

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ О.Е. КУТАФИНА (МГЮА)»**

Кафедра предпринимательского и корпоративного права

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ
БАНКОВСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА
(онлайн-курс)**

Б1.В.07

год набора - 2023

Код и наименование направления подготовки:	40.04.01 Юриспруденция
Уровень высшего образования:	магистратура
Направленность (профиль) ОПОП ВО:	Правовое сопровождение бизнеса (бизнес-юрист)
Форма (формы) обучения:	очная, очно-заочная, заочная
Квалификация (степень):	магистр

Москва – 2023

Программа утверждена на заседании кафедры предпринимательского и корпоративного права, протокол № 13 от «17» марта 2023 года

Автор:

Тарасенко О.А. – доктор юридических наук, профессор кафедры предпринимательского и корпоративного права Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)

Рецензент:

Тарасенко М.В. – кандидат педагогических наук, генеральный директор ООО «БАСТИОН-С»

Тарасенко О.А.

Теория и практика применения банковского законодательства: рабочая программа дисциплины / Тарасенко О.А. – М.: Издательский центр Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), 2023.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО

©Университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА), 2023.

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Цели и задачи освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Теория и практика применения банковского законодательства» является подготовка юристов, обеспечивающих сопровождение предпринимательской деятельности кредитных организаций и банковского обслуживания субъектов предпринимательства путем решения **задач**:

а) ознакомления с законодательством, регулирующим деятельность кредитных организаций;

в) изучения теории и практики применения законодательства о банковской деятельности;

б) выработки у обучающихся навыков, позволяющих самостоятельно выстраивать вектор взаимоотношения с кредитными организациями, избегать типичных практических ошибок.

1.2 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Теория и практика применения банковского законодательства» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Б1.В. основной профессиональной образовательной программы высшего образования.

Освоение дисциплины дает возможность расширения и углубления знаний, полученных на предшествующем этапе обучения, приобретения умений и навыков, определяемых содержанием программы. Компетенции, которые формируются в процессе освоения дисциплины, необходимы для успешной профессиональной деятельности. Обучающиеся приобретают способность самостоятельно находить и использовать необходимые содержательно-логические связи с другими дисциплинами программы, такими как: «Государственное регулирование и саморегулирование предпринимательской деятельности», «Правовое обеспечение цифровой экономики», «Субъекты предпринимательской деятельности».

Учебная дисциплина «Теория и практика применения банковского законодательства» является опорной для написания магистерской диссертации.

1.3. Формируемые компетенции

По итогам освоения дисциплин обучающийся должен обладать следующими компетенциями в соответствии с ФГОС ВО:

Универсальные компетенции:

УК-2 Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла;

Профессиональные компетенции:

ПК-3 Способен давать юридические консультации и заключения в различных сферах юридической деятельности.

В приведенной ниже таблице перечисляются формулировки компетенций (закрепленные за дисциплиной в учебном плане), индикаторы достижения компетенций и результаты обучения.

Разделы (темы) дисциплины	Код и наименование формируемых компетенций	Индикатор достижения компетенций (планируемый результат освоения дисциплины)
Раздел 1. Институциональная составляющая	УК-2 Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла	ИУК 2.1. Формулирует на основе поставленной проблемы проектную задачу и способ ее решения через реализацию проектного управления; ИУК 2.2. Разрабатывает концепцию проекта в рамках обозначенной проблемы: формулирует цель, задачи, обосновывает актуальность, значимость, ожидаемые результаты и возможные сферы их применения ; ИУК 2.3 Планирует необходимые ресурсы, в том числе с учетом их заменимости; ИУК 2.4. Разрабатывает план реализации проекта с использованием инструментов планирования; ИУК 2.5. Осуществляет мониторинг хода реализации проекта, корректирует отклонения, вносит дополнительные изменения в план реализации проекта, уточняет зоны ответственности участников проекта.
Раздел 2. Функциональная составляющая	ПК-3 Способен давать юридические консультации и заключения в различных сферах юридической деятельности	ИПК 3.1. Выявляет и формулирует наличие правовой проблемы; ИПК 3.2. Знает и применяет правила оформления правового заключения и письменной консультации; ИПК 3.3. Вырабатывает различные варианты решения конкретных задач на основе норм права и полученных аналитических данных.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен:

а) знать:

- категориальный аппарат банковской деятельности;
- институциональную составляющую банковской системы России;
- правовые режимы банковской деятельности;
- виды кредитных организаций и их правоспособность;
- существующий порядок создания и прекращения деятельности кредитных организаций;

- проблемы теории и практики цифровизации банковской системы России;
- правовые проблемы исчисления сроков безналичных расчетов, очередности списания денежных средств при их недостаточности;
- основания ограничения права распоряжения банковским счетом;
- формы безналичных расчетов, используемых банковской практикой;
- российское законодательство о банковском кредитовании и его проблемы;

б) уметь:

- анализировать различные правовые явления в банковской сфере и самостоятельно принимать решения;
- толковать и правильно применять правовые нормы в указанной сфере;
- давать правовой анализ практической ситуации, возникшей в результате заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета; кредитного договора;
- составлять договоры банковского счета; кредитные договоры.

в) владеть:

- навыками юридической экспертизы, в том числе антикоррупционной, актов банковского законодательства;
- навыками мониторинга новелл банковского законодательства и судебной практики;
- навыками санкционного комплаенса;
- навыками использования сервисов и мобильных приложений, охватываемых дисциплиной;
- навыками самостоятельной научно-практической деятельности и практикой публичных выступлений.

II. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Программа дисциплины

Объем дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 часа для всех форм обучения.

Промежуточная аттестация по итогам 1 семестра – зачет. Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины осуществляется в форме экзамена. Условием допуска к зачету является успешное представление магистрантом портфолио «Самостоятельная работа» (конкретные виды самостоятельной работы, включаемые в портфолио, указаны в разделе 5.). Условием допуска к экзамену является выполнение лабораторного практикума.

2.1. Тематические планы

2.1.1. Тематический план для очной формы обучения

№ п/п	Раздел (темы) учебной дисциплины	Виды учебной деятельности и объем (в академических часах)					Технология образовательного процесса	Форма текущего контроля/ Форма промежуточной аттестации
		Триместр	Лекции	Лаб. практ.	ПЗ	СР		
	Раздел 1. Институциональная составляющая	2						
1	Тема 1. Правовые режимы банковской деятельности. Санкционный правовой режим банковской деятельности.	2	2		2	12	обучающие видео; немедленное применение знания, СР	контроль СР
2	Тема 2. Особенности правового статуса и деятельности Банка России	2			2	12	обучающее видео; направленная дискуссия, СР	контроль СР
3	Тема 3. Правосубъектность кредитных организаций	2			2	18	обучающее видео; тренинг, СР	контроль СР
4	Коллоквиум: «Правовое регулирование банковской деятельности на территориях новых субъектов РФ»	2			2	20	обучающее видео; работа в малых группах, СР	контроль СР
5	Промежуточная аттестация	2					тестирование	зачет
	Раздел 2. Функциональная составляющая	3						
6	Тема 4. Банковские счета субъектов предпринимательства	3			2	6	обучающее видео, тренинг, СР	тестирование
7	Тема 5. Расчеты с участием субъектов предпринимательства	3	2		4	6	обучающие видео, работа в мобильном банковском приложении, СР	тестирование
8	Тема 6. Банковское кредитование субъектов предпринимательства	3			2	6	обучающее видео, тренинг, СР	контроль СР
9	Лабораторный практикум	3		2		6	кейс-стади	проверка лабораторного практикума
10	Промежуточная аттестация	3						экзамен
	<i>Всего по триместру</i>		4	2	16	86		

2.1.2 Тематический план для очно-заочной формы обучения

№ п/п	Раздел (темы) дисциплины	Виды учебной деятельности и объем (в академических часах)					Технология образовательного процесса	Форма текущего контроля/ Форма промежуточной аттестации
		Триместр	Лекции	Лаб. практ.	ПЗ	СР		
	Раздел 1. Институциональная составляющая	2						
1	Тема 1. Правовые режимы банковской деятельности. Санкционный правовой режим банковской деятельности.	2	2		2	20	Обучающие видео, немедленное применение знания, СР	контроль СРС
2	Тема 2. Особенности правового статуса и деятельности Банка России	2			2	20	Обучающее видео, направленная дискуссия, СР	контроль СРС
3	Тема 3. Правосубъектность кредитных организаций	2			2	20	Обучающее видео, тренинг, СР	контроль СРС
4	Промежуточная аттестация	2					тестирование	зачет
	Раздел 2. Функциональная составляющая	3						
5	Тема 4. Банковские счета субъектов предпринимательства	3			2	8	Обучающее видео, тренинг, СР	тестирование
6	Тема 5. Расчеты с участием субъектов предпринимательства.	3	2		2	10	Обучающие видео, работа в мобильном банковском приложении, тестирование, СР	тестирование
7	Тема 6. Банковское кредитование субъектов предпринимательства.	3			2	8	Обучающее видео, тренинг, СР	контроль СР
8	Лабораторный практикум			2			кейс-стади	проверка лабораторного практикума
9	Промежуточная аттестация	3						экзамен
	<i>Всего по триместру</i>		4	2	12	90		

2.1.3. Тематический план для заочной формы обучения

№ п/п	Раздел (темы) дисциплины	Виды учебной деятельности и объем (в академических часах)					Технология образовательного процесса	Форма текущего контроля/ Форма промежуточной аттестации
		Семестр	Лекции	Лаб. практ.	ПЗ	СР		
	Раздел 1. Институциональная составляющая	2						
1	Тема 1. Правовые режимы банковской деятельности. Санкционный правовой режим банковской деятельности.	2	2		2	12	обучающие видео, немедленное применение знания, СР	контроль СР
2	Тема 2. Особенности правового статуса и деятельности Банка России	2			2	6	обучающее видео, направленная дискуссия, СР	контроль СР
3	Тема 3. Правосубъектность кредитных организаций	2			2	6	обучающее видео, тренинг, СР	контроль СР
4	Промежуточная аттестация	2					тестирование	зачет
	Раздел 2. Функциональная составляющая	2						
5	Тема 4. Банковские счета субъектов предпринимательства.	3			1	7	обучающее видео, тренинг, СР	тестирование
6	Тема 5. Расчеты с участием субъектов предпринимательства.	3	2		1	8	обучающие видео, работа в мобильном банковском приложении, СР	тестирование
7	Тема 6. Банковское кредитование субъектов предпринимательства.	3			2	6	обучающее видео, тренинг, СР	контроль СР
8	Лабораторный практикум	3		2			кейс-стади	проверка лабораторного практикума
9	Промежуточная	3						экзамен

	аттестация						
	<i>Всего по семестру</i>		2	2	10	21	

Содержание дисциплины

2.2. Занятия лекционного типа:

Раздел 1. Тема 1. Правовые режимы банковской деятельности

1. О категории «правовой режим предпринимательской деятельности».
2. Доктрина, законодательство и практика его применения о правовом режиме банковской деятельности.
3. Понятие и виды ординарных правовых режимов банковской деятельности.
4. Экстраординарные правовые режимы банковской деятельности: право и практика.

Задание для подготовки:

- 1) Вспомните доктрину и законодательств в рассматриваемой сфере, изученные Вами ранее.
- 2) Изучите статью: *Тарасенко О.А.* Формирование доктрины и законодательства о правовых режимах банковской деятельности // Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2021. Вып. 51. С. 105–132.

Раздел 2. Тема 5. Расчеты с участием субъектов предпринимательства

1. Денежные расчеты в предпринимательской деятельности: понятие и способы.
2. Круг клиентов кредитных организаций и особенности их банковского обслуживания.
3. Проблемы исчисления сроков безналичных расчетов.
4. Актуальные формы безналичных расчетов.

Задание для подготовки:

1. Охарактеризуйте протокол от 16 декабря 2011 г. «О присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 г.» в части объема обязательств, принятых Российской Федерации в отношении услуг по платежам.
2. Найдите в сети «Интернет» типовые формы договоров на расчетно-кассовое обслуживание, заключаемых кредитными организациями с клиентурой. Проанализируйте их содержание в части регламентации сроков осуществления безналичных расчетов. Определите группу источников права, на основании которых сформулированы положения о сроках безналичных расчетов.

2.3. Занятия семинарского типа

Раздел 1. Тема 1. Санкционный правовой режим банковской деятельности

1. Многозначность категории «санкции» в юриспруденции.
2. Санкционный правовой режим банковской деятельности в системе правовых режимов: понятие, признаки.
3. Виды санкций, принятых в отношении банковской системы России. Последствия санкционного давления.
4. Меры противодействия банковским санкциям.

Задания для подготовки:

1. Изучите актуальное законодательство, доктрину и практику по рассматриваемой проблематике.
2. Составьте *аналитическую записку*: о попавших под санкции российских кредитных организациях, отображающую характер наложенных на них запретов и ограничений.

Раздел 1. Тема 2. Особенности правового статуса и деятельности Банка России

1. Основные черты правового статуса Банка России, его цели и двойственность компетенции.
2. Участие Банка России в предпринимательской деятельности: закон, доктрина и практика.
3. Особенности закупочной деятельности Банка России.
4. Система Банка России. Особенности правового положения и деятельности Российского объединения инкассации.
5. Национальный финансовый совет и органы управления Банком России. Независимость Банка России.
6. Регуляторная песочница Банка России: полигон для инноваций и регулирования.

Задания для подготовки:

- 1) Изучите соответствующую главу в учебнике и актуальные нормативные правовые акты.
- 2) Проиллюстрируйте особенности деятельности Банка России в сфере предпринимательства или закупок на примере актуальной судебной практики.

Раздел 1. Тема 3. Правосубъектность кредитных организаций

1. Особенности создания кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности.

2. Особенности корпоративного управления в кредитных организациях.
3. Правоспособность кредитной организации. Банковские операции и сопутствующие им виды деятельности.
4. Предпринимательская деятельность банка.
5. Особенности предпринимательской деятельности небанковской кредитной организации.
6. Саморегулирование на рынке банковских услуг.
7. Особенности банкротства кредитных организаций. Внедрение инструмента bail-in в России.

Задания для подготовки:

1. Изучите соответствующую главу учебника и нормативные акты Банка России.
2. Предпримите шаги, направленные на выполнение сквозного тренинга, стимулирующего формирование устойчивой привычки следить за изменениями действующего законодательства и использования только актуального правового материала (подпишитесь на рассылку СПС «КонсультантПлюс» или ЭПС система «ГАРАНТ» и т.п.). К практическому занятию представьте краткий обзор изменений банковского законодательства с начала текущего учебного года. Укажите какие действия должны предпринять субъекты банковской системы России для того, чтобы учесть новеллы законодательства.
3. **Подготовьтесь к дискуссии на тему: «Категория «правоспособность кредитной организации»**

План дискуссии:

- 1) Анализ основных точек зрения, существующих в российской доктрине на проблему определения характера правоспособности кредитных организаций.
- 2) Обоснование собственного мнения о характере и содержании правоспособности кредитных организаций.

Сценарий дискуссии:

1. Преподаватель сообщает магистрантам, что в юридической литературе нет единой парадигмы о характере правоспособности кредитной организации. Известны, по крайней мере, 5 точек зрения. Одни ученые считают, что банк обладает частично ограниченной общей правоспособностью, другие делают вывод о специальной правоспособности банка, третьи усматривают в его правоспособности исключительный характер, четвертые признают наличие у банка смешанной правоспособности, последние доказывают, что банк обладает частично ограниченной специальной правоспособностью¹. Поскольку

¹ Тарасенко О.А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России: монография. – Москва : Проспект, 2015. С. 117-126.

правоспособность кредитной организации – базовая категория банковской деятельности, постольку умение определять ее характер и содержание – необходимое умение банковского юриста.

