и виды инвестиционных сделок.
27. Источники финансирования инвестиционной деятельности, выделяются государственные, муниципальные, частные, включая иностранные, инвестиции.
28. Внешние инвестиции (один предприниматель передает другому средства в качестве инвестиции) и внутренние: предприниматель приобретает оборудование, станки, строит цеха, модернизирует производство, то есть осуществляет капитальные вложения - инвестиции в основной капитал (основные средства).
29. Субъекты и объекты инвестиционных сделок.
30. Государственное регулирование и контроль за инвестиционной деятельностью.
31. Государственные гарантии под эффективные инвестиционные проекты.
32. Организационные договоры, направленные на организацию инвестиционного процесса.
33. Правовое регулирование страховой деятельности.
34. Субъекты и объекты страховой деятельности.
35. Договоры, заключаемые только в пользу страхователей (контрагентов страховщиков);
36. договоры, заключаемые только в пользу выгодоприобретателей (третьих лиц);
37. договоры страхования предпринимательских рисков. Договоры страхования ответственности за причинение вреда и за нарушение договора;
38. договоры страхования имущества и различные договоры личного страхования – страхования жизни, страхования от несчастных случаев, медицинского страхования и др.
39. договоры обязательного и добровольного страхования.
40. Правовое регулирование рынка ценных бумаг (РЦБ)
41. Понятие и виды ценных бумаг (ЦБ).
42. Эмиссионная ценная бумага - любая ценная бумага, в том числе бездокументарная,
43. Эмиссионные ценные бумаги именные и на предъявителя. Этапы эмиссии ценных бумаг.
44. Государственная регистрация выпуска (ЦБ).
45. Отдельные сделки с эмиссионными ценными бумагами.
46. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
47. Деятельностью по организации торговли на рынке ценных бумаг.
48. Ответственность за незаконную эмиссию и обращения эмиссионных ценных бумаг,

Критерии оценки зачета

Оценка «зачтено» выставляется студенту, если студентом дан системный, полный и развёрнутый ответ на заданные вопросы. Показано знание основ реорганизации юридических лиц, нормативно-правовых актов, регулирующих реорганизацию юридических лиц, особенностей их применения и толкования. В то же время в ответе могут присутствовать незначительные фактические ошибки в изложении материала

Оценка «не зачтено» выставляется при несоответствии ответа заданному вопросу, наличии грубых ошибок, использовании при ответе ненадлежащих нормативных и иных источников. Знания, навыки и умения не сформированы. Студент отказался от ответа.

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

- при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене;

- при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

- при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,

- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,

- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,

- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

5. Перечень учебной литературы, информационных ресурсов и технологий

5.1. Нормативные правовые акты и акты толкования

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 г., с изменениями, одобренным в ходе общероссийского голосования 01.07.2020 г.) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая: Федеральный закон от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/.

3. О защите конкуренции: Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=707932942027200190947989333&cacheid=2A337F9281F0C374190BE97DF9E7B3AE&mode=splus&base=LAW&n=291280&rnd=A749F33FE8B41D9B0E2C4CD24FF13EC0#04822854226162365>

4. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 14.11.2002 № 161-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39768/

5. О промышленной политике в Российской Федерации: Федеральный закон от 31.12.2014 № 488-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_173119/

6. О рынке ценных бумаг: Федеральный закон от 2.04.1996 № 39-ФЗ // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148/

7. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/

8. Об акционерных обществах: Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8743/

9. Об обществах с ограниченной ответственностью: Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_17819/

5.2. Учебная литература

1. Белов В. А. Гражданское право в 4 т. Том I. Общая часть. Введение в гражданское право: учебник для вузов. М.: Издательство Юрайт, 2024. Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.urait.ru/bcode/534421>.
2. Белов В. А. Гражданское право в 4 т. Том II. Общая часть в 2 кн. Книга 1. Лица, блага: учебник для вузов. М.: Издательство Юрайт, 2025. Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.urait.ru/bcode/561616>.
3. Белов В. А. Гражданское право в 4 т. Том III. Особенная часть. Абсолютные гражданско-правовые формы. В 2 кн. Книга 1. Формы отношений принадлежности вещей: учебник для вузов. М.: Издательство Юрайт, 2025. Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.urait.ru/bcode/561595>.
4. Белов В. А. Гражданское право в 4 т. Том III. Особенная часть. Абсолютные гражданско-правовые формы. В 2 кн. Книга 2. Права исключительные, личные и наследственные. М.: Издательство Юрайт, 2025. Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.urait.ru/bcode/561596>.
5. Белов В. А. Гражданское право в 4 т. Том IV в 2 кн. Особенная часть. Относительные гражданско-правовые формы. Книга 1. Обязательства. М.: Издательство Юрайт, 2025. // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.urait.ru/bcode/561441>.
6. Белов В. А. Гражданское право в 4 т. Том IV в 2 кн. Особенная часть. Относительные гражданско-правовые формы. Книга 2. Иные (не являющиеся обязательствами) гражданско-правовые формы. М.: Издательство Юрайт, 2025. Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.urait.ru/bcode/537394>.
7. Гражданское право: учебник: в 2 томах / под ред. Б. М. Гонгало. М.: СТАТУТ, Том 1. 2018. – URL: <https://e.lanbook.com/book/123480>.
8. Гражданское право: учебник: в 2 томах / под ред. Б. М. Гонгало. М.: СТАТУТ, Том 2. 2018. – URL: <https://e.lanbook.com/book/123481>.
9. Юридические лица: учебник для вузов / В. В. Кулаков [и др.]; под общей редакцией В. В. Кулакова. М.: Издательство Юрайт, 2025. Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/567590>.

10.

Для освоения дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья имеются издания в электронном виде в электронно-библиотечных системах «Лань» и «Юрайт».

5.3. Периодическая литература

1. Юридический вестник Кубанского государственного университета // <http://law.kubsu.ru/q-q-64/>.
2. Базы данных компании «Ист Вью» <http://dlib.eastview.com> (Контракт № 50-АЭФ/44-ФЗ/2020 от 28.12.2020 г. с ООО «ИВИС»), срок доступа с 01.01.2021 по 31.12.2021.
3. Электронная библиотека GREBENNIKON.RU <https://grebennikon.ru/> (Договор № 2812/2020/4 от 28.12.2020 г. с ООО «Издательский дом «Гребенников»), срок доступа с 01.01.2021 по 31.12.2021.

5.4. Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Электронно-библиотечные системы (ЭБС):

1. ЭБС «Лань» <http://e.lanbook.com/> ООО «ЭБС ЛАНЬ» Контракт № 1011/2022/4 от 01 декабря 2022 г. (с 01.01.2023 по 31.12.2023).
2. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» www.biblioclub.ru ООО «Директ-Медиа» Договор № 1011/2022/3 от 05 декабря 2022 г. (с 01.01.2023 по 31.12.2023).
3. ОП «Юрайт» <https://urait.ru/> ООО Электронное издательство «Юрайт» Договор № 1011/2022/2 от 29 ноября 2022 г. (с 20.01.2023 по 19.01.2024).
4. ЭБС «BOOK.ru» <https://www.book.ru> ООО «КноРус медиа» Договор № 1011/2022/9 от 06 декабря 2022 г. (с 01.01.2023 по 31.12.2023).
5. ЭБС «ZNANIUM» www.znanium.com ООО «ЗНАНИУМ» Договор № 1011/2022/5 от 30 ноября 2022 г. (с 01.01.2023 по 31.12.2023).

Профессиональные базы данных:

1. Научная электронная библиотека (НЭБ) <http://www.elibrary.ru/>
2. Национальная электронная библиотека (доступ к Электронной библиотеке диссертаций Российской государственной библиотеки (РГБ) <https://rusneb.ru/>
3. Президентская библиотека им. Б.Н. Ельцина <https://www.prilib.ru/>
4. «Лекториум ТВ» <http://www.lektorium.tv/>

Информационные справочные системы:

1. Консультант Плюс – справочная правовая система (доступ по локальной сети с компьютеров библиотеки).
2. ГАРАНТ – Справочная Правовая Система (ГАРАНТ).

Ресурсы свободного доступа:

1. КиберЛенинка <http://cyberleninka.ru/>;
2. Министерство науки и высшего образования Российской Федерации <https://www.minobrnauki.gov.ru/>;
3. Федеральный портал «Российское образование» <http://www.edu.ru/>;
4. Проект Государственного института русского языка имени А.С. Пушкина «Образование на русском» <https://pushkininstitute.ru/>;
5. Справочно-информационный портал «Русский язык» <http://gramota.ru/>;
6. Служба тематических толковых словарей <http://www.glossary.ru/>;
7. Словари и энциклопедии <http://dic.academic.ru/>;
8. Образовательный портал «Учеба» <http://www.ucheba.com/>
9. Законопроект «Об образовании в Российской Федерации». Вопросы и ответы http://xn--273--84d1f.xn--p1ai/voprosy_i_otvety.
10. Сайт Комиссии Таможенного союза Республики Беларусь, Республики Казахстан и Российской Федерации. - Режим доступа: <http://www.tsouz.ru>
11. Официальный сайт Президента РФ. www.kremlin.ru
12. Официальный сайт Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации Режим доступа: www.council.gov.ru
13. Сайт Государственной Думы Федерального Собрания РФ. - Режим доступа: <http://www.duma.gov.ru>
14. Сайт Президента РФ. Режим доступа: <http://www.president.kremlin.ru>
15. Сайт Правительства РФ. Режим доступа: www.government.ru.
16. Сайт Конституционного Суда РФ. Режим доступа: <http://ksrf.ru>
17. Сайт Верховного Суда РФ. Режим доступа: <http://www.supcourt.ru>
18. Сайт Генеральной Прокуратуры РФ. Режим доступа: <http://genproc.gov.ru>

19. Сайт Совета Безопасности РФ. - Режим доступа: <http://www.scrf.gov.ru/index.shtml>
20. Сайт Министерства юстиции РФ. Режим доступа: <http://www.mibjust.ru>
21. Сайт Министерства иностранных дел РФ. Режим доступа: www.mid.ru
22. Официальный сайт юридического факультета Кубанского государственного университета. Режим доступа: www.law.kubsu.ru
23. Интернет-ресурс Судебные и нормативные акты РФ (СудАкт) Режим доступа: <https://sudact.ru>

Собственные электронные образовательные и информационные ресурсы КубГУ:

1. Среда модульного динамического обучения <http://moodle.kubsu.ru>
2. База учебных планов, учебно-методических комплексов, публикаций и конференций <http://mschool.kubsu.ru/>
3. Библиотека информационных ресурсов кафедры информационных образовательных технологий <http://mschool.kubsu.ru;>
4. Электронный архив документов КубГУ <http://docspace.kubsu.ru/>
5. Электронные образовательные ресурсы кафедры информационных систем и технологий в образовании КубГУ и научно-методического журнала «ШКОЛЬНЫЕ ГОДЫ» <http://icdau.kubsu.ru/>.

Электронно-библиотечные системы (ЭБС):

Перечень договоров ЭБС		
Учебный год	Наименование документа с указанием реквизитов	Срок действия документа
2023	ЭБС «Лань» http://e.lanbook.com/ ООО «ЭБС ЛАНЬ» Контракт № 0712/2023 от 19 декабря 2023 г.	С 01.01.24 по 31.12.24
	ЭБС «Университетская библиотека онлайн» www.biblioclub.ru ООО «Директ-Медиа» Договор № 0712/2023 от 19 декабря 2023 г.	С 01.01.24 по 31.12.24
	ОП «Юрайт» https://urait.ru/ ООО Электронное издательство «Юрайт» Договор	С 20.01.24 по 19.01.25
	ЭБС «BOOK.ru» https://www.book.ru № 0712/2023 от 19 декабря 2023 г.	С 01.01.24 по 31.12.24
	ООО «КноРус медиа» Договор № 0712/2023 от 19 декабря 2023 г.	С 01.01.24 по 31.12.24
	ЭБС «ЗНАНИУМ» www.znaniyum.com ООО «ЗНАНИУМ» Договор № 0712/2023 от 19 декабря 2023 г.	

6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

При изучении дисциплины «Финансовые сделки: правовое регулирование» необходимо руководствоваться действующим федеральным и иным законодательством и разработанными на его основе подзаконными нормативными актами.

Изучение курса осуществляется в тесном взаимодействии с другими юридическими и общественными дисциплинами. Форма и способы изучения материала

определяются с учетом специфики изучаемой темы. Однако во всех случаях необходимо обеспечить сочетание изучения теоретического материала, научного толкования того или иного понятия, даваемого в учебниках и лекциях, с самостоятельной работой студентов, выполнением практических заданий, подготовкой сообщений и рефератов.

Методические указания по занятиям лекционного типа

В ходе занятия лекционного типа студентам рекомендуется конспектировать ее основные положения, не стоит пытаться дословно записать всю лекцию, поскольку скорость лекции не рассчитана на аутентичное воспроизведение выступления лектора в конспекте. Тем не менее, она является достаточной для того, чтобы студент смог не только усвоить, но и зафиксировать на бумаге сущность затронутых лектором проблем, выводы, а также узловые моменты, на которые обращается особое внимание в ходе лекции. Основным средством работы на лекционном занятии является конспектирование. Конспектирование – процесс мысленной переработки и письменной фиксации информации, в виде краткого изложения основного содержания, смысла какого-либо текста. Результат конспектирования – запись, позволяющая студенту немедленно или через некоторый срок с нужной полнотой восстановить полученную информацию. Конспект в переводе с латыни означает «обзор». По существу, его и составлять надо как обзор, содержащий основные мысли текста без подробностей и второстепенных деталей. Конспект носит индивидуализированный характер: он рассчитан на самого автора и поэтому может оказаться малопонятным для других. Для того чтобы осуществлять этот вид работы, в каждом конкретном случае необходимо грамотно решить следующие задачи:

1. Сориентироваться в общей концепции лекции (уметь определить вступление, основную часть, заключение).
2. Увидеть логико-смысловую канву сообщения, понять систему изложения информации в целом, а также ход развития каждой отдельной мысли.
3. Выявить «ключевые» мысли, т.е. основные смысловые вехи, на которые «нанизано» все содержание текста.
4. Определить детализирующую информацию.
5. Лаконично сформулировать основную информацию, не перенося на письмо все целиком и дословно.

Определения, которые дает лектор, стоит по возможности записать дословно и выделить другим цветом или же подчеркнуть. В случае изложения лектором хода научной дискуссии желательно кратко законспектировать существо вопроса, основные позиции и фамилии ученых, их отстаивающих. Если в обоснование своих выводов лектор приводит ссылки на справочники, статистические данные, нормативные акты и другие официально опубликованные сведения, имеет смысл лишь кратко отразить их существо и указать источник, в котором можно полностью почерпнуть излагаемую информацию.

Во время лекции студенту рекомендуется иметь на столах помимо конспектов также программу курса, которая будет способствовать развитию мнемонической памяти, возникновению ассоциаций между выступлением лектора и программными вопросами.

В случае возникновения у студента по ходу лекции вопросов, их следует записать и задать в конце лекции в специально отведенное для этого время.

По окончании лекции (в тот же или на следующий день, пока еще в памяти сохранилась информация) студентам рекомендуется доработать свои конспекты, привести их в порядок, дополнить сведениями с учетом дополнительно изученного нормативного, справочного и научного материала. Крайне желательно на полях конспекта отмечать не только изученные точки зрения ученых по рассматриваемой проблеме, но и выражать согласие или несогласие самого студента с законспектированными положениями.

Лекционное занятие предназначено для изложения особенно важных, проблемных, актуальных в современной науке вопросов. Лекция, также как и семинарское,

практическое занятие, требует от студентов определенной подготовки. Студент обязательно должен знать тему предстоящего лекционного занятия и обеспечить себе необходимый уровень активного участия: подобрать и ознакомиться, а при необходимости иметь с собой рекомендуемый преподавателем нормативный материал, повторить ранее пройденные темы по вопросам, которые будут затрагиваться в предстоящей лекции, вспомнить материал иных дисциплин.

Применение отдельных образовательных технологий требует специальной подготовки не только от преподавателя, но и участвующих в занятиях студентов. Так, при проведении лекции-дискуссии, которая предполагает разделение присутствующих студентов на группы, студент должен быть способен высказать свою позицию относительно выдвинутых преподавателем точек зрения.

Методические указания для подготовки к занятиям семинарского типа (практическим занятиям)

Занятия семинарского типа (практические занятия) представляют собой одну из важных форм самостоятельной работы студентов над нормативными актами, научной и учебной литературой непосредственно в учебной аудитории под руководством преподавателя.

В зависимости от изучаемой темы и ее специфики преподаватель выбирает или сочетает следующие формы проведения занятий семинарского типа (практических занятий): обсуждение теоретических вопросов, подготовка рефератов, научные дискуссии, собеседования и т.п. Проверка усвоения отдельных (ключевых) тем может осуществляться посредством проведения коллоквиума.

Подготовка к занятию семинарского типа (практическому занятию) заключается в подробном изучении конспекта лекции, нормативных актов, учебной и научной литературы, основные положения которых студенту рекомендуется конспектировать.

Активное участие в работе на занятиях семинарского типа (практических занятий) предполагает выступления на них, дополнение ответов однокурсников, коллективное обсуждение спорных вопросов и проблем, что способствует формированию у студентов навыков формулирования, аргументации и отстаивания выработанного решения, умения его защитить в дискуссии и представить дополнительные аргументы в его пользу. Активная работа на занятии способствует также формированию у студентов навыков публичного выступления, умения ясно, последовательно, логично и аргументировано излагать свои мысли.

При выступлении на занятиях семинарского типа (практических занятиях) студентам разрешается пользоваться конспектами для цитирования нормативных актов или позиций ученых. По окончании ответа другие студенты могут дополнить выступление товарища, отметить его спорные или недостаточно аргументированные стороны, проанализировать позиции ученых, о которых не сказал предыдущий выступающий.

В конце занятия после подведения его итогов преподавателем студентам рекомендуется внести изменения в свои конспекты, отметить информацию, прозвучавшую в выступлениях других студентов, дополнения, сделанные преподавателем и не отраженные в конспекте.

Занятия семинарского типа (практические занятия) требуют предварительной теоретической подготовки по соответствующей теме: изучения учебной и дополнительной литературы, ознакомления с нормативным материалом. Рекомендуется при этом вначале изучить вопросы темы по учебной литературе. Если по теме прочитана лекция, то непременно надо использовать материал лекции, так как учебники часто устаревают уже в момент выхода в свет.

Применение отдельных образовательных технологий требуют предварительного ознакомления студентов с содержанием применяемых на занятиях приемов. Так, при занятиях семинарского типа студент должен представлять как его общую структуру, так и

особенности отдельных методических приемов: дискуссии, контрольные работы, использование правовых документов и др.

Примерные этапы занятия семинарского типа и методические приемы их осуществления:

- постановка целей занятия: обучающей, развивающей, воспитывающей;
- планируемые результаты обучения: что должны студенты знать и уметь;
- проверка знаний: устный опрос, фронтальный опрос, программированный опрос, блиц-опрос, письменный опрос, комментирование ответов, оценка знаний, обобщение по опросу;
- изучение нового материала по теме;
- закрепление материала предназначено для того, чтобы студенты запомнили материал и научились использовать полученные знания (активное мышление).

Формы закрепления:

- групповая работа (коллективная мыслительная деятельность).

Домашнее задание:

- работа над текстом учебника.

В рамках занятия семинарского типа студент должен быть готов к изучению предлагаемых правовых документов и их анализу.

В качестве одного из оценочных средств в рамках занятий может использоваться *контрольная работа*.

Для проведения *контрольной работы* в рамках занятий семинарского типа студент должен быть готов ответить на проблемные вопросы, проявить свои аналитические способности. При ответах на вопросы контрольной работы в обязательном порядке необходимо:

- правильно уяснить суть поставленного вопроса;
- сформировать собственную позицию;
- подкрепить свой ответ ссылками на нормативные, научные, иные источники;
- по заданию преподавателя изложить свой ответ в письменной форме.

Методические указания для подготовки и проведения дискуссии

Дискуссия – от лат. «discussion» (рассмотрение, исследование).

Дискуссия представляет собой метод активного обучения и позволяет оценить способность студентов осуществлять поиск решения той или иной научной проблемы на основе ее публичного обсуждения, сопоставления различных точек зрения, обмена информацией в малых группах. Дискуссия, кроме того, позволяет выявить знания студента по соответствующей теме, умение формулировать вопросы и оценочные суждения по теме, осуществлять конструктивную критику существующих подходов к решению научной проблемы; владение культурой ведения научного спора и т. д.

Дискуссия проводится на занятии семинарского типа среди присутствующих студентов.

Сценарий проведения дискуссии

1. Определение темы дискуссии.
2. Участники круглого стола: ведущий (преподаватель соответствующей дисциплины) и диспутанты (студенты). Возможно приглашение эксперта из числа других преподавателей кафедры.
3. Непосредственное проведение дискуссии.
4. Подведения итогов дискуссии ведущим.
5. Оформление тезисов по итогам проведения круглого стола.

Этапы подготовки и проведения дискуссии.

Первый этап: Выбор темы. Осуществляется с ориентацией на направления научной работы кафедры и преподавателей. Преподаватель предлагает тему дискуссии с обоснованием необходимости ее обсуждения и разработки. Тема дискуссии должна отвечать критериям актуальности, дискуссионности. Она должна представлять научный и практический интерес. Участникам дискуссии дается 7-10 дней для подготовки к дискуссии по заявленной теме.

Второй этап. Определение участников.

Обязательным участником дискуссии является *ведущий*. Ведущий изучает интересы и возможности аудитории, определяет границы проблемного поля, в пределах которого может развертываться обсуждение; формулирует название дискуссии, определяет будущий регламент работы и определяет задачи, которые должны быть решены ее участниками; регламентирует работу участников, осуществляет управление их когнитивной, коммуникативной и эмоциональной активностью; стимулирует развитие элементов коммуникативной компетентности участников дискуссии; контролирует степень напряженности отношений оппонентов и соблюдение ими правил ведения дискуссии; занимается профилактикой конфликтных ситуаций, возникающих по ходу дискуссии, при необходимости использует директивные приемы воздействия; мысленно фиксирует основные положения, высказанные участниками, отмечает поворотные моменты, выводящие обсуждение на новый уровень; резюмирует и подводит итоги обсуждения.

Вместе с тем позиция ведущего остается нейтральной. Он не имеет права высказывать свою точку зрения по обсуждаемой проблеме, выражать пристрастное отношение к кому-либо из участников, принимать чью-либо сторону, оказывая давление на присутствующих.

Непосредственными участниками дискуссии (*оппонентами*) являются студенты соответствующей группы. Студенты при подготовке к теме выступления должны проанализировать существующие в науке мнения по проблеме, изучить нормативный материал, практические проблемы, связанные с рассматриваемой темой, сформулировать собственные выводы и подходы к решению проблемы.

В качестве участника дискуссии возможно приглашение *эксперта*, который оценивает продуктивность всей дискуссии, высказывает мнение о вкладе того или иного участника дискуссии в нахождение общего решения, дает характеристику того, как шло общение участников дискуссии.

Третий этап. Ход дискуссии.

Введение в дискуссию. Дискуссию начинает ведущий. Он информирует участников о проблеме, оглашает основные правила ведения дискуссии, напоминает тему дискуссии, предоставляет слово выступающим.

Групповое обсуждение. Этап представляет собой полемику участников. Ведущий предоставляет участникам право высказаться по поставленной проблеме. После окончания выступления (2-3 мин) другим участникам представляется возможность задать выступающему вопросы. После того, как вопросы будут исчерпаны, право выступить представляется оппоненту. По окончании выступления оппоненту также могут быть заданы вопросы. Процесс повторяется до тех пор, пока не выступят все участники дискуссии.

Правила обсуждения: выступления должны проходить организованно, каждый участник может выступать только с разрешения председательствующего (ведущего), недопустима перепалка между участниками; каждое высказывание должно быть подкреплено фактами; в обсуждении следует предоставить каждому участнику возможность высказаться; в ходе обсуждения недопустимо «переходить на личности», навешивать ярлыки, допускать уничижительные высказывания и т. п.

Четвертый этап. Подведение итогов. В завершении круглого стола ведущий подводит итоги. Делает общие выводы о направлениях решения обсужденных в ходе дискуссии вопросов. Дает оценку выступлению каждого из студентов.

По итогам дискуссии студенты готовят тезисы. Тезисы участников оформляются в виде «Материалов дискуссии». Тезисы для включения в «Материалы дискуссии» должен быть выполнен 14 шрифтом, 1,5 интервалом, Все поля – 2 см, объем – 2-3 страницы.

Важнейшим этапом курса является *самостоятельная работа* по дисциплине, включающая в себя проработку учебного (теоретического) материала, выполнение индивидуальных заданий (подготовка сообщений), выполнение рефератов, подготовку к текущему контролю.

Самостоятельная работа осуществляется на протяжении всего времени изучения дисциплины, по итогам которой студенты предоставляют сообщения, рефераты, презентации, конспекты, показывают свои знания на занятиях семинарского типа при устном ответе.

Методические рекомендации по подготовке рефератов, сообщений

Первичные навыки научно-исследовательской работы должны приобретаться студентами при написании рефератов по специальной тематике.

Цель: научить студентов связывать теорию с практикой, пользоваться литературой, статистическими данными, привить умение популярно излагать сложные вопросы.

Рефераты составляются в соответствии с указанными темами. Выполнение рефератов предусмотрено на листах формата А 4. Они сдаются на проверку преподавателю в соответствии с указанным графиком.

Требования к работе. Реферативная работа должна выявить углубленные знания студентов по той или иной теме дисциплины. В работе должно проявиться умение работать с литературой. Студент обязан изучить и использовать в своей работе не менее 2–3 книг и 1–2 периодических источника литературы.

Оформление реферата:

1. Реферат должен иметь следующую структуру: а) план; б) изложение основного содержания темы; в) список использованной литературы.
2. Общий объём – 5–7 с. основного текста.
3. Перед написанием должен быть составлен план работы, который обычно включает 2–3 вопроса. План не следует излишне детализировать, в нём перечисляются основные, центральные вопросы темы.
4. В процессе написания работы студент имеет право обратиться за консультацией к преподавателю кафедры.
5. В основной части работы большое внимание следует уделить глубокому теоретическому освещению основных вопросов темы, правильно увязать теоретические положения с практикой, конкретным фактическим и цифровым материалом.
6. В реферате обязательно отражается использованная литература, которая является завершающей частью работы.
7. Особое внимание следует уделить оформлению. На титульном листе необходимо указать название вуза, название кафедры, тему, группу, свою фамилию и инициалы, фамилию научного руководителя. На следующем листе приводится план работы.
8. При защите реферата выставляется дифференцированная оценка.
9. Реферат, не соответствующий требованиям, предъявляемым к данному виду работы, возвращается на доработку.

Качество реферата оценивается по тому, насколько полно раскрыто содержание темы, использованы первоисточники, логичное и последовательное изложение. Оценивается и правильность подбора основной и дополнительной литературы (ссылки по

правилам: фамилии и инициалы авторов, название книги, место издания, издательство, год издания, страница).

Реферат должен отражать точку зрения автора на данную проблему.

Подготовка сообщения представляет собой разработку и представление небольшого по объему устного сообщения для озвучивания на занятии семинарского типа. Сообщаемая информация носит характер уточнения или обобщения, несет новизну, отражает современный взгляд по определенным проблемам.

Сообщение отличается от докладов и рефератов не только объемом информации, но и ее характером – сообщения дополняют изучаемый вопрос фактическими или статистическими материалами. Возможно письменное оформление задания, оно может включать элементы наглядности (иллюстрации, демонстрацию).

Регламент времени на озвучивание сообщения – до 5 мин.

Методические рекомендации для подготовки к тесту

Тестирование предполагает стандартизованную, выверенную процедуру сбора и обработки данных, а также их интерпретацию; позволяет проверить знания обучающихся по широкому спектру вопросов; сокращает временные затраты на проверку знаний; практически исключает субъективизм преподавателя, как в процессе контроля, так и в процессе оценки.

Тестовые задания представляют собой тесты закрытого типа, т. е. каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один правильный.

Время для тестового задания отводится индивидуально, в соответствии со сложностью заданий и общим уровнем подготовленности обучающихся.

Критерии проверки тестовых заданий: 91-100% – отлично; 81-90% – хорошо; 70-80% – удовлетворительно; 0-69% – неудовлетворительно.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

7. Материально-техническое обеспечение по дисциплине

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения
Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Ауд.7 Интерактивная мультимедийная трибуна, проектор, магнитно-маркерная доска, проектор, учебная мебель, портреты известных ученых-юристов (6), учебно-наглядные пособия (2) Ауд. 9 Интерактивный проектор, магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (6), ноутбук Ауд. 10 Интерактивная мультимедийная трибуна, проектор,	1. Дог. №19/АЭФ/44/ФЗ/2023 Антиплагиат - ВУЗ Программная система для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах. 2. Дог. №ГК/479/ЕП/223/ФЗ/2023 КонсультантПлюс - Справочная Правовая Система (КонсультантПлюс). Артикул правообладателя КонсультантПлюс. 3. Дог.

	система усиления и обработки звука, магнитно-маркерная доска, учебная мебель, портреты известных ученых- юристов (8), учебно-наглядные пособия (3), флаги (2) Ауд. 17 Интерактивный проектор, магнитно-маркерная доска, учебная мебель, портреты известных ученых-юристов (8), учебно-наглядные пособия (10), гербы (2), ноутбук Ауд. 18 Интерактивный проектор, система усиления и обработки звука, магнитно-маркерная доска, учебная мебель, портреты известных ученых-юристов (12), учебно-наглядные пособия (5), ноутбук Ауд. 208 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, проектор, учебно-наглядные пособия (3), портреты ученых-юристов (5), система обработки и усиления звука, ноутбук. Ауд. 305 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (11), портрет ученного-юриста (1), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук. Ауд. 404 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (4), портреты ученых-юристов (11), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук. Ауд. 406 Интерактивный проектор с экраном, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (5), ноутбук. Ауд. 002 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (5), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук. Ауд. 005 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук. Ауд. 01 Интерактивная мультимедийная трибуна, проектор, проекционный экран, портреты известных ученых-юристов (10), учебно-наглядные пособия (5)	№4920/НК/14 ГАРАНТ - Справочная Правовая Система (ГАРАНТ). «Компания АПИ «ГАРАНТ»» Артикул правообладателя ГАРАНТ. 4. Дог. №30-АЭФ/44-ФЗ/2022Р7-Офис - Десктопные редакторы текстовых документов, таблиц и презентаций. Лицензии на офисное программное обеспечение для рабочих мест с целью обеспечения образовательного процесса Р7-Офис. Профессиональный (Десктоп + Сервер оптимальный).
--	--	---

	Ауд. 02 Интерактивный проектор, магнитно-маркерная доска, учебная мебель, портреты известных ученых-юристов (10), учебно-наглядные пособия (16), ноутбук Ауд. 03 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (4), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук	
Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Ауд. 3 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (3), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук Ауд. 5 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (4), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук Ауд. 7 Интерактивная мультимедийная трибуна, проектор, магнитно-маркерная доска, проектор, учебная мебель, портреты известных ученых-юристов (6), учебно-наглядные пособия (2) Ауд. 9 Интерактивный проектор, магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (6), ноутбук Ауд. 18 Интерактивный проектор, система усиления и обработки звука, магнитно-маркерная доска, учебная мебель, портреты известных ученых-юристов (12), учебно-наглядные пособия (5), ноутбук Ауд. 104 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, портреты ученых-юристов (15), специализированная мебель, технические средства обучения, DVD плеер, ж/к телевизор, стенд с научными журналами, музей криминалистического оборудования, переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук. Ауд. 108 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (8), цифровой фотоаппарат, комплект криминалистического оборудования, манекен, переносной экран на штативе, переносной	1. Дог. №19/АЭФ/44/ФЗ/2023 Антиплагиат - ВУЗ Программная система для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах. 2. Дог. №ГК/479/ЕП/223/ФЗ/2023 КонсультантПлюс - Справочная Правовая Система (КонсультантПлюс). Артикул правообладателя КонсультантПлюс. 3. Дог. №4920/НК/14 ГАРАНТ - Справочная Правовая Система (ГАРАНТ). «Компания АПИ «ГАРАНТ»» Артикул правообладателя ГАРАНТ. 4. Дог. №30-АЭФ/44-ФЗ/2022Р7-Офис - Desktopные редакторы текстовых документов, таблиц и презентаций. Лицензии на офисное программное обеспечение для рабочих мест с целью обеспечения образовательного процесса Р7-Офис. Профессиональный (Десктоп + Сервер оптимальный).

	проектор, ноутбук. Ауд. 204 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (7), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук. Ауд. 208 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, проектор, учебно-наглядные пособия (3), портреты ученых-юристов (5), система обработки и усиления звука, ноутбук. Ауд. 209 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (7), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук. Ауд. 304 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (8), портреты ученых-юристов (6), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук. Ауд. 305 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (11), портрет ученного-юриста (1), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук. Ауд. 306 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (10), портрет ученного-юриста (1), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук. Ауд. 307 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (3), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук. Ауд. 404 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (4), портреты ученых-юристов (11), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук. Ауд. 405 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (4), портреты ученых-юристов (3), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук. Ауд. 407 Магнитно-маркерная	
--	--	--

	доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (4), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук Ауд. 002 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (5), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук. Ауд. 004 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук. Ауд. 005 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук. Ауд. 03 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (4), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук Ауд. 03-А Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, портреты известных ученых-юристов (2), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук Ауд. 06 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (4), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук Ауд. 09 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (8), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук Ауд. 010 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (4), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук Ауд. 012 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (6), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук	
--	---	--

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся	Перечень лицензионного программного обеспечения
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	1. Дог. №19/АЭФ/44/ФЗ/2023 Антиплагиат - ВУЗ Программная система для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах. 2. Дог. №ГК/479/ЕП/223/ФЗ/2023 КонсультантПлюс - Справочная Правовая Система (КонсультантПлюс). Артикул правообладателя КонсультантПлюс. 3. Дог. №4920/НК/14 ГАРАНТ - Справочная Правовая Система (ГАРАНТ). «Компания АПИ «ГАРАНТ»» Артикул правообладателя ГАРАНТ. 4. Дог. №30-АЭФ/44-ФЗ/2022Р7-Офис - Desktopные редакторы текстовых документов, таблиц и презентаций. Лицензии на офисное программное обеспечение для рабочих мест с целью обеспечения образовательного процесса Р7-Офис. Профессиональный (Десктоп + Сервер оптимальный).
Помещение для самостоятельной работы обучающихся	Библиотека. Учебная мебель, стенды с литературой, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС КубГУ, с техническими возможностями перевода основных библиотечных фондов в электронную форму Ауд.103 Учебная мебель, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС КубГУ Ауд. 201 Учебная мебель, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС КубГУ Ауд. 011 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС КубГУ	1. Дог. №19/АЭФ/44/ФЗ/2023 Антиплагиат - ВУЗ Программная система для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах. 2. Дог. №ГК/479/ЕП/223/ФЗ/2023 КонсультантПлюс - Справочная Правовая Система (КонсультантПлюс). Артикул правообладателя КонсультантПлюс. 3. Дог. №4920/НК/14 ГАРАНТ - Справочная Правовая Система (ГАРАНТ). «Компания АПИ «ГАРАНТ»» Артикул правообладателя ГАРАНТ. 4. Дог. №30-АЭФ/44-ФЗ/2022Р7-Офис - Desktopные редакторы текстовых документов, таблиц и презентаций. Лицензии на офисное программное обеспечение для рабочих мест с целью обеспечения образовательного процесса Р7-Офис. Профессиональный (Десктоп + Сервер оптимальный).

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

Тесты для проверки остаточных знаний

Вариант 1

1. Если особые условия возврата вклада не предусмотрены депозитным договором, банк может выдать сумму вклада по требованию вкладчика:
 - а) по любому виду вклада;
 - б) только по вкладу до востребования;
 - в) по срочному вкладу, если договор носит публичный характер;
 - г) только по срочному вкладу, если вкладчиком является гражданин.
2. Депозитный договор является:
 - а) односторонним
 - б) возмездным
 - в) односторонним и возмездным
 - г) односторонним и безвозмездным.
3. Договор банковского счёта является:
 - а) односторонним и возмездным
 - б) односторонним и безвозмездным
 - в) двусторонним и возмездным
 - г) двусторонним и безвозмездным.
4. Назовите виды банковских вкладов:
 - а) временный
 - б) накопительный
 - в) условный.
5. Каков срок совершения банковских операций?:
 - а) три операционных дня в пределах субъекта Федерации;
 - б) два операционных дня в пределах субъекта Федерации;
 - в) четыре операционных дня в пределах субъекта Федерации;
6. При недостаточности денежных средств на счёте клиента, что подлежит списанию в первую очередь?:
 - а) платежи по налогам и сборам в бюджет;
 - б) платежи на выплату заработной платы;
 - в) платежи на выплату заработной платы по исполнительным листам.
7. Какова правовая природа процентов, которые уплачивает банк за нарушение договора банковского счёта?
 - а) это законная неустойка;
 - б) это самостоятельная форма ответственности;
 - в) это разновидность убытков, причинённых клиенту.
8. При каких условиях банк может не исполнять условия аккредитива?
 - а) при несоответствии платёжного документа по форме условиям аккредитива;
 - б) при нарушении срока предоставления платёжного документа, предусмотренного при расчётах по аккредитиву;

в) при несоответствии платёжного документа по содержанию условиям аккредитива.

9. Когда происходит закрытие аккредитива?

- а) При отсутствии денежных средств на счёте клиента;
- б) при отсутствии корреспондентского счёта с исполняющим банком.
- в) при истечении срока аккредитива.

10. Чек является?

- а) отзывным;
- б) безотзывным.
- в) как отзывным, так и безотзывным.

11. В чём разница между цессией и факторингом?

- а) В цессии цессионарием выступает любое лицо, в факторинге – только банк или иная кредитная организация;
- б) В цессии уступка права требования – основная сделка, в факторинге – факультативная;
- в) в цессии cedent несёт ответственность в том числе и за действительность передаваемого требования, в факторинге – нет.

12. Как допускается передача принадлежащих кредитору прав в договоре факторинга?

- а) На основании договора
- б) На основании закона;
- в) на основании договора и на основании закона.

13. Какие требования вправе выдвигать против своего нового кредитора (финансового агента) должник в договоре факторинга?

- а) Только денежные, основанные на договоре должника с клиентом;
- б) Любые требования, основанные на договоре должника с клиентом;
- в) не вправе предъявлять требования, т.к. между должником и финансовым агентом нет договора.

14. В каком объёме клиент несёт ответственность перед финансовым агентом:

- а) В полном объёме за неисполнение обязательства должником перед финансовым агентом;
- б) Несёт ответственность за неисполнение обязательства должника перед финансовым агентом только в случаях, предусмотренным договором.
- в) Не несёт ответственность за неисполнение обязательства должником.

15. Является ли действительной уступка банком своего права требования возврата суммы кредита некредитной организации?

- а) Да;
- б) нет;
- в) в случаях, предусмотренных договором.

Вариант 2

1. Вид денежных средств, переданных владельцем на временное хранение в банк, с предоставлением ему права использования их для кредитования, называется:

- а) депозитом
- б) сберегательным счётом
- в) дивидендом
- г) кредитом

2. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, банк вправе изменять размер процентов, выплачиваемых на:

- а) вклады до востребования
- б) срочные вклады
- в) любые вклады

3. Проценты на сумму банковского вклада начисляются:

- а) со дня подписания договора банковского вклада
- б) со дня ее поступления в банк
- в) со дня, следующего за днем ее поступления в банк
- г) со дня, следующего за днем подписания договора банковского вклада

4. Страховым случаем при страховании вкладов является:

- а) введение моратория на удовлетворение требований кредиторов банка
- б) предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование
- в) отзыв (аннулирование) у банка лицензии

5. Банк обязан зачислять поступившие для клиента денежные средства:

- а) не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа
- б) не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен законом (ст. 849 ГК)
- в) со дня подписания договора
- г) не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором

6. Осуществление банком платежей со счета, несмотря на отсутствие денежных средств, называется:

- а) обеспечением счета
- б) авансированием счета
- в) кредитованием счета (п. 1 ст. 850 ГК)
- г) дебетованием счета

7. В каких случаях допускается списание банком без распоряжения клиента денежных средств, находящихся на его счете?

- а) по решению суда
- б) в случаях установленных законом
- в) в случаях, предусмотренных договором
- г) во всех случаях, указанных в п. «а» - «в» (ч. 2 ст. 854 ГК)

8. Что из перечисленного не относится к существенным условиям кредитного договора?

- а) сумма кредита
- б) размер и порядок уплаты процентов за пользование кредитом
- в) условие об имущественной ответственности сторон
- г) срок и порядок предоставления кредита

9. Бюро кредитных историй осуществляет услуги по

- а) хранению кредитных историй
- б) регистрации, анализу и хранению кредитных историй
- в) формированию, обработке и хранению кредитных историй
- г) передаче кредитных историй в Центральный Банк

10. Кредитор вправе требовать досрочного возврата кредита в случаях

- а) предусмотренных ГК, другими законами или кредитным договором
- б) предусмотренных кредитным договором для юридического лица или индивидуального предпринимателя
- в) предусмотренных ГК, другими законами, а при предоставлении кредита юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю также в случаях, предусмотренных кредитным договором
- г) не вправе требовать досрочного возврата кредита

11. Денежные средства, предоставленные кредитором заемщику в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, представляют собой

- а) коммерческий кредит
- б) учетный кредит
- в) потребительский кредит
- г) целевой заем

12. На какой срок выдаются среднесрочные кредиты?

- а) от 6 месяцев до 3 лет
- б) от 1 года до 5 лет
- в) от 1 года до 3-5 лет
- г) от 3 лет до 5 лет

13. Сторона кредитных отношений, получающая средства и обязанная уплатить их в определенный срок

- а) кредитор
- б) заемщик
- в) должник
- г) потребитель

14. Возможен ли отказ в предоставлении или получении кредита?

- а) возможен только со стороны кредитора от предоставления кредита
- б) возможен только со стороны заемщика от получения кредита
- в) возможен и со стороны кредитора, и со стороны заемщика
- г) отказ невозможен

15. Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично

- а) уведомив об этом заемщика до установленного договором срока его предоставления
- б) при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок

в) при наличии обстоятельств, которые кредитор сочтет необходимыми для дачи отказа, и без объяснения причины

г) в случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита