

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (НИ ТГУ)

ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
КАФЕДРА ГРАЖДАНСКОГО ПРАВА

УТВЕРЖДАЮ:

Директор Юридического института



О.И. Андреева

« 02 » 06 2022 г.

Рабочая программа дисциплины

Банковские обязательства

по направлению подготовки

40.04.01 Юриспруденция

Направленность (профиль) подготовки / специализация:

«Частное право и гражданский оборот»

Форма обучения

Очная

Квалификация

Магистр

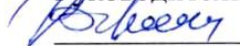
Год приема

2022

Код дисциплины в учебном плане: Б1.В.ДВ.01.02

СОГЛАСОВАНО:

Руководитель ОП



Э.П. Гаврилов

Председатель УМК



С.Л. Лонь

Томск – 2022

1. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины (модуля)

Целью освоения дисциплины является формирование следующих компетенций:

– ПК-1 – способность выявлять проблемы правового регулирования, оценивать законодательные инициативы, разрабатывать нормативные правовые акты в сфере банковских обязательств;

– ПК-2 – способность квалифицированно применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в сфере банковских обязательств;

– ПК-3 – способность осуществлять самостоятельный поиск, мониторинг, оценку и обработку правовых источников; правовую экспертизу проектов нормативных правовых (индивидуальных) актов; давать заключения по проектам нормативных правовых (индивидуальных) актов в сфере банковских обязательств;

Результатами освоения дисциплины являются следующие индикаторы достижения компетенций:

ИПК 1.1. – знает формы и способы совершенствования нормативных правовых актов в банковских обязательствах; имеет представление об актуальных проблемах правового регулирования общественных отношений в сфере банковских обязательств;

ИПК 1.2. – обосновывает необходимость совершенствования правового регулирования общественных отношений в сфере банковских обязательств; оценивает законодательные инициативы в сфере банковских обязательств;

ИПК 1.3. – обладает навыками разработки проектов нормативных правовых актов в сфере банковских обязательств;

ИПК 2.1. – знает правовые основы правоприменительной практики в сфере банковских обязательств; знает теоретические основы юридической оценки ситуаций в сфере банковских обязательств; знает методику решения практических задач применения норм материального и процессуального права в сфере банковских обязательств;

ИПК 2.2. – умеет собирать и анализировать правовую и фактическую информацию, имеющую значение для реализации правовых норм в ходе правоприменительной деятельности в сфере банковских обязательств; умеет участвовать в процессе решения споров; оценивать результативность и последствия правовых решений в сфере банковских обязательств;

ИПК 2.3. – владеет навыками составления правовых документов по требованиям юридической техники в сфере банковских обязательств;

ИПК 3.1. – знает законодательство о порядке проведения экспертиз нормативно-правовых (индивидуальных) актов в сфере банковских обязательств;

ИПК 3.2. – осуществляет поиск, мониторинг, оценку и обработку правовых источников информации в сфере банковских обязательств;

ИПК 3.3. – готовит и представляет юридические заключения, осуществляет правовую экспертизу нормативных актов и их проектов в сфере банковских обязательств;

2. Задачи освоения дисциплины

– Освоить понятийный аппарат, определяемый законодательством в сфере банковских обязательств.

– Научиться применять понятийный аппарат, определяемый законодательством в сфере банковских обязательств, для решения практических задач профессиональной деятельности.

3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений, предлагается обучающимся на выбор.

4. Семестр(ы) освоения и форма(ы) промежуточной аттестации по дисциплине

Семестр 3, зачет.

5. Входные требования для освоения дисциплины

Для успешного освоения дисциплины требуются компетенции, сформированные в ходе освоения образовательных программ предшествующего уровня образования.

Для успешного освоения дисциплины требуются результаты обучения по следующим дисциплинам: гражданское право (общая часть), гражданское право (особенная часть).

6. Язык реализации

Русский

7. Объем дисциплины (модуля)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 з.е., 72 часа, из которых:

- лекции: 10 ч.;
- семинарские занятия: 8 ч.;
- практические занятия: 0 ч.;
- лабораторные работы: 0 ч.

в том числе практическая подготовка: 2 ч.

Объем самостоятельной работы студента определен учебным планом.

8. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам

Тема 1. Банковские обязательства: общие положения.

Понятие банковского обязательства, его признаки и виды. Система банковских обязательств. Представители Томской научной школы частного банковского права, их вклад в развитие науки, основные труды. Преимущество в развитии научных знаний. Правовое регулирование банковских обязательств. Роль и значение актов Банка России для регулирования банковских обязательств. Стороны банковских обязательств, особенности их правового положения. Понятие, общая характеристика и элементы национальной платежной системы.