2. По первому вопросу: пять магистрантов, получивших задание на лекции, делают обзор основных точек зрения на проблему определения характера правоспособности кредитных организаций, иллюстрируя его материалами банковской практики.

3. По второму вопросу все оставшиеся магистранты высказываются и обосновывают свои мнения, подкрепляя их судебной практикой.

4. По окончании обсуждения преподаватель аккумулирует все сказанное, указывает не совершенство или достоинства представленных научных концепций в их взаимосвязи с законодательством и банковской практикой. При этом можно использовать таблицу, составленную во время дискуссии, начертив ее доске.

4. Решите задачу: Банк «Золотой стандарт» представил в Банк России ходатайство о согласовании кандидатуры Заболонского Эдуарда Владимировича на должность заместителя Председателя Правления. В Анкете кандидата было указано, что Заболонский Э.В. имеет диплом о высшем техническом образовании, удостоверение о прохождении программы повышения квалификации «Юрист компании» РАНХиГС, а также опыт работы на должности начальника отдела международных расчетов Банка «Золотой стандарт» – 12 месяцев. Банк России в согласовании кандидатуры Заболонского Э.В. на должность заместителя Председателя Правления отказал без объяснения причин.

Вопросы:

- 1) Правомерен ли немотивированный отказ в согласовании кандидата на должность руководителя кредитной организации?
- 2) Какому квалификационному требованию не соответствует предлагаемый на должность кандидат?
- 3) Какие действия может предпринять Заболонский Э.В. для получения искомой должности?

Раздел 2. Тема 4. Банковские счета субъектов предпринимательства

1. Основные виды счетов, открываемых банками субъектам предпринимательства.

2. Особенности банковского обслуживания самозанятых граждан.

3. Особенности правового режима обезличенных металлических счетов.

3. Правовой режим счетов резидентов, открываемых за пределами территории России.

4. Понятие, стороны, содержание договора банковского счета по российскому законодательству. Публичный характер договора банковского счета – pro и contra.

5. Порядок открытия и закрытия банковского счета. Банковская практика о документах, представляемых для открытия расчетного счета.

6. Приостановление операций по банковскому счету и арест денежных средств на банковском счете: основания и правовые последствия.

7. Очередность списания денежных средств с банковского счета при их недостаточности: право и практика.

Задания для подготовки:

1. Изучите соответствующую главу учебника и нормативные правовые акты по теме.

2. ***Посмотрите видеофайл:*** О.А. Тарасенко. «Самозанятые граждане 2020: возможности и границы режима» и ответьте на следующие вопросы:

- какие виды счетов может открыть плательщик налога на профессиональный доход в кредитной организации?

- укажите перечень банков, подключенных к Мобильному приложению «Мой налог»;

- какие услуги могут предоставлять кредитные организации самозанятым гражданам? (проиллюстрируйте этот ответ банковской практикой);

- каким образом кредитная организация может проверить является ли физическое лицо плательщиком налога на профессиональный доход (для избежания неправомерной блокировки их счетов)?

3. Проанализируйте данные банковской практики: на примере требований любого из действующих банков составьте перечень требуемых документов для открытия банковского счета. Определите: круг документов, предоставляемых исходя из требований законодательства, а также круг документов, запрашиваемых кредитной организацией на основе сложившейся банковской практики. Указанный перечень с комментариями необходимо представить на занятии.

4. Подготовьтесь к **Деловой игре** на тему: «Оформляем карточку с образцами подписей и оттиска печати».

Цель: овладение навыком представления карточки с образцами подписей и оттиска печати – строго формализованного документа, необходимого для открытия банковского счета; навыками работы банковского юриста.

Режим участия: Обучающиеся подразделяются на 2 группы: первая группа: предприниматели, вторая - сотрудники банка.

Задание: Первая группа – предприниматели, которые открывая расчетный счет в банке, сталкиваются с необходимостью представления

карточки с образцами подписей и оттиска печати. Данная группа получает от преподавателя карточки с образцами подписей и оттиска печати и копии свидетельства о государственной регистрации юридического лица или свидетельства о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Задача этой группы: безошибочно заполнить карточку с образцами подписей и оттиска печати от имени конкретного юридического лица или индивидуального предпринимателя. Вторая группа – уполномоченные лица банка - решают вопрос о возможности оформления данных карточек и при положительном решении учиняют на них необходимые надписи в установленном порядке

Регламент: Деловая игра проводится на практическом занятии в течение 40 минут с вовлечением всех присутствующих. На выполнение заданий каждой группе обучающихся отводится по 12-15 минут, 10 минут – на презентацию результатов и подведение итогов деловой игры преподавателем.

Презентация результатов: уполномоченное лицо банка докладывает с необходимыми пояснениями о возможности оформления той или иной карточки с образцами подписей и оттиска печати. В свою очередь преподаватель описывает нарушения, допущенные предпринимателями и уполномоченными лицами банка при оформлении карточки с образцами подписей и оттиска печати.

Задания для подготовки: изучить Приложения № 1 и № 2 к Инструкции Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

Раздел 2. Тема 5. Расчеты с участием субъектов предпринимательства

1. Расчеты в предпринимательской деятельности: понятие и способы.
2. Понятие и механизм перевода денежных средств. Безотзывность перевода денежных средств. Окончателность перевода денежных средств. Безусловность перевода денежных средств.
3. Проблемы исчисления сроков безналичных расчетов.
4. Безналичные расчеты, совершаемые по инициативе плательщика средств.
5. Безналичные расчеты, совершаемые по инициативе получателя средств.
6. Расчеты с использованием банковских платежных карт. Обязанность клиентов сообщать банку о несанкционированном использовании банковской карты и последствия ее несоблюдения.
7. Альтернативные карточным платежные сервисы в России и за рубежом.

Задания для подготовки:

1. Изучите соответствующую главу в учебнике и нормативные правовые акты по теме.

2. Посмотрите *видеофайл*: «О.А. Тарасенко VS СПБ Банка России» и решите следующий кейс:

Ирена Гольден-Шлюгер, гражданка Российской Федерации, в период пандемии коронавирусной инфекции в связи с приостановкой авиасообщения вынужденно проживала в одной из стран Европейского союза: Нидерландах. Решив заказать в интернет-магазине Albert Hein доставку продуктов, она столкнулась со следующей проблемой. На странице оплаты было указано, что магазин не принимает банковские карты, наличные и электронные денежные средства. О предложенном магазином способе оплаты Ирена до этого никогда не слышала, в связи с чем до конца не поняла сможет ли она осуществить его за те пару минут и с соблюдением социального дистанцирования, в которые предполагалось провести оплату доставленных продуктов.

Вопросы к кейсу:

1. Назовите альтернативный способ оплаты, который возможен в данном случае. В чем достоинства этого способа?

2. Что надо иметь Ирене для того, чтобы осуществить такую оплату?

3. Пользовались ли Вы данным способом оплаты? В чем заключается его альтернативность?

4. Каким образом развивается данный способ оплаты в Российской Федерации?

3. Пройдите ***электронное тестирование*** (тест «Денежные расчеты в предпринимательской деятельности» размещен на странице курса).

4. Выскажите свое мнение о правовой квалификации договора, заключенного между кредитной организацией и держателем prepaid карты. Являются ли денежные средства, размещенные на prepaid карте, застрахованными? В состав какой очереди должны включаться требования по prepaid картам в случае банкротства кредитной организации?

5. Решите задачу: ООО «Лейка» обратилось в арбитражный суд с заявлением о признании незаконными действий банка «Таврический», выразившихся в его отказе осуществить перевод денежных средств на сумму 53000,00 (Пятьдесят три тысячи рублей ноль копеек) без открытия банковского счета по платежному поручению общества об уплате налога, поданного законным представителем ООО «Лейка» – генеральным директором. Правомерны ли действия банка? Оформите фрагмент отзыва банка-ответчика с указанием возражений относительно предъявленных к нему требований.

6. Подготовьтесь к модельному судебному процессу: **«Дело о восстановлении средств на карточном счете»**

Цель: тренировка способности квалифицированно толковать нормативные правовые акты, давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных сферах юридической деятельности.

Преподаватель сообщает магистрантам обстоятельства возникновения спора и предмет судебного разбирательства, а также обосновывает практическое значение ответственности оператора по переводу денежных средств за проведение операции, совершенной без согласия клиента.

Участники игры: держатель платежной банковской карты VISA - клиент (истец); адвокат истца; представитель оператора по переводу денежных средств - банка «Новатор» (ответчик); судья; секретарь судебного заседания; представитель Роспотребнадзора; лица в зале судебного заседания.

Фабула: Держатель карты заключил с банком договор об использовании электронного средства платежа, а также был проинформирован банком об условиях использования электронного средства платежа, в частности об ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования электронного средства платежа. Клиенту-держателю была предоставлена дебетовая карта «VISA», которая предоставляла ему право производить списание со счета в пределах остатка средств путем оплаты товаров в торговых организациях и получения наличных денег в банкоматах.

Договор банковского счета был заключен в российских рублях.

Получив платежную карту российского банка, Держатель банковской карты уехал за границу на два месяца. Во время его пребывания за рубежом, с принадлежащего ему карточного счета были сняты все денежные средства через различные банкоматы, находящиеся на территории РФ. При этом электронное средство платежа клиентом утрачено не было.

Клиент не получал никаких уведомлений о совершенных операциях с использованием принадлежащего ему электронного средства платежа от оператора по переводу денежных средств, поскольку согласно договору уведомления о совершенных операциях должны были приходить на мобильный телефон, но в месте нахождения клиента за границей оператор мобильной связи в силу отсутствия технических средств по приему сигнала не мог обеспечить обслуживание абонента, таким образом, последний фактически находился вне зоны действия сети мобильной связи.

По приезду из-за границы Клиент обратился в банк с заявлением о восстановлении необоснованно списанных денежных средств с его карточного счета, поскольку распоряжения о снятии средств со своего карточного счета им не давались. Оператор по переводу денежных средств заявление клиента рассмотрел, в удовлетворении просьбы отказал на основании того, что все уведомления о совершенных операциях он клиенту направлял вовремя, однако клиент направил уведомление о

несанкционированном доступе к его карточному счету и снятии средств со счета без его согласия оператору лишь через шестьдесят дней после снятия средств со счета.

Сразу же после получения отказа от банка «Новатор» в возмещении суммы операции, совершенной без его согласия, клиент-держатель банковской карты обратился в суд с иском к банку о восстановлении средств на его карточном счете, объяснив свою позицию тем, что он не давал банку никаких поручений по списанию денег с его счета, электронное средство платежа им утрачено не было и никаких уведомлений от оператора о совершенных операциях он не получал.

Банк настаивал на том, что соответствующие уведомления о проведенных операциях с принадлежащим клиенту электронным средством платежа клиенту направлялись, а деньги с карточного счета держателя карты были сняты в соответствии с поручением, которое содержало PIN-код карты клиента.

Задания:

1. Истцу и адвокату истца – подготовить исковое заявление с обоснованием своей позиции.

2. Ответчику – подготовить отзыв на исковое заявление с обоснованием противоположной позиции. Иметь доверенность на ведение дела в суде и копии учредительных документов банка.

3. Судье – изучить законодательство и обстоятельства дела.

4. Представителю Роспотребнадзора подготовить ходатайство в защиту интересов потребителя.

5. Секретарю – подготовиться к выполнению обязанностей секретаря судебного заседания.

5. Лицам в зале судебного заседания (остальные магистранты) – подобрать судебную практику по спорам аналогичного характера, выработать собственное предварительное мнение по спору.

Регламент: Модельный судебный процесс проводится в течение 1 часа практического занятия. Анализ спора между держателем банковской платежной карты и банком-эмитентом проводится после окончания деловой игры со всеми магистрантами.

Раздел 2. Тема 6. Банковское кредитование субъектов предпринимательства

1. Понятие и принципы банковского кредита, его отличие от иных видов кредитования и финансирования.

2. Актуальные виды банковского кредитования и проблемы их регламентации.

3. Понятие, стