

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Бублик Владимир Александрович  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 29.08.2023 14:04:21  
Уникальный программный ключ:  
c51e862f35fca08ce36bdc9169348d2ba451f033

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ В.Ф. ЯКОВЛЕВА»

«Утверждено»  
Решением Ученого Совета УрГЮУ  
имени В.Ф. Яковлева  
от «26» июня 2023 года

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
«Особенности рассмотрения судами споров в сфере финансовых услуг»  
Основная профессиональная образовательная программа высшего  
образования – программа специалитета по специальности  
40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность  
Специализация: Судебная деятельность  
(профиль: Экономическое правосудие)

Заочная форма обучения  
на базе высшего образования

<b>РАЗРАБОТЧИК</b>	
<b>КАФЕДРА:</b>	<b>Предпринимательского права</b>
<b>АВТОР (Ы):</b>	<b>Звездина Татьяна Михайловна, к.ю.н., доцент</b>

**Целью** освоения учебной дисциплины является: формирование у студентов целостного представления о системе норм, регулирующих рассмотрение судами споров в сфере финансовых услуг, в том числе норм процессуального законодательства, имеющих существенные особенности применительно к данной категории споров, а также норм материального права, на основании которых соответствующий спор подлежит разрешению. Освоение учебной дисциплины направлено на получение теоретически знаний, практических умений и навыков по применению нормативных правовых актов, регулирующих рассмотрение судами споров в сфере финансовых услуг, формирование профессиональных компетенций, необходимых и достаточных для: осуществления правоприменительной профессиональной деятельности по вопросам разрешения судами споров в сфере финансовых услуг.

Дисциплина относится к части учебного плана, формируемого участниками общественных отношений. Дисциплина по выбору.

## ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

№ п/п	Темы учебной дисциплины	Виды учебной деятельности и трудоемкость (в часах)			Всего часов
		Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа	
1.	Тема 1. Особенности рассмотрения судами споров в сфере оказания банковских услуг	1	0	20	21
2.	Тема 2. Особенности рассмотрения судами споров в сфере оказания страховых услуг	0,5	1	20	21,5
3.	Тема 3. Особенности рассмотрения судами споров в сфере оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	0,5	1	20	21,5
4.	Тема 4. Особенности рассмотрения судами споров в сфере оказания услуг профессиональными участниками рынка ценных бумаг	0,5	1	20	21,5

5.	Тема 5. Особенности рассмотрения судами споров в сфере оказания услуг по обеспечению финансовых обязательств	0,5	1	21	22,5
<b>ВСЕГО:</b>		<b>3</b>	<b>4</b>	<b>101</b>	<b>108 (3 з.е.)</b>

## РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ:

Типы задач профессиональной деятельности	Задачи профессиональной деятельности	Код профессиональной компетенции	Содержание профессиональной компетенции	Код индикатора	Содержание индикатора	Результаты обучения
правоприменительный	Отправление правосудия	ПК-3	Способен осуществлять деятельность по рассмотрению и разрешению экономических споров и иных дел	ИПК-3.1.	Осуществляет деятельность по рассмотрению и разрешению экономических споров и иных дел, возникающих из гражданских правоотношений, в том числе с участием иностранных организаций, международных организаций, иностранных граждан, лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую и иную экономическую деятельность	Опираясь на знания теоретического материала, умеет определять специфику спора в сфере оказания финансовых услуг, определять вид иска, способ разрешения конкретного спора, определяет порядок совершения процессуальных действий по конкретному спору на основе компетентного правопорядка.
				ИПК-3.2.	Осуществляет деятельность по рассмотрению и разрешению дел, возникающих из административных и	Опираясь на знания теоретического материала, умеет определять специфику спора в сфере оказания финансовых услуг, определять вид иска, способ разрешения

					иных публичных правоотношений	конкретного спора, определяет порядок совершения процессуальных действий по конкретному спору на основе компетентного правопорядка.
				ИПК-3.4.	Осуществляет организационно-руководящие и процессуальные судебские полномочия и полномочия третейского судьи (арбитра): принимает заявления и жалобы к производству, готовит дело к судебному разбирательству, принимает меры по обеспечению иска и имущественных интересов, контролирует судебное извещение всех участников процесса, обеспечивает дистанционное, с использованием информационных технологий прохождение процесса по делу при необходимости в этом, принимает меры к примирению сторон	Опираясь на знания теоретического материала, умеет организовывать руководящие и процессуальные судебские полномочия, определять специфику спора в сфере финансовых услуг, определять вид иска, способ разрешения конкретного спора, определяет порядок совершения процессуальных действий по конкретному спору на основе компетентного правопорядка.

					<p>спора, обеспечивает деятельность по концентрации, раскрытию и обеспечению доказательств, помогает участникам процесса в получении доказательств, руководит судебным заседанием, обеспечивая порядок в нем и способствуя реализации участниками заседания их процессуальных прав, в том числе путем привлечения лиц, злоупотребляющих процессуальными правами и не выполняющих соответствующие обязанности, к судебной ответственности, принимает и объявляет судебные акты и решения арбитражей, разъясняет порядок их обжалования и исполнения, готовит мотивировку судебных актов и актов арбитража</p>	
	Представитель по	ПК-4	Способен осуществлять защиту прав и интересов	ИПК-4.2.	Определяет компетентный суд	Умеет самостоятельно определить компетенцию суда

	делам, возникшим из экономическо й деятельности		сторон экономических споров		(арбитраж) для рассмотрения спора. Готовит состязательные бумаги для предъявления требований в суд (арбитраж) и защиты прав ответчика: исковые заявления (заявления), жалобы, отзывы на исковое заявления	по спору в сфере финансовых услуг, подготовить правовые документы, необходимые для представления интересов сторон в суд с учетом интереса представляемого субъекта рынка финансовых услуг.
				ИПК- 4.3	Участвует в процессе по возбужденному делу путем заявления ходатайств, участия в исследовании доказательств и в судебных прениях, а также – примирительных процедурах.	Умеет самостоятельно подготовить правовые документы, необходимые для возбуждения дела с учетом интереса субъекта рынка финансовых услуг. Опираясь на знание основного теоретического материала по дисциплине, норм права способен участвовать в исследовании доказательств, в судебных прениях, в примирительных процедурах по спорам в сфере финансовых услуг.
				ИПК- 4.4.	Изучает возможность обжалования судебных актов и осуществляет обжалование во всех судебных инстанциях	Опираясь на знание основного теоретического материала по дисциплине, норм права способен определить основания для обжалования судебных актов по спорам в сфере финансовых услуг в вышестоящих инстанциях.



	Судебный контроль	ПК-6	Способен осуществлять судебный контроль	ИПК-6.1	Осуществляет судебный контроль за решениями и действиями судов нижестоящих инстанций	Опираясь на знание основного теоретического материала по дисциплине, норм права и правоприменительной практики способен осуществлять контроль за решениями и действиями судов.

## **СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### ***Тема 1. Особенности рассмотрения судами споров в сфере оказания банковских услуг***

Банковские операции по привлечению денежных средств физических и юридических лиц. Договор банковского вклада. Судебная практика по спорам, вытекающим из договора банковского вклада.

Банковские операции по размещению денежных средств. Виды операций. Кредитование. Межбанковское кредитование. Принципы банковского кредитования. Кредитный договор. Существенные условия. Виды. Особенности рассмотрения судами споров, вытекающих из кредитного договора.

Расчетно-кассовое обслуживание. Договор банковского счета. Безналичные расчеты. Судебная практика по спорам в сфере расчетно-кассового обслуживания банками клиентов.

Инкассация денежных средств. Судебная практика по спорам в сфере оказания услуги инкассации денежных средств.

Досудебное урегулирование споров. Процессуальные особенности рассмотрения дел, связанных с оказанием банковских услуг.

### ***Тема 2. Особенности рассмотрения судами споров в сфере оказания страховых услуг***

Понятие и виды страхования. Личное страхование. Имущественное страхование.

Обязательное и добровольное страхование. Иные финансовые услуги субъектов страхового дела.

Договор страхования: особенности заключения, изменения и исполнения. Досудебное урегулирование споров, вытекающих из договоров страхования. Судебная практика по спорам, вытекающим из договоров страхования. Процессуальные особенности рассмотрения дел, связанных с договором обязательного страхования гражданской ответственности.

### ***Тема 3. Особенности рассмотрения судами споров в сфере оказания услуг финансовой аренды (лизинга)***

Понятие и функции лизинга. Правовая природа лизинга и его соотношение с кредитным договором и договором аренды, правовое регулирование гражданско-правовых отношений в сфере лизинга. Виды лизинга.

Проблемы правового регулирования ответственности участников лизинговых правоотношений. Договорные меры предотвращения рисков лизингодателя и лизингополучателя. Судебная практика по спорам, вытекающим из договора лизинга. Процессуальные особенности рассмотрения дел, связанных с договором финансовой аренды (лизинга).

### ***Тема 4. Особенности рассмотрения судами споров в сфере оказания услуг профессиональными участниками рынка ценных бумаг***

Виды профессиональных участников рынка ценных бумаг. Брокерская деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами. Правовое регулирование отдельных видов договоров с профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Договор на брокерское обслуживание. Договор доверительного управления ценными бумагами. Особенности рассмотрения судами споров в сфере оказания брокерских услуг.

Система учета и передачи именных ценных бумаг (трансфер). Субъекты, участвующие в процедуре передачи именных ценных бумаг. Передаточное распоряжение. Требования к его содержанию и порядку передачи. Договор о ведении реестра владельцев ценных бумаг. Депозитарный договор. Особенности рассмотрения судами споров в сфере оказания услуг реестродержателями и депозитариями.

