Аннотация рабочей программы дисциплины (модуля), программы профессиональной переподготовки **Правоведение**

(наименование программы)

1. **Наименование дисциплины (модуля)** Финансовые сделки
2. **Автор/составитель** канд. юрид. н. Иванов О.М.
3. **Форма обучения** очная с применением ДОТ
4. **Цель освоения дисциплины:**

формирование у обучающихся понятий кредитной организации, потребительского кредита, синдицированного кредита, банковского риска, прав и обязанностей кредитора и потребителя, банковского вклада

5. **Основные темы дисциплины:**

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)
1	Понятие кредитной организации. Банковские операции и банковские сделки. Гражданское, банковское и финансовое право	Понятие кредитной организации. Банковские операции и сделки: привлечение и размещение денежных средств во вклады, открытие и ведение банковских счетов, переводы денежных средств (расчеты), иные банковские операции. Банковское публичное и банковское частное право. Понятие банковского риска. Риски финансовых сделок. Кредитный, рыночный и операционный риски. Ожидаемый и чрезвычайный кредитный риски. Финансовая устойчивость банка. Резервы на возможные потери. Собственные средства (капитал) банка. Финансовая модель банковского бизнеса. Понятие обязательных банковских нормативов. Капитал банка как средство защиты от рисков. Понятие достаточности капитала банка. Пруденциальное банковское регулирование и надзор (направленность на обеспечение финансовой устойчивости). Сближение (конвергенция) требований к капиталу кредитных организаций (Базель I, II, III). Поведенческое банковское регулирование и надзор (направленность на защиту прав банковских клиентов, не связанных с обеспечением финансовой устойчивости банка). Элементы финансового права: бухгалтерский баланс банка; задачи согласования правил финансовой отчетности, пруденциального регулирования и гражданско-правового регулирования. Экономическое содержание банковских сделок. Графическое представление банковских сделок и отношений сторон. Экономические особенности ценообразования для банковских (финансовых) сделок (продуктов). Экономический анализ банковского права (на примере массового закрытия банками счетов малым предприятиям). Роль нормативных актов Банка России в банковском регулировании (на примере регулирования достаточности собственного капитала, резервов на возможные потери по ссудам, открытия и ведения банковских счетов, идентификации банковских клиентов). Особенности банковско-правовой терминологии (на примере понятия «банковская ссуда»).

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)
2	Общая часть кредитного права: понятие и правовая природа кредитного договора и договора займа	Правовая природа кредитного договора. Правовая природа договора займа. Появление консенсуального займа: как это скажется на соотношении займа и кредита? Встречные предоставления сторон. Выдача кредита (зачисление на счёт должника, зачисление на счёт третьего лица). Понятие кредита (займа) в германском и английском праве. Договор кредитной линий. Рамочный и опционный договоры. Правовая природа лимита кредитования (лимит задолженности и лимит выдачи). Выборка кредита. Потестативное условие. Источники правового регулирования банковского кредита. Понятие банковского кредитного продукта как совокупности нескольких договоров, которые необходимо заключить для получения кредита. Виды банковского кредита в зависимости от цели кредитования. Потребительский кредит. Ипотечный кредит. Автокредит. Предоставление кредита в рамках договора о выдаче и использовании платежной банковской карты (потребительский кредит с лимитом кредитования). Виды банковских кредитов в зависимости от правового положения заемщика. Межбанковские кредиты. Субординированный кредит. Форма кредитного договора. Условия кредитного договора. Существенные условия кредитного договора. Срок выборки, срок пользования кредитом, общий срок кредитного договора.
3	Общая часть кредитного права: заключение, исполнение и расторжение кредитного договора. Кредитная документация.	Документация, используемая при кредитовании. Виды документации. Понятие стандартного договора. Общие условия договора. Заключение кредитного договора в электронной форме. Порядок заключения кредитного договора. Правило «знай своего клиента», требования Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в процессе банковского кредитования. Открытие ссудного счета. Правовая природа ссудного счета. Порядок и способы выдачи банковского кредита. Условия выдачи кредита. Момент выдачи кредита. Особенности предоставления кредита для карточных расчетов. Доказательства выдачи кредита. Право банка на отказ от предоставления кредита. Правовая природа отказа банка от предоставления кредита по заключенному кредитному договору. Правовые последствия необоснованного отказа банка от предоставления кредита по заключенному кредитному договору. Право заемщика на отказ от получения кредита. Способы возврата банковского кредита и их классификация. Понятие надлежащего исполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору. Платеж с банковского счета. Платеж наличными. Возврат кредита, произведенный залогодателем, поручителем, иным третьим лицом. Применение