Тема 2. Обязательства из банковского кредита.

Понятие, правовая природа и признаки банковского кредита. Правовое регулирование банковского кредитования. Понятие, стороны, форма и правовая природа кредитного договора. Способы предоставления кредита: прямое кредитование, кредитная линия, предоставление кредита посредством выдачи кредитной карты, рефинансирование долга. Правовые особенности договора синдицированного кредита. Понятие потребительского кредита и особенности его правового регулирования. Особенности правового статуса заемщика в отношениях с банком. Ответственность банка и заемщика за нарушение обязательств по кредитному договору. Отказ от предоставления и получения кредита. Допустимость требования кредитора о досрочном возврате кредита. Способы обеспечения исполнения обязательств из кредитного договора. Кредитные истории.

Тема 3. Обязательства из банковского счета и вклада: проблемы правового регулирования.

Понятие операций по привлечению денежных средств. Понятие, правовая природа и виды банковских вкладов. Правовое регулирование обязательств из банковского вклада. Система страхования вкладов. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Понятие и виды договора банковского счета. Порядок открытия банковских счетов, порядок заключения и прекращения договора банковского счета. Обеспечение банковской тайны. Специальные разновидности договора банковского счета.

Тема 4. Расчетные обязательства как разновидности банковских обязательств.

Понятие и виды расчетного обязательства как разновидности банковского обязательства. Виды и формы расчетов. Понятие перевода, его правовая природа и особенности осуществления. Проблемы правового регулирования расчетов платежными поручениями, расчетов по аккредитиву, инкассо, чеками. Расчеты с помощью платежных банковских карт. Эквайринг. Расчеты электронными денежными средствами.

Тема 5. Выдача банковских гарантий как основание возникновения банковского обязательства.

Правовое регулирование операций по выдаче банковских гарантий. Понятие, виды и правовая природа банковской гарантии. Понятие, стороны и правовая природа договора о предоставлении банковской гарантии и договора между гарантом и бенефициаром. Содержание договора о предоставлении банковской гарантии и договора между гарантом и бенефициаром. Прекращение обязательств по банковской гарантии. Ответственность по банковской гарантии и договору о предоставлении гарантии.

9. Текущий контроль по дисциплине

Текущий контроль по дисциплине проводится путем контроля посещаемости, устных опросов, тестирования по лекционному материалу, решения казусов на практических занятиях и фиксируется в форме контрольных точек, количество которых зависит от объема дисциплины, но не менее одного раза в семестр. Задание выкладывается на платформе МУДЛ.

✓ **Устный опрос** (является средством измерения ПК-1, ПК-2, ПК-3).

Устный опрос позволяет оценить знания и кругозор студента, умение логически построить ответ, владение монологической речью и иные коммуникативные навыки. Опрос – важнейшее средство развития мышления и речи. Он обладает большими возможностями воспитательного воздействия преподавателя.

Примерные вопросы для устного опроса по теме «Банковские обязательства: общие положения»:

1. Понятие банковского обязательства, его признаки и виды.
2. Система банковских обязательств.
3. Правовое регулирование банковских обязательств.
4. Роль и значение актов Банка России для регулирования банковских обязательств.
5. Стороны банковских обязательств, особенности их правового положения.
6. Понятие, общая характеристика и элементы национальной платежной системы.

Критерии оценивания устного ответа:

- ✓ правильность ответа;

- ✓ сочетание полноты и лаконичности ответа;
- ✓ ориентирование в нормативной, научной и специальной литературе;
- ✓ логика и аргументированность изложения;
- ✓ культура ответа.

Ответ обучающегося на семинарском (практическом) занятии оценивается одной из следующих оценок: «зачтено» и «не зачтено».

Оценка «зачтено» ставится студенту, показавшему полное знание исследуемого учебного и нормативного материала, усвоившему основную и ознакомившемуся с дополнительной литературой, по теме занятия.

Также оценка «зачтено» ставится студентам, показавшим знание основного учебного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы, но допустивших погрешности в ответе, не носящих принципиального характера, когда установлено, что студент обладает необходимыми знаниями для последующего устранения указанных погрешностей под руководством преподавателя.

Оценка «не зачтено» ставится обучающимся, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебного материала, допускающим принципиальные ошибки в ответе на поставленный вопрос. Такой оценки заслуживают ответы обучающихся, носящие несистематизированный, отрывочный, поверхностный характер, когда студент не понимает существа излагаемых им вопросов.

✓ **Решение задач (кейсов)** (является средством измерения формирования ПК-1, ПК-2, ПК-3)

Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагается осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.

Примеры задач:

№1. Гражданин Быков заключил с ПАО «Газпромбанк» договор банковского вклада сроком на пять лет с условием выплаты процентов по истечении срока в размере 10 % годовых. Сумма внесенного вклада составила 1 000 000 рублей. Через год вкладчику срочно потребовались деньги, и он обратился с заявлением в банк о закрытии вклада, выдаче денежных средств и уплате процентов в размере 13 % годовых за три года. Через три дня в операционной кассе банка Быкову была выдана сумма вклада – 1 000 000 и уплачены проценты в сумме 5012 рублей. Быков заявил, что сумма процентов рассчитана неверно, по его подсчетам ему должны выплатить 137 646 рублей с учетом ставки 13 % годовых. Поскольку в удовлетворении его требования ему было отказано, Бычков обратился в суд с иском и потребовал уплаты причитающейся ему суммы.

Вопросы: 1. Оцените обстоятельства дела и решите спор.

№2. 02 августа 2015 года между ПАО "Мастер-Банк" и Самойловым (вкладчик) был заключен договор банковского вклада, по условиям которого банк принимает от вкладчика в пользу третьего лица, - гражданки Флейшиц денежные суммы в размере 13 000 000 руб. для размещения депозитном счете N454545, дата возврата вклада до 10 числа августа 2016 года. Когда Флейшиц обратилась за выдачей вклада, то ей выдали только 3 000 000 и уплатили причитающиеся проценты, а относительно оставшейся суммы работник банка пояснил, что 2 августа Самойлов дал распоряжение банку перевести на другой счет сумму в размере 10 000 000. Флейшиц обратилась с заявлением в банк с просьбой восстановить сумму на счете, а получив отказ обратилась с иском к банку и Самойлову об уплате суммы 10 000 000 и возмещении убытков.

Вопросы: 1. Оцените обстоятельства дела и решите спор.

Критерии оценки:

Решение задачи (кейса) оценивается на оценки «зачтено» и «не зачтено».

Оценка «зачтено» выставляется за четкий, не позволяющий двойного толкования ответ, содержащий ссылки на действующее законодательство и судебную практику, а также за способность анализировать рассматриваемую норму и применять ее в конкретном случае на практике, убедительно аргументируя свои выводы.

Оценка «зачтено» также выставляется за четкий содержащий ссылки на нормативную базу ответ, который первоначально не позволяет однозначно трактовать изложенный студентом материал, но при этом с помощью дополнительных вопросов студент показывает способность ориентироваться в нормах и применять их к соответствующим обстоятельствам.

Оценка «не зачтено» ставится, если задача не решена, решена неверно (дана неправильная юридическая квалификация, сформулировано некорректное ходатайство, озвучены неправильные правовые последствия совершения отдельного процессуального действия).

✓ **Тестирование** (является средством измерения формирования ПК-1, ПК-2, ПК-3)

Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

Примерные тестовые задания по теме «Обязательства из банковского счета и вклада: проблемы правового регулирования»:

1. Договор банковского вклада:
 - А) признается публичным договором во всех случаях
 - Б) признается публичным договором, если вкладчиком является гражданин
 - В) признается публичным договором, если банк имеет генеральную лицензию Банка России
 - Г) не признается публичным договором

2. Какой из названных документов не предусмотрен действующим законодательством и банковской практикой для удостоверения внесения вклада?
 - А) сберегательная книжка
 - Б) депозитная книжка
 - В) сберегательный сертификат
 - Г) депозитный сертификат

3. Если вкладчик-гражданин требует возврата срочного вклада до истечения срока, то по общему правилу:
 - А) банк вправе отказать в удовлетворении требования вкладчика
 - Б) банк обязан выдать только сумму вклада, без процентов
 - В) банк обязан выдать сумму вклада и выплатить проценты, начисленные до дня возврата вклада
 - Г) банк обязан выдать сумму вклада и выплатить проценты в размере, соответствующем размеру процентов по вкладам до востребования

Критерии оценки выполнения тестовых заданий

Результаты выполнения тестовых заданий необходимо соотнести с общепринятой пятибалльной системой:

✓ **оценка «отлично»** выставляется студентам за верные ответы, которые составляют 91 % и более от общего количества вопросов;

✓ **оценка «хорошо»** соответствует результатам тестирования, которые содержат от

- 71 % до 90 % правильных ответов;
- ✓ **оценка «удовлетворительно»** от 60 % до 70 % правильных ответов;
- ✓ **оценка «неудовлетворительно»** соответствует результатам тестирования, содержащие менее 60 % правильных ответов.

10. Порядок проведения и критерии оценивания промежуточной аттестации

Зачет в третьем семестре проводится в письменной форме по билетам, в том числе, возможно индивидуальное собеседование по перечню вопросов к промежуточной аттестации. Билет содержит два теоретических вопроса. Вопросы проверяют ПК-1, ПК-2, ПК-3. Продолжительность зачета 1,5 часа.

Примерный перечень теоретических вопросов:

1. Понятие банковского обязательства, его признаки и виды.
2. Система банковских обязательств.
3. Правовое регулирование банковских обязательств.
4. Стороны банковских обязательств, особенности их правового положения.
5. Понятие, общая характеристика и элементы национальной платежной системы.
6. Понятие, правовая природа и признаки банковского кредита.
7. Понятие, стороны, форма и правовая природа кредитного договора.
8. Способы предоставления кредита.
9. Понятие потребительского кредита и особенности его правового регулирования.
10. Особенности правового статуса заемщика в отношениях с банком.
11. Ответственность банка и заемщика за нарушение обязательств по кредитному договору.
12. Способы обеспечения исполнения обязательств из кредитного договора.
13. Кредитные истории.
14. Понятие операций по привлечению денежных средств.
15. Понятие, правовая природа и виды банковских вкладов.
16. Система страхования вкладов.
17. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
18. Понятие и виды договора банковского счета.
19. Порядок открытия банковских счетов, порядок заключения и прекращения договора банковского счета.
20. Обеспечение банковской тайны.
21. Специальные разновидности договора банковского счета.
22. Понятие и виды расчетного обязательства как разновидности банковского обязательства.
23. Виды и формы расчетов.
24. Понятие перевода, его правовая природа и особенности осуществления.
25. Проблемы правового регулирования расчетов платежными поручениями, расчетов по аккредитиву, инкассо, чеками.
26. Расчеты с помощью платежных банковских карт.
27. Эквайринг.
28. Расчеты электронными денежными средствами.
29. Правовое регулирование операций по выдаче банковских гарантий.
30. Понятие, виды и правовая природа банковской гарантии.
31. Понятие, стороны и правовая природа договора о предоставлении банковской гарантии и договора между гарантом и бенефициаром.
32. Содержание договора о предоставлении банковской гарантии и договора между гарантом и бенефициаром.
33. Прекращение обязательств по банковской гарантии.

34. Ответственность по банковской гарантии и договору о предоставлении гарантии.

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий (в том числе в форме практической подготовки), тестирования. Оценка результатов освоения учебной дисциплины производится также с учетом контрольной точки, которая проводится не менее одного раза в семестр.

В том случае, если обучающимся выполнены все виды заданий, предусмотренные учебным планом по дисциплине, ему выставляется зачет. При этом уровень выполнения работы должен отвечать большинству основных требований (критерии оценивания см. в п. 9 рабочей программы), теоретическое содержание курса должно быть освоено, имеющиеся пробелы не должны носить существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом должны быть сформированы, все учебные задания, предусмотренные учебным планом, должны быть выполнены в срок, без существенных ошибок и замечаний.

Если обучающимся теоретическое содержание курса освоено частично, необходимые практические навыки работы не полно сформированы, учебные задания, предусмотренные учебным планом выполнены не в полном объеме, либо качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному, то преподавателем для обучающегося устанавливается форма рубежного контроля (устный опрос либо собеседование по вопросам к зачету, или тестирование по пройденному материалу). В случае отсутствия положительной оценки по рубежному контролю, преподавателем устанавливается для обучающегося срок для подготовки и сдачи зачета.

Если в течение семестра обучающимся пропущено более 50 % всех занятий по данной дисциплине, либо теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, большинство учебных заданий, предусмотренных программой дисциплины, не выполнены, преподавателем устанавливается срок для их выполнения и обучающемуся назначается срок для подготовки и сдачи зачета.

11. Учебно-методическое обеспечение

а) Электронный учебный курс по дисциплине в электронном университете «Moodle»: <https://moodle.tsu.ru/course/view.php?id=32447>

б) Оценочные материалы текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине.

Вид работы	Удельный вес	Период	Критерии оценки
<i>решение практических задач (кейсов)</i>	30 %	<i>в течение семестра</i>	<i>зачтено/не зачтено</i>
<i>устный опрос</i>	30 %	<i>в течение семестра</i>	<i>зачтено/не зачтено</i>
<i>тестирование</i>	40 %	<i>в течение семестра</i>	<i>зачтено/не зачтено</i>

в) План семинарских / практических занятий по дисциплине.

Электронные версии указанных методических материалов размещены на сайте Юридического института: www.ui.tsu.ru.

г) Методические указания по организации самостоятельной работы студентов.

Слушание лекции предполагает активную мыслительную деятельность студентов, главная задача которых – понять сущность рассматриваемой темы, уловить логику рассуждений лектора; размышляя вместе с ним, оценить его аргументацию, составить собственное мнение об изучаемых проблемах и соотнести услышанное с тем, что уже изучено. И при этом студент должен еще успевать делать записи изложенного в лекции материала. Конспектирование предлагаемого преподавателем материала вырабатывает у студентов навыки самостоятельного отбора и анализа необходимой для информации, умение более сжато и чётко записывать услышанное. Ведение конспектов является творческим процессом и требует определенных умений и навыков. Рекомендуется придерживаться нескольких практических советов: 1) не пытаться записывать дословно все, что говорит преподаватель; следует формулировать мысли кратко и своими словами, записывая только самое существенное; 2) учиться на слух отделять главное от второстепенного; 3) оставлять в тетради поля, которые можно использовать в дальнейшем для уточняющих записей, комментариев, дополнений; 4) использовать красную строку для выделения смысловых частей в записях; 5) постараться выработать свою собственную систему сокращений часто встречающихся слов; это даст возможность меньше писать, больше слушать и думать; 6) сразу после лекции рекомендуется просмотреть записи и по свежим следам восстановить пропущенное, дописать недописанное.

Важно уяснить, что лекция – это, прежде всего, «путеводитель» для студентов в их дальнейшей самостоятельной учебной и научной работе. Лекции могут служить необходимым вспомогательным материалом не только в процессе подготовки к зачету и экзамену, но и при написании самостоятельных творческих работ (сообщений, эссе, рефератов и т.д.).

Студентам также рекомендуется в ходе лекции отмечать не вполне ясный материал, чтобы поднять эти вопросы при обсуждении. Студент должен быть нацелен на максимальное усвоение подаваемого лектором материала, после лекции и во время специально организуемых индивидуальных встреч (консультаций) студент может задать лектору интересующие его вопросы.

Семинарские (практические) занятия. Подготовка к семинарским занятиям является одной из важнейших форм самостоятельной работы студентов. Семинарские (практические) занятия проводятся с целью усвоения лекционного курса, углубления и расширения познаний студентов. Они способствуют развитию умения самостоятельно работать с учебной литературой и первоисточниками, приобретению опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений со ссылкой на положения нормативных актов и судебную практику, приобретению навыков коллективной работы. Преподавателю же работа студентов на семинаре позволяет судить о том, насколько успешно они осваивают материал курса.

Отличительной особенностью семинара является активное участие самих студентов в объяснении вынесенных на рассмотрение проблем, вопросов. Преподаватель дает возможность студентам свободно высказаться по обсуждаемому вопросу и только помогает им правильно построить обсуждение.

Студенты заблаговременно знакомятся с планом семинарского занятия и литературой, рекомендуемой для изучения данной темы, чтобы иметь возможность подготовиться к семинару. При подготовке к семинару: 1) следует проанализировать тему семинара, подумать о целях и основных проблемах, вынесенных на обсуждение; 2) внимательно прочитать конспект лекции по этой теме; 3) изучить рекомендованную литературу, делая при этом конспект прочитанного или выписки, которые понадобятся при обсуждении на семинаре; 4) постараться сформулировать свое мнение по каждому вопросу и аргументировано его обосновать; 5) выполнить домашнее задание: решить задачи и проработать тестовые задания; 6) при затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.

В процессе работы на семинаре рекомендуется: внимательно слушать выступления других участников семинара, стараться соотнести, сопоставить их высказывания со своим мнением; активно участвовать в обсуждении рассматриваемых вопросов, не бояться высказывать свое мнение, но стараться, чтобы оно было подкреплено убедительными доводами. Во время семинара желательно конспектировать все новое, что удалось услышать на занятии, дополнять и уточнять свои рабочие материалы. В ходе семинара важно, чтобы студенты внимательно слушали и критически оценивали выступления коллег. Для этого преподавателю не следует сразу после выступления студента самому указывать на допущенные ошибки. Лучше предоставить эту возможность участникам семинарского занятия. После обсуждения очередного вопроса преподаватель должен подвести краткий итог обсуждения, указав на обнаружившиеся проблемы и ошибки в знаниях студентов.

Одной из форм получения практических правовых знаний является решение задач в сочетании с составлением документов (исковых заявлений, решений, жалоб, представлений и др.). Задачи следует решать письменно в отдельной тетради с развернутой мотивировкой. Решение каждой задачи должно начинаться с внимательного ознакомления с ее содержанием. Необходимо уяснить ее смысл и условия, исходя из которых, нужно дать ответы на поставленные вопросы.

Условия задачи могут допускать несколько вариантов их решения, что требует при ответе обоснования избранного варианта или аргументов в пользу невозможности выбора только одного варианта решения. Главным критерием оценивания является аргументированность ответа. Если в условиях задачи предложены точки зрения участников процесса на возникший вопрос (мнение суда, истца, ответчика, прокурора и др.), ответ обязательно должен включать анализ мнений участников процесса. Например, в задачах нередко ставится вопрос, правильно ли поступил суд (судья). Ответ не должен быть односложным – «да» или «нет». Студенту следует грамотно и убедительно доказать, почему судья при данных обстоятельствах поступил правильно (неправильно, незаконно) и какой конкретно норме законодательства это действие соответствует/не соответствует, как правильно следовало поступить суду. Решение задачи в виде ссылки только на норму права недостаточно и недопустимо.

По выбору преподавателя, ведущего семинарские (практические) занятия, задания могут предлагаться обучающимся как для индивидуальной, так и для групповой работы, а также для выполнения внеаудиторной самостоятельной работы по дисциплине.

Семинарские занятия преподаватель может проводить в различных формах: обсуждение вопросов темы (устный опрос, семинар-дискуссия, семинар-беседа), выполнение письменных и контрольных работ (в том числе, тестирование), заслушивание докладов (рефератов) по отдельным вопросам и их обсуждение на занятии, коллоквиумы, деловые игры и т.д.

Устный опрос позволяет оценить знания и кругозор студента, умение логически построить ответ, владение монологической речью и иные коммуникативные навыки. Опрос – важнейшее средство развития мышления и речи. Он обладает большими возможностями воспитательного воздействия преподавателя.

Критерии оценивания устного ответа:

- правильность ответа;
- сочетание полноты и лаконичности ответа;
- ориентирование в нормативной, научной и специальной литературе;
- логика и аргументированность изложения;
- культура ответа.

Ответ обучающегося на семинарском занятии оценивается одной из следующих оценок: «зачтено» и «не зачтено».

Оценка «зачтено» ставится студенту, показавшему полное знание исследуемого учебного и нормативного материала, усвоившему основную и ознакомившемуся с

дополнительной литературой, по теме занятия.

Также оценка «зачтено» ставится студентам, показавшим знание основного учебного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы, но допустивших погрешности в ответе, не носящих принципиального характера, когда установлено, что студент обладает необходимыми знаниями для последующего устранения указанных погрешностей под руководством преподавателя.

Оценка «не зачтено» ставится обучающимся, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебного материала, допускающим принципиальные ошибки в ответе на поставленный вопрос. Такой оценки заслуживают ответы обучающихся, носящие несистематизированный, отрывочный, поверхностный характер, когда студент не понимает существа излагаемых им вопросов.

Программа может быть реализована в дистанционной форме.

12. Перечень учебной литературы и ресурсов сети Интернет

а) законодательные акты и иные нормативные документы, судебная практика:

Конституция РФ от 12 декабря 1993 г. // Российская газета. 1993 г. 25 дек.

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 21.10.1994 г.

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 22.12.1995 г.

Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности"

Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт".

Федеральный закон от 11.11.2003 N 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах".

Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле".

Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации".

Федеральный закон от 29.07.2004 N 96-ФЗ "О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях".

Федеральный закон от 02.10.2007 N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве".

Федеральный закон от 03.06.2009 N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами".

Федеральный закон от 07.02.2011 N 7-ФЗ "О клиринге и клиринговой деятельности"

Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

Федеральный закон от 21.11.2011 N 325-ФЗ "Об организованных торгах".

Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете".

Федеральный закон от 05.04.2013 N 41-ФЗ "О Счетной палате Российской Федерации".

Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".

Постановление ЦИК СССР, СНК СССР от 06.11.1929 "Об утверждении Положения о чеках" // Собрание законов и распоряжений Рабоче-Крестьянского Правительства СССР. 1929. N 73. Ст. 696, 697.

Постановление Правительства РФ от 27.05.2002 N 351 "Об утверждении Правил совершения завещательных распоряжений правами на денежные средства в банках".

Постановление Правительства РФ от 01.12.2004 N 703 "О Федеральном казначействе".

Постановление Правительства РФ от 13.06.2012 N 584 "Об утверждении Положения о защите информации в платежной системе".

Положение Банка России от 19.06.2012 N 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств".

Указание Банка России от 26.12.2006 N 1778-У "О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России" (ред. от 22.08.2014).

Указание Банка России от 09.06.2012 N 2831-У "Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств" (ред. от 21.06.2013).

Указание Банка России от 11.06.2014 N 3277-У "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов" (ред. от 11.03.2015).

Постановление Конституционного Суда РФ от 23.02.1999 N 4-П "По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 3 февраля 1996 года "О банках и банковской деятельности" в связи с жалобами граждан О.Ю. Веселяшкиной, А.Ю. Веселяшкина и Н.П. Лазаренко".

Постановление Конституционного Суда РФ от 26.12.2002 N 17-П "По делу о проверке конституционности положения абзаца второго пункта 4 статьи 11 Федерального закона "Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции" в связи с жалобой гражданина М.А. Будинина".

Постановление Конституционного Суда РФ от 14 мая 2003 г. N 8 "По делу о проверке конституционности пункта 2 статьи 14 Федерального закона "О судебных приставах в связи с запросом Лангепасского городского суда Ханты-Мансийского автономного округа".

Постановления Пленума ВС РФ и Пленума ВАС РФ от 1 июля 1996 г. N 6/8 "О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации" // Вестник ВАС РФ. 1996. N 9.

Постановление Пленума ВАС РФ от 31.10.1996 N 13 "О применении Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации при рассмотрении дел в суде первой инстанции".

Постановление Пленума Верховного Суда РФ N 13, Пленума ВАС РФ N 14 от 08.10.1998 "О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами" (ред. от 04.12.2000).

Постановление Пленума ВАС РФ от 19.04.1999 N 5 "О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета".

Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.1999 N 39 "Обзор практики рассмотрения споров, связанных с использованием аккредитивной и инкассовой форм расчетов".

б) основная литература:

Банковское право: учебник для бакалавров / Д.Г. Алексеева, А.Г. Гузнов, Л.Г. Ефимова и др.; отв. ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2019. 608 с.

Банковское право: Учебник для бакалавров / Е.С. Губенко, А.А. Кликушин, М.М. Прошунин и др.; под ред. И.А. Цинделиани. М.: Российский государственный университет правосудия, 2016. 536 с.

Муссель К.М. Платежные технологии: системы и инструменты: научно-популярное издание. М.: КНОРУС, ЦИПСИР, 2015. 288 с.

Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Публичное банковское право: учебник для магистров. М.: Проспект, 2016. 448 с.

Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г., Ефимова Л.Г. Частное банковское право: учебник. Москва: Проспект, 2020. 776 с.

в) дополнительная литература:

Алексанова Ю.А. Договор номинального счета: некоторые вопросы правового регулирования и применения // Законы России: опыт, анализ, практика. 2018. N 6. С. 45 - 49.

Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Договоры о банковском вкладе, банковском счете; банковские расчеты. Конкурс, договоры об играх и пари: в 5 т. М.: Статут, 2006. Т. 2. 623 с.

Бычков А.И. Инструменты судебного финансирования // Экономико-правовой бюллетень. 2019. N 3. 160 с.

Ворожевич А. ВС РФ: факт заключения договора банковского вклада может подтверждаться различными обстоятельствами // ЭЖ-Юрист. 2019. N 17-18. С. 15.

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

Ефимова Л.Г. Договоры банковского вклада и банковского счета: монография. М.: Проспект, 2018. 432 с.

Ефимова Л.Г. Понятие и правовая природа трансферабельного аккредитива // Lex russica. 2019. N 2. С. 48 - 56.

Ефимова Л.Г. Спорные вопросы теории безналичных расчетов // Цивилист. 2010. N 2.

Ефимова Л.Г. Спорные вопросы теории безналичных расчетов // Цивилист. 2010. N 3.

Завада Е.А. Правовой статус страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов // Банковское право. 2009. N 2.

Заем, кредит, факторинг, вклад и счет: постатейный комментарий к статьям 807 - 860.15 Гражданского кодекса Российской Федерации / В.В. Байбак, О.М. Иванов, А.Г. Карапетов и др.; отв. ред. А.Г. Карапетов. М.: М-Логос, 2019. 1282 с.

Занин Т.В. Расчеты с использованием платежных карт. Являются ли они формой безналичных расчетов? // Российская юстиция. 2008. N 2.

Защита прав потребителей финансовых услуг / М.Д. Ефремова, В.С. Петрищев, С.А. Румянцев и др.; отв. ред. Ю.Б. Фогельсон. М.: Норма, Инфра-М, 2010. 368 с.

Землянская Н.И. Публично-правовая природа фонда страхования вкладов // Банковское право. 2014. N 6.

Иванов В.Ю. Понятие электронного средства платежа в российском законодательстве // Банковское право. 2014. N 3.

Катвицкая М.Ю. Некоторые правовые аспекты прав, обязанностей и ответственности сторон по договору банковского счета в современных условиях // Право и экономика. 2020. N 8. С. 20 - 27.

Катвицкая М.Ю. Новый способ распоряжения денежными средствами в российской банковской практике - совместный банковский счет // Право и экономика. 2020. N 3. С. 62 - 67.

- Комаров А.А. Субъекты российских платежных систем: правовые основы статуса // Финансовое право. 2014. N 7.
- Комиссарова М.В., Райлян А.И., Степашкин С.В. Инкассация, перевозка, хранение денежных средств - что лицензируется? // Юридическая работа в кредитной организации. 2014. N 2.
- Кряжков А.В. Публично-правовые и частноправовые начала в деятельности Агентства по страхованию вкладов // Журнал российского права. 2013. N 1.
- Курбатов А.Я. О юридических лицах публичного права // Хозяйство и право. 2009. N 10.
- Лазаренкова О.Г. Субъекты залоговых правоотношений в свете концептуальных изменений гражданского законодательства // Российская юстиция. 2015. N 2.
- Лялин Д.Ю. Правовой режим страховых взносов в имуществе государственной корпорации // Налоги (газета). 2006. N 12.
- Макарова Н. Исполнение аккредитива: платить или не платить? // Международные банковские операции. 2020. N 2. С. 14 - 20
- Матьянова (Губенко) Е.С. Счет эскроу и номинальный счет как элементы конструкции условного депонирования (эскроу) // Финансовое право. 2019. N 5. С. 27 - 32.
- Окунева А. Условия аккредитива: как обеспечить баланс интересов и корректность формулировок // Международные банковские операции. 2020. N 3. С. 14 - 18.
- Оленин А.Е. Договор банковского вклада: правовая основа, виды, порядок начисления процентов // Аудиторские ведомости. 2005. N 1.
- Оленин А.Е. Договор банковского вклада: правовая основа, виды, порядок начисления процентов // Аудиторские ведомости. 2005. N 1.
- Пыхтин С.В. Депозитные операции кредитных организаций // Законы России: опыт, анализ, практика. 2008. N 10.
- Самигулина А.В. Кредитные организации как особые субъекты договора банковского вклада // Право и экономика. 2019. N 3. С. 74 - 79.
- Селивановский А.С. Классические облигации - альтернатива банковским вкладам для граждан? // Закон. 2020. N 2. С. 142 - 157.
- Семенихин В.В. Денежные расчеты. 6-е изд., перераб. и доп. М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2020. 738 с.
- Сыропятова Н.В. Правовые режимы банковских счетов в России // Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2020. N 2. С. 348 - 363.
- Тарасенко О.А. Классификация расчетных небанковских кредитных организаций // Законы России: опыт, анализ, практика. 2012. N 9.
- Токмаков М.А. Соотношение номинального счета и счета эскроу и некоторые особенности их правового регулирования // Банковское право. 2017. N 3. С. 25 - 29.
- Турбанов А.В. Агентство по страхованию вкладов как инструмент государства в обеспечении финансовой стабильности // Банковское право. 2010. N 4.
- Чашкова С.Ю. Номинальный счет как способ защиты прав подопечных // Семейное и жилищное право. 2020. N 2. С. 21 - 25.
- Черновехский А.М. Особенности осуществления публичных расходов на поддержание стабильности банковской системы в Российской Федерации // Банковское право. 2010. N 2.

13. Перечень информационных технологий

- а) лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:
Microsoft Office Standart 2013 Russian: пакет программ. Включает приложения: MS Office Word, MS Office Excel, MS Office PowerPoint, MS Office On-eNote, MS Office Publisher, MS Outlook, MS Office Web Apps (Word Excel MS PowerPoint Outlook);
Публично доступные облачные технологии (Google Docs, Яндекс диск и т.п.).

Справочно-правовые системы «Гарант», «КонсультантПлюс», «Кодекс».

б) информационные справочные системы:

Справочно-правовая система «Гарант» – <https://www.garant.ru/>

Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» – <http://www.consultant.ru/>

Справочно-правовая система «Кодекс» – <https://kodeks.ru/>

Электронный каталог Научной библиотеки ТГУ – <http://chamo.lib.tsu.ru/search/query?locale=ru&theme=system>

Электронная библиотека (репозиторий) ТГУ – <http://vital.lib.tsu.ru/vital/access/manager/Index>

ЭБС Лань – <http://e.lanbook.com/>

ЭБС Консультант студента – <http://www.studentlibrary.ru/>

Образовательная платформа Юрайт – <https://urait.ru/>

ЭБС ZNANIUM.com – <https://znanium.com/>

ЭБС IPRbooks – <http://www.iprbookshop.ru/>

14. Материально-техническое обеспечение

Аудитории для проведения занятий лекционного типа.

Аудитории для проведения занятий семинарского типа, индивидуальных и групповых консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой и доступом к сети Интернет, в электронную информационно-образовательную среду и к информационным справочным системам.

15. Информация о разработчиках

Гончарова Валерия Андреевна, к.ю.н., доцент кафедры гражданского права ЮИ ТГУ.