### **Тема 5. Особенности рассмотрения судами споров в сфере оказания услуг по обеспечению финансовых обязательств**

Понятие способов обеспечения исполнения обязательств. Применимость отдельных способов для обеспечения исполнения финансовых обязательств. Диспозитивность и свобода договора в выборе способов обеспечения исполнения обязательств, их пределы и ограничения.

Понятие и юридическая конструкция поручительства. Проблема солидарности и самостоятельности обязательства поручителя. Влияние обеспечиваемого обязательства на поручительство: его природы, обстоятельств возникновения, изменения и прекращения. Особенности рассмотрения судами споров по договору поручительства.

Юридическая конструкция гарантии. Документальное оформление гарантийных отношений. Значение формального документооборота. Влияние формализации на содержание гарантийного обязательства. Исполнение обязательств гаранта, проблема взыскания сумм гарантии по заведомо исполненному обязательству. Особенности рассмотрения судами споров по гарантийным обязательствам.

#### ***Примеры практических заданий:***

Между ООО «Восток» и АО «ТрастБанк» заключен договор банковского счета, в соответствии с которым банк открыл клиенту счет в валюте Российской Федерации и осуществлял его расчетно-кассовое обслуживание. ООО «Восток» обратилось в арбитражный суд с иском к банку о взыскании убытков. Клиент полагает, что банк нарушил принятые им по договору банковского счета обязательства: принимал и исполнял документы для проведения банковских операций по зачислению наличных денежных средств от неуполномоченного лица, не сверяя значащуюся на них подпись с образцами подписей, что повлекло причинение ущерба.

*Оцените действия банка с точки зрения банковского законодательства. Каким образом удостоверяются права лиц, распоряжающихся счетом от имени клиента? Какие требования предъявляются законом к расчетным (платежным) документам по распоряжению денежными средствами, находящимися на счете клиента?*

ООО «Авиакомпания» (сублизингополучатель) обратился в Арбитражный суд с иском к лизингодателю – собственнику ООО «Лизинг» и лизингополучателю – ОАО «Авто» о признании права собственности на автомашину «Камаз».

В обоснование своего требования ООО «Авиакомпания» ссылалось на следующие обстоятельства:

1. Между Лизингодателем-ООО «Лизинг» и лизингополучателем ОАО «Авто» был заключен договор лизинга (финансовой аренды) – автомашины «Камаз» с правом выкупа.

2. Письмом от 04.03.2015 года, лизингодатель дал согласие на передачу данной Машины в сублизинг ООО «Авиакомпания». В тот же день между ООО «Авиакомпания» и ОАО «Авто» был заключен договор сублизинга указанного автотранспортного средства, по условиям которого при оплате ООО «Авиакомпанией» всех предусмотренных договором сублизинга платежей, «Камаз» переходит в собственность ООО «Авиакомпания» по подписываемому акту.

3. ООО «Авиакомпания» исполнила полностью в полном объеме в сроки, установленные договором сублизинга и в связи с этим обратилась к ОАО «Авто» с требованием оформить ему в собственность автомашины «Камаз».

4. ОАО «Авто» признав факт исполнения обязательств Авиакомпанией, известило ее о невозможности выполнить данное требование. Указанное обстоятельство послужило основанием для обращения ООО «Авиакомпания» в суд с требованием о признании права собственности на автотранспортное средство - «Камаз».

Сформулируйте свою правовую позицию по следующим вопросам:

1. *Определите правовую природу договора сублизинга с правом выкупа имущества, переданного в сублизинг.*
2. *Правомерно ли условие о выкупе в договоре сублизинга и в какой мере применимы к такому договору положения о договоре лизинга?*
3. *Разрешите спор по существу.*

#### **Основные нормативно-правовые акты:**

1. Гражданский кодекс РФ. Часть 1. Федеральный закон от 21 октября 1994 г. № 51-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации 1994. № 32. Ст. 3301.

2. Гражданский кодекс РФ. Часть 2. Федеральный закон от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации 1996. № 5. Ст. 410.

3. Федеральный закон от 10 июля 2002г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства Российской Федерации от 15 июля 2002г. № 28. ст. 2790.

4. Федеральный закон от 7 августа 2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Собрание законодательства Российской Федерации от 13 августа 2001 г. №33 (Часть I) ст. 3418.

5. Федеральный закон от 27 июня 2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // Собрание законодательства Российской Федерации от 4 июля 2011г. № 27 ст. 3872.

6. Федеральный закон от 28 июня 2014 г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации от 30 июня 2014 г. № 26 (часть I) ст. 3379.

7. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства Российской Федерации от 5 февраля 1996г. № 6. Ст. 492.

8. Федеральный закон от 10.12.2003г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // Собрание законодательства Российской Федерации от 15 декабря 2003г. № 50. Ст. 4859.

9. Федеральный закон от 29 октября 1998г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» // Собрание законодательства Российской Федерации от 02 ноября 1998г. № 44. ст. 5394.

10. Конвенция УНИДРУА о международном финансовом лизинге (Оттава, 28 мая 1988 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации от 09 августа 1999г. № 32. Ст. 4040.

11. Федеральный закон от 20 июля 2020 г. № 211-ФЗ «О совершении финансовых

сделок с использованием финансовых платформ» // Собрание законодательства Российской Федерации от 27 июля 2020 г. № 30. Ст. 4737.

12. Федеральный закон от 22 апреля 1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» // Собрание законодательства Российской Федерации от 22 апреля 1996 г. № 17. Ст. 1918.

13. Закон РФ от 27 ноября 1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Российская газета от 12 января 1993 г. №6.

## **РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Работа обучающегося по успешному освоению дисциплины включает в себя следующие действия:

- 1) изучение рабочей программы дисциплины (РПД), что позволит правильно ориентироваться в системе требований, предъявляемых к студенту со стороны преподавателя;
- 2) посещение лекционных и практических занятий;
- 3) обязательная подготовка к практическим занятиям в соответствии с полученным заданием преподавателя;
- 4) самостоятельное изучение лекционного материала, основной и дополнительной литературы, нормативных правовых и судебных актов, выполнение иных видов самостоятельной работы.

В процессе освоения дисциплины обучающиеся изучают теоретический материал, опираясь на лекции, основную и дополнительную учебную литературу, нормативные правовые и судебные акты; закрепляют теоретические знания, умения и навыки в процессе практических занятий. Контроль за процессом и результатом учебной деятельности обучающегося осуществляется посредством контрольных мероприятий и промежуточной аттестации в форме зачета.

Занятия по дисциплине проводятся в форме лекций и практических занятий, предусмотрены интерактивные и активные формы проведения занятий, для проведения занятий используется также электронная образовательная среда вуза.

Неотъемлемой частью образовательного процесса является самостоятельная работа студентов. Самостоятельная работа заключается в организации обучающимся систематического изучения учебной дисциплины, закреплении и углублении полученных знаний, умений и навыков, а также в формировании культуры умственного труда и навыков самостоятельного поиска и анализа правовой информации.

Для успешного и полного освоения дисциплины и приобретения предусмотренных РПД компетенций обучающиеся должны последовательно изучить все темы дисциплины в рамках самостоятельной работы, посетить и принять активное участие в работе на лекционных и практических занятиях, выполнить все предложенные преподавателем контрольные мероприятия. Выполнение контрольного мероприятия осуществляется студентом только после изучения им в полном объеме теоретического материала по соответствующей заданию теме с привлечением лекций, основной и дополнительной литературы по курсу, нормативного и правоприменительного материала. Успешное выполнение контрольных мероприятий учитывается при подсчете промежуточного рейтинга по дисциплине.

## **ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ**

**Система оценивания по дисциплине:**

**Вид, форма и сроки** проведения контрольного мероприятия по дисциплине, приведенного в таблице (**текущий контроль**), определяются преподавателем самостоятельно с учетом необходимости контроля за процессом и результатами формирования у обучающихся всех компетенций, заявленных в рабочей программе дисциплины.

Совокупная балловая стоимость всех контрольных мероприятий, в которых участвовал обучающийся в рамках занятий по дисциплине, не может превышать **50 баллов**.

Перечень тем, по которым возможно проведение контрольного мероприятия	Вид, форма и описание контрольного мероприятия	Балловая стоимость контрольного мероприятия и критерии начисления баллов
<b>Все темы учебного курса</b>	<p><b>Теоретический опрос.</b></p> <p>-Мероприятие проводится: <i>аудиторно /в режиме ВКС / на учебном портале, устно /письменно.</i></p> <p>-Контрольное мероприятие осуществляется в следующих формах: <b>научная дискуссия/ круглый стол, тестирование, блиц-опрос.</b></p> <p>-В ходе контрольного мероприятия использовать учебную литературу, нормативные правовые акты, методические и иные материалы можно только в случае указания преподавателя на их использование.</p>	<p><i>Максимальный балл за работу в рамках научной дискуссии/ круглого стола – 3 балла.</i></p> <p><u>Критерии начисления баллов:</u></p> <p><b>3 балла</b> - ставится студенту, если он воспроизвел закрепленные в нормативных правовых актах и/или доктринальные определения правовых понятий, категорий, перечислил и раскрыл признаки, виды, классификации понятий и категорий; дал общую характеристику правового регулирования рассматриваемых отношений с указанием актуальных источников, привел примеры. При этом он свободно владеет понятийным аппаратом и терминологией; умеет соотносить между собой различные правовые понятия и категории, нормы различных источников; имеет представление о научно-теоретических подходах и/или правовых позициях высших судебных инстанций по дискуссионным аспектам вопроса.</p> <p><b>2 балла</b> - ставится студенту, если он воспроизвел закрепленные в нормативных правовых актах и/или доктринальные определения правовых понятий, категорий, перечислил и раскрыл признаки, виды, классификации понятий и категорий; дал общую характеристику правового регулирования рассматриваемых отношений с указанием актуальных источников, но допустил неточность или недостаточную детализацию при раскрытии теоретического материала, нарушение последовательности изложения материала, которые он способен самостоятельно корректировать при незначительном участии преподавателя и других студентов.</p> <p><b>1 балл</b> – ставится студенту за дополнение или корректирование ответа другого</p>

		<p>студента.  <b>0 баллов</b> - ставится студенту при наличии ответа, демонстрирующего существенные пробелы в знании основного учебного материала.</p> <p><u>Критерии начисления баллов при тестировании:</u>  <b>1 балл</b> – правильный ответ на тестовое задание с несколькими правильными ответами;  <b>0,5 балла</b> – правильный ответ на тестовое задание с одним правильным ответом;  <b>0 баллов</b> – неверный ответ на тестовое задание.</p> <p><u>Критерии начисления баллов при блитц-опросе:</u>  <b>0,5 балла</b> – правильный ответ на заданный вопрос;  <b>0 баллов</b> – неверный ответ на заданный вопрос.</p>
<p><b>Все темы учебного курса</b></p>	<p><b>Решение задачи.</b>  -Мероприятие проводится: <i>аудиторно / внеаудиторно /на учебном портале, устно /письменно.</i>  -В ходе контрольного мероприятия использовать учебную литературу, нормативные правовые акты, судебную практику, методические и иные материалы можно только в случае указания преподавателя на их использование.</p>	<p><i>Максимальный балл за решение задачи – 3 балла.</i>  <i>Критерии начисления баллов:</i>  <b>3 балла.</b> Ответ на задачу содержит всесторонний правовой анализ фактических обстоятельств, в том числе определение характера возникших правоотношений, указание оснований их возникновения, субъектного состава, источников правового регулирования рассматриваемых отношений, изложение обстоятельств, подлежащих установлению для правильного решения конкретной ситуации; оценку правового положения, действий (бездействия) субъектов и их правовых последствий с позиции применения норм предпринимательского права.  <b>2 балла.</b> Ответ на задачу содержит указание на характер возникших правоотношений, основания их возникновения, субъектный состав, источники правового регулирования рассматриваемых отношений, изложение обстоятельств, подлежащих установлению для правильного решения конкретной ситуации; оценку правового положения, действий (бездействия) субъектов и их правовых последствий с позиции применения норм предпринимательского права, но в ответе не отражен один из аспектов поставленного задания или допущена</p>

		<p>неточность.</p> <p><b>1 балл.</b> Ответ на задачу содержит указание на характер возникших правоотношений, основания их возникновения, субъектный состав, источники правового регулирования рассматриваемых отношений; оценку правового положения, действий (бездействия) субъектов, но в ответе не отражен один или несколько аспектов поставленного задания, допущены ошибки.</p> <p><b>0 баллов.</b> Ответ на задачу отсутствует или демонстрирует существенные пробелы в знании основного учебного материала, принципиальные ошибки при применении законодательства, неспособность применить теоретические знания к разрешению конкретной ситуации.</p>
<p><b>Все темы учебного курса</b></p>	<p><b>Доклад с оформлением текста или презентацией / подготовка реферата</b>  -Мероприятие проводится: <i>аудиторно / внеаудиторно /на учебном портале / в режиме ВКС, устно /письменно.</i></p>	<p><i>Максимальный балл за доклад/ подготовку реферата – 5 баллов.</i></p> <p><u><i>Критерии начисления баллов:</i></u></p> <p><b>5 баллов.</b> Содержание выступления/реферата соответствует заявленной теме, указаны все нормативные правовые акты, регулирующие рассматриваемые отношения, проведен анализ правовых понятий/категорий по рассматриваемой теме, дана общая характеристика правового регулирования, используется правоприменительная практика. Библиография работы отвечает признакам достаточности (не менее 5 источников) и актуальности. Работа оформлена в соответствии с установленными требованиями и с соблюдением этики цитирования (устное выступление сопровождалось презентацией с указанием использованных источников).</p> <p><b>3-4 балла.</b> Содержание выступления/реферата соответствует заявленной теме, указаны все нормативные правовые акты, регулирующие рассматриваемые отношения, проведен анализ правовых понятий/категорий по рассматриваемой теме, дана общая характеристика правового регулирования. Библиография работы отвечает признакам достаточности (не менее 5 источников) и актуальности. Есть замечания к оформлению работы.</p> <p><b>2-1 балл.</b> Содержание выступления/реферата соответствует заявленной теме, указаны все нормативные правовые акты, регулирующие рассматриваемые отношения, проведен</p>



		<p>анализ правовых понятий/категорий по рассматриваемой теме, дана общая характеристика правового регулирования, но автором не отражены отдельные аспекты темы, либо допущены неточности, либо нарушена последовательность изложения материала, либо есть замечания к достаточности и актуальности использованных источников, либо к оформлению работы.</p> <p><b>0 баллов.</b> Содержание выступления/реферата не соответствует заявленной теме. Библиография работы не отвечает признакам достаточности и актуальности источников, а сама работа оформлена с нарушением установленных требований и этики цитирования.</p> <p><i>В рамках одного критерия баллы начисляются в зависимости от количества неточностей и допущенных ошибок.</i></p>
<p><b>Все темы учебного курса</b></p>	<p><b>Анализ правоприменительной практики по теме.</b> -Мероприятие проводится: <i>аудиторно / внеаудиторно /на учебном портале, устно /письменно.</i></p>	<p><i>Максимальный балл за анализ правоприменительной практики по теме – 5 баллов.</i></p> <p><u><i>Критерии начисления баллов:</i></u></p> <p><b>5 баллов.</b> Ставится студенту, если его анализ содержит: ссылку <b>на не менее</b>, чем 5 правоприменительных актов по заданной теме, указание применяемых к конкретной ситуации норм права, перечень обстоятельств, требующих доказывания, обоснование позиций субъектов правоприменения и выводы.</p> <p><b>4-3 балла.</b> Ставится студенту, если его анализ содержит: ссылку <b>на менее</b>, чем 5 правоприменительных актов по заданной теме, указание применяемых к конкретной ситуации норм права, полный либо частичный перечень обстоятельств, требующих доказывания, полное либо частичное обоснование позиций субъектов правоприменения.</p> <p><b>2-1 балл.</b> Ставится студенту, если его анализ содержит: ссылку на менее, чем 3 правоприменительных акта по заданной теме, указание применяемых к конкретной ситуации норм права, но в анализе отсутствует перечень обстоятельств, требующих доказывания, либо отсутствуют основные тезисы, обосновывающие решения субъектов правоприменения.</p> <p><b>0 баллов.</b> Ставится студенту, который продемонстрировал отсутствие навыков</p>

		анализа правоприменительной практики. В рамках одного критерия баллы начисляются в зависимости от количества неточностей и допущенных ошибок.
--	--	--

## ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Форма промежуточной аттестации	<i>зачет</i>
Формат проведения мероприятий промежуточной аттестации	<i>устно / по билетам</i>
Структура мероприятий и балловая стоимость элементов	<i>1 теоретическое задание – максимально 25 баллов 1 практическое задание – максимально 25 баллов</i>

### Примерные вопросы к зачету:

1. Понятие и виды финансовых услуг. Правила подведомственности рассмотрения споров в сфере финансовых услуг.
2. Досудебный порядок урегулирования споров в сфере финансовых услуг.
3. Материальные и процессуальные особенности рассмотрения дел, связанных с договором банковского вклада.
4. Материальные и процессуальные особенности рассмотрения дел, связанных с кредитным договором.
5. Материальные и процессуальные особенности рассмотрения дел, связанных с договором банковского счета.
6. Материальные и процессуальные особенности рассмотрения дел, связанных с безналичными расчетами.
7. Материальные и процессуальные особенности рассмотрения дел, связанных с договором инкассации.
8. Материальные и процессуальные особенности рассмотрения дел, связанных с договором обязательного страхования гражданской ответственности.
9. Материальные и процессуальные особенности рассмотрения дел, связанных с договором финансово аренды (лизинга).
10. Материальные и процессуальные особенности рассмотрения дел, связанных с договорами на брокерское обслуживание.
11. Материальные и процессуальные особенности рассмотрения дел, связанных с договором на ведение реестра именных бездокументарных ценных бумаг.
12. Материальные и процессуальные особенности рассмотрения дел, связанных с договором независимой гарантии.
13. Материальные и процессуальные особенности рассмотрения дел, связанных с договором поручительства.

### Критерии оценивания:

**от 22 до 25 баллов** – ответ содержит воспроизведение закрепленных в нормативных правовых актах и/или доктринальных определений правовых понятий, категорий, признаков; раскрытие правового регулирования рассматриваемых отношений с указанием актуальных источников правового регулирования; примеры. При этом обучающийся демонстрирует владение понятийным аппаратом и соответствующей терминологией; умение соотносить между собой различные правовые понятия и категории, нормы различных источников

правового регулирования; **систематизированные знания основного и дополнительного программного материала, правоприменительной практики.**

**от 17 до 21 баллов** – ответ содержит воспроизведение закрепленных в нормативных правовых актах или доктринальных определений правовых понятий, категорий, признаков; раскрытие правового регулирования рассматриваемых отношений с указанием актуальных источников правового регулирования; примеры. При этом обучающийся демонстрирует владение понятийным аппаратом и соответствующей терминологией; умение соотносить между собой различные правовые понятия и категории, нормы различных источников правового регулирования; **систематизированные знания основного программного материала, правоприменительной практики.**

**от 12 до 16 баллов** – ответ содержит воспроизведение закрепленных в нормативных правовых актах или доктринальных определений правовых понятий, категорий, признаков; раскрытие правового регулирования рассматриваемых отношений с указанием актуальных источников правового регулирования; примеры. При этом обучающийся демонстрирует владение понятийным аппаратом и соответствующей терминологией; **знание основного программного материала.**

**от 6 до 11 баллов** – ответ содержит воспроизведение закрепленных в нормативных правовых актах или доктринальных определений правовых понятий, категорий, признаков; раскрытие правового регулирования рассматриваемых отношений с указанием актуальных источников правового регулирования. **При ответе обучающийся опирается на основную литературу.**

**от 1 до 5 баллов** – ответ содержит воспроизведение легальных (закрепленных в нормативных правовых актах), а при их отсутствии – доктринальных, определений правовых понятий, категорий, признаков; указание источников правового регулирования рассматриваемых отношений.

**0 баллов** – отсутствие ответа или ответ, демонстрирующий существенные пробелы в знании основного учебного материала, непонимание обучающимся сути вопроса.

***В пределах одного критерия баллы начисляются в зависимости от наличия неточностей в ответе студента или наводящих вопросов и иной помощи со стороны преподавателя при ответе студента.***

### **Примеры практических заданий для зачета:**

Между ООО «Восток» и АО «ТрастБанк» заключен договор банковского счета, в соответствии с которым банк открыл клиенту счет в валюте Российской Федерации и осуществлял его расчетно-кассовое обслуживание. ООО «Восток» обратилось в арбитражный суд с иском к банку о взыскании убытков. Клиент полагает, что банк нарушил принятые им по договору банковского счета обязательства: принимал и исполнял документы для проведения банковских операций по зачислению наличных денежных средств от неуполномоченного лица, не сверяя значащуюся на них подпись с образцами подписей, что повлекло причинение ущерба.

*Оцените действия банка с точки зрения банковского законодательства. Каким образом удостоверяются права лиц, распоряжающихся счетом от имени клиента? Какие требования предъявляются законом к расчетным (платежным) документам по распоряжению денежными средствами, находящимися на счете клиента?*

### **Критерии оценивания:**

**25 баллов** – ответ на задачу содержит всесторонний правовой анализ фактических обстоятельств, в том числе определение характера возникших правоотношений, указание оснований их возникновения, субъектного состава, источников правового регулирования рассматриваемых отношений; оценку правового положения, действий (бездействия) субъектов с позиции применения норм различных отраслей права; оценку правомерности поведения, действий (бездействия), сделок субъектов, решений уполномоченных органов и

судов, указание на факты неправомерного поведения, действий (бездействия) и их правовые последствия. Если в задаче требуется дать консультацию, то ответ содержит необходимые разъяснения и рекомендации. При этом обучающийся владеет соответствующей терминологией, способен учитывать присущие событиям и явлениям причинно-следственные связи, придерживается при решении задачи системного подхода, при обосновании своего ответа **опирается на действующее законодательство, положения основной и дополнительной литературы, судебную практику.**

**От 19 до 24 баллов** – ответ на задачу содержит всесторонний правовой анализ фактических обстоятельств, в том числе определение характера возникших правоотношений, указание оснований их возникновения, субъектного состава, источников правового регулирования рассматриваемых отношений; оценку правового положения, действий (бездействия) субъектов с позиции применения норм различных отраслей права; оценку правомерности поведения, действий (бездействия), сделок субъектов, решений уполномоченных органов и судов, указание на факты неправомерного поведения, действий (бездействия) и их правовые последствия. Если в задаче требуется дать консультацию, то ответ содержит необходимые разъяснения и рекомендации. При этом обучающийся владеет соответствующей терминологией, придерживается при решении задачи системного подхода, при обосновании своего ответа **опирается на действующее законодательство, положения основной литературы, судебную практику.**

**От 13 до 18 баллов** – ответ на задачу содержит правовой анализ фактических обстоятельств, в том числе определение характера возникших правоотношений, указание оснований их возникновения, субъектного состава, источников правового регулирования рассматриваемых отношений; оценку правового положения субъектов, оценку правомерности поведения, действий (бездействия), сделок субъектов, решений уполномоченных органов и судов. Если в задаче требуется дать консультацию, то ответ содержит необходимые разъяснения и рекомендации. При этом обучающийся владеет соответствующей терминологией, **опирается на действующее законодательство, положения основной литературы.**

**От 7 до 12 баллов** – ответ на задачу содержит указание на характер возникших правоотношений, основания их возникновения, субъектный состав, источники правового регулирования рассматриваемых отношений; оценку правового положения субъектов, оценку правомерности поведения, действий (бездействия), сделок субъектов, решений уполномоченных органов и судов. Если в задаче требуется дать консультацию, то ответ содержит разъяснения и рекомендации. При этом обучающийся **опирается на положения основной литературы.** Но в ответе не отражен один из аспектов поставленного задания или допущена неточность.

**От 1 до 6 баллов** – ответ на задачу содержит указание на характер возникших правоотношений, основания их возникновения, субъектный состав, источники правового регулирования рассматриваемых отношений; оценку правового положения, действий (бездействия) субъектов. Если в задаче требуется дать консультацию, то ответ содержит разъяснения и рекомендации. При этом обучающийся **опирается на положения основной литературы.** Но в ответе не отражен один из аспектов поставленного задания, допущен ряд неточностей или ошибка.

**0 баллов** – ответ на задачу отсутствует или демонстрирует существенные пробелы в знании основного учебного материала, принципиальные ошибки при применении законодательства, неспособность применить теоретические знания при разрешении конкретной ситуации.

*В пределах одного критерия баллы начисляются в зависимости от существенности и количества неточностей в ответе студента, в зависимости от наличия наводящих вопросов и иной помощи со стороны преподавателя при ответе студента.*

## БИБЛИОГРАФИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Договорное регулирование предпринимательской деятельности: учебник / под ред. В.С. Белых. – Москва: Проспект, 2020. – 720с. ISBN 978-5-392-32566-5.

Справочник по доказыванию в арбитражном процессе / под ред. И. В. Решетниковой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Норма: ИНФРА-М, 2023. — 480 с. - ISBN 978-5-00156-225-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1895986> (дата обращения: 23.05.2023). – Режим доступа: по подписке.

## Электронные учебные издания

Арбитражный процесс: учебник / А.В. Абсалямов, Д.Б. Абушенко, К.Л. Брановицкий [и др.] ; отв. ред. В.В. Янков. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : СТАТУТ, 2017. — 752 с. — Доступ на сайте ЭБС Лань. URL: <https://e.lanbook.com/book/107498>. — Режим доступа: по подписке.

Рождественская, Т. Э. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15467-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512399> (дата обращения: 21.05.2023).

## Оснащение помещений для учебных занятий

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа	Специализированная мебель и технические средства обучения, служащие для представления учебной информации большой аудитории: рабочие места для обучающихся, рабочее место преподавателя, экран проекционный, проектор, доска магнитно-меловая, учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации, видеонаблюдение
Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Специализированная мебель и технические средства обучения, служащие для представления учебной информации большой аудитории: рабочие места для обучающихся, рабочее место преподавателя, доска магнитно-меловая, учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации, моноблок, интерактивная доска
Помещение для самостоятельной работы	Компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную

	информационно-образовательную среду организации, проектор, экран, многофункциональное устройство
--	--

## **Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства**

1. Microsoft WINEDUperDVC ALNG UpgrdSAPk OLV E 1Y AcdmemicEdition Enterprise;
2. Linux (Альт, Астра);
3. Kaspersky Endpoint Security 11 для Windows;
4. Libre Office (свободно распространяемое программное обеспечение).

## **Перечень электронно-библиотечных систем:**

1. «Электронно-библиотечная система ZNANIUM»;
2. «Образовательная платформа ЮРАЙТ»;
3. Электронно-библиотечная система «BOOK.ru»;
4. Электронно-библиотечная система «ЛАНЬ»;
5. Электронно-библиотечная система Издательства «Проспект».

## **Перечень современных профессиональных баз данных**

1. Электронная библиотека диссертаций (ЭБД);
2. Единая межведомственная информационно – статистическая система (ЕМИСС) - Режим доступа: <https://fedstat.ru/>;
3. База данных показателей муниципальных образований - Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Munst.htm>;
4. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ СВЕДЕНИЙ ИЗ ЕГРЮЛ/ЕГРИП В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ - Режим доступа: <https://egrul.nalog.ru/index.html>;
5. Государственная автоматизированная система Российской Федерации «Правосудие» - Режим доступа: <https://bsr.sudrf.ru/bigs/portal.html>;
6. Банк решений арбитражных судов - Режим доступа: <https://ras.arbitr.ru/>;
7. База данных судебных актов - Режим доступа: <http://bdsa.minjust.ru/>;
8. База решений и правовых актов Федеральной антимонопольной службы - Режим доступа: <https://br.fas.gov.ru/>;
9. Банк решений Конституционного Суда Российской Федерации - Режим доступа: <http://www.ksrf.ru/ru/Decision/Pages/default.aspx>;
10. Государственная система правовой информации – Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru/>;
11. Федеральный портал проектов нормативных актов - Режим доступа: <https://regulation.gov.ru/>;
12. Система обеспечения законодательной деятельности - Режим доступа: <https://sozd.duma.gov.ru/>.

## **Перечень информационных справочных систем**

1. Информационно-правовой портал «Система Гарант»;
2. Справочная правовая система «КонсультантПлюс»;
3. Информационно-правовая система «Кодекс»;
4. Информационно-правовая система (ИПС) «Законодательство стран СНГ».