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)
		реституции при возврате кредита, произведенном третьим лицом. Отступное по кредитному договору. Определение момента исполнения обязательств по кредитному договору в случае использования отступного. Досрочный возврат кредита – расторжение договора или одностороннее изменение срока. Досрочный возврат кредита по инициативе заемщика. Право потребителя на досрочный возврат кредита. Досрочный возврат кредита по инициативе кредитора. Классификация оснований досрочного возврата кредита. Финансовые ковенанты, Момент возврата кредита. Доказательства возврата кредита. Уступка права (требования) и перевод долга по кредитному договору. Изменение содержания кредитного договора: порядок и правовые последствия. Недействительность кредитного договора. Правовые последствия недействительности кредитного договора. Оспаривание кредитных договоров. Реституция и её особенности в кредитных договорах Изменения ГК РФ, касающиеся кредитного договора (Федеральный закон № 43-ФЗ, Федеральный закон № 212-ФЗ).
4	Общая часть кредитного права: процентные и непроцентные вознаграждения в кредитном договоре	Понятие банковского тарифа. Вознаграждение за пользование банковским кредитом. Процент по кредиту и непроцентные платежи. Процент: понятие, начисление, исковая давность. Сложные проценты. Порядок уплаты процентов и возврата кредитов: аннуитетные платежи, дифференцированные платежи, «добавленные» проценты. Законный процент. Право банка на одностороннее изменение процентной ставки за пользование кредитом. Критерий добросовестности. Ростовщические проценты. Понятие ростовщичества в иностранном праве (на примере французского, германского, английского права). Полная стоимость кредита. Ограничение полной стоимости кредита. Непроцентные вознаграждения в кредитном договоре. Понятие банковской комиссии: за выдачу кредита, за ведение ссудного счета, за поддержание кредитной линии и др. Проценты и плата при досрочном возврате кредита (применение ст. 811 и ст. 310 ГК РФ). Возмещение потерь (ст. 406.1 ГК РФ). Новое регулирование платы за кредит (изменение ст. 819 ГК РФ в Федеральном законе № 212-ФЗ) Очередность платежей в потребительском кредите.
5	Специальная часть кредитного права: договор синдицированного кредита	Понятие и виды синдицированного кредита. Конструкция синдицированного (консорциального) кредита в германском и английском праве. Стандартная документация на рынке синдицированного кредитования. Особенности английской и германской документации.

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)
		Договор синдицированного кредита как смешанный договор. Стороны договоры синдицированного кредита: кредиторы, заемщик, кредитный агент, управляющий залогом. Законопроект о синдицированном кредите (займе). Понятие синдиката кредиторов и его участники. Агентский договор по синдицированному кредиту. Полномочия кредитного агента. Договор с организатором синдицированного кредита. Независимость обязательств и прав требования кредиторов. Распоряжение правами требования и перевод долга по договору синдицированного кредита. Порядок осуществления прав участниками синдиката кредиторов. Межкредиторское соглашение. Большинство кредиторов. Решение участников синдиката кредиторов. Управление залогом при синдицированном кредитовании. Особенности регистрации прав залогодержателей в залоговых реестрах. Правовое положение участников синдиката кредиторов, кредитного агента и управляющего залогом в процедурах банкротства.
6	Специальная часть кредитного права: договор потребительского кредита	Фактическое неравенство кредитора и потребителя. Понятие и признаки потребительского кредита (займа). Источники правового регулирования потребительского кредита. Директивы ЕС о потребительском кредите и о жилищном кредите. Регулирование потребительского кредита за рубежом. Виды потребительского кредита. Субъекты потребительского кредита (займа). Понятие и признаки потребителя банковских услуг. Понятие профессиональной деятельности по предоставлению потребительских кредитов (займов) Порядок заключения договора потребительского кредита (займа). Правовые особенности договора потребительского кредита: общие и индивидуальные условия. Применение к потребительскому кредиту ст. 428 ГК РФ. Банковский продукт: сопутствующие и связанные договоры. Табличная форма индивидуальных условий. Правовой режим страхования при потребительском кредитовании. Право на досрочный возврат кредита. Подсудность по договору потребительского кредита. Особенности регулирования потребительского кредита, обеспеченного ипотекой. Проблема предотвращения сверхзадолженности заемщика-потребителя. Требование проверки долговой нагрузкой потенциального заемщика.
7	Специальная часть кредитного права: регулирование деятельности по возврату просроченной задолженности, кредитные истории	Понятие деятельности по возврату просроченной задолженности. История принятия Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности …». Коллекторские агентства. Способы взаимодействия с должником и условия их использования. Право должника назначить своего представителя для взаимодействия с кредитором.

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)
		Отказ должника от взаимодействия с кредиторов. Общие и специальные запреты на осуществление действий по возврату задолженности. Правовая природа действий кредитора, направленных на возврат просроченной задолженности. Взаимодействие кредитора с третьими лицами. Передача персональных данных и иных сведений. Понятие и состав кредитных историй заемщиков. Порядок формирования кредитных историй. Порядок предоставления кредитного отчета. Договор об оказании информационных услуг с участием бюро кредитных историй. Правовое положение Центрального каталога кредитных историй (ЦККИ). Особенности правового положения бюро кредитных историй.
8	Договор банковского вклада. Страхование вкладов	Понятие и виды вкладов. Срочные вклады и вклады до востребования. Вклады физических лиц и депозиты юридических лиц. Право на привлечение денежных средств во вклады. Правовая природа договора банковского вклада по российскому и германскому праву. Долгосрочные «сберегательные» (инвестиционные) вклады в праве Германии и Англии. Элементы договора банковского вклада по российскому законодательству. Стороны договора банковского вклада, содержание договора. Форма договора банковского вклада. Сберегательная книжка и сберегательный (депозитный) сертификат. Порядок начисления и выплаты процентов по вкладу. Особенности начисления и выплаты процентов по депозитным (сберегательным) сертификатам. Изменение процентной ставки по договору банковского вклада. Конструирование отношений по вкладу с использованием договора банковского счета. Безотзывные вклады. Досрочный возврат вклада и расторжение договора банковского вклада. Условия расторжения договора банковского вклада по инициативе заемщика. Предпосылки создания системы страхования вкладов в России. Распространение систем страхования депозитов в мире. Виды систем страхования депозитов. Директивы ЕС по защите вкладчиков и инвесторов. Источники правового регулирования обязательного страхования банковских вкладов в Российской Федерации. Фонд обязательного страхования вкладов. Правовой режим и механизм формирования Фонда. Определение размера взноса банков в Фонд. Полная стоимость вклада. Вклады, подлежащие страхованию. Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам. Страхование банковских вкладов как специальный вид обязательного имущественного страхования. Место обязательного страхования вкладов в системе российского права.
9	Договор банковского счета: расчётный, текущий и корреспондентские счета	Соотношение понятий «договор банковского счета» и «счет бухгалтерского учета». Банковские и внутрибанковские счета.

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)
		Виды счетов, открываемые юридическим и физическим лицам. Понятие правового режима банковского счета. Понятие, стороны, содержание и правовая природа договора банковского счета. Банковский счет как основа отношений банка и клиента. Понятие контокоррента в торговом и банковском праве Германии. Договор банковского счета в английском праве. Права, обязанности и ответственность сторон по договору банковского счета. Порядок открытия банковского счета по российскому праву. Расторжение договора банковского счета и порядок закрытия счетов. Расторжение договора банковского счета. Исключение счета из Книги регистрации открытых счетов. Нормативные акты Банка России, регулирующие порядок открытия и ведения счетов. Основные операции, осуществляемые по банковскому счету в соответствии с российским законодательством. Дистанционное банковское обслуживание. Очередность списания денежных средств со счета. Арест денежных средств, находящихся на счете, и приостановление операций по банковскому счету. Отказ от проведения операций по счету. Взаимодействие гражданского права и законодательства о противодействии отмыванию (на примере закрытия банковского счета). Банковская тайна.
10	Договоры отдельных видов банковских счетов: номинальный счет, металлический счет, публичные депозитные счета, счет эскроу	Специальные режимы и специальные виды банковских счетов. Появление специального брокерского счета в законодательстве о рынке ценных бумаг. Номинальный банковский счет. Защита средств бенефициаров при банкротстве владельца номинального счета. Договор металлического счета. Металлические счета и система страхования вкладов. Договор публичного депозитного счета. Проблема исключения средств на счете из конкурсной массы при банкротстве банка. Договор счета эскроу. Договор условного депонирования. Соотнесение понятие банковского счета и счета эскроу. Специальные банковские счета в отраслевом законодательстве: счет платежного агента, клиринговый счет и пр. Казус залогового счета.
11	Гражданские правоотношения при безналичных расчетах	Наличные, безналичные и электронные денежные средства. Понятие электронных денежных средств. Понятие, принципы, объекты, субъекты и содержание расчетных правоотношений. Основные формы безналичных расчетов по законодательству Российской Федерации. Соотношение понятий «форма безналичных расчетов» по российскому законодательству и «инструмент платежа», используемому в иностранном законодательстве. Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц в Российской Федерации. Понятие национальной платежной системы.

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)
		Расчеты платежными поручениями и перевод без открытия счета по российскому законодательству. Расчеты по инкассо и прямому дебету. Аккредитив: отношения платежа, валюты и покрытия.
12	Гражданские правоотношения при переводе денежных средств с использованием электронного средства платежа. Электронные денежные средства.	Расчеты с использованием платежных банковских карт. Виды платежных банковских карт. Банковская карта как вид электронного средства платежа. Система договоров, обеспечивающих функционирование карточной платежной системы. Договор о выпуске и обслуживании банковской карты. Договор эквайринга. Правовые особенности безналичных расчетов в электронной форме. Правовые особенности перевода электронных денежных средств по российскому законодательству. Договор о переводе электронных денежных средств.

6. Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации:

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся: устный опрос.
Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена.

7. Дисциплина формирует компетенции:

ПСК-3 Способен применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности

8. Основная литература:

1. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.]; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрайт, 2020. — 410 с. — Режим доступа: https://urait.ru/bcode/451796
2. Иванова, Е. В. Договорное право в 2 т. Том 1. Общая часть [Электронный ресурс]: учебник для вузов / Е. В. Иванова. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрайт, 2021. — 197 с. — Режим доступа: https://urait.ru/bcode/467935
3. Иванова, Е. В. Договорное право в 2 т. Том 2. Особенная часть [Электронный ресурс]: учебник для вузов / Е. В. Иванова. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрайт, 2021. — 449 с. — Режим доступа: https://urait.ru/bcode/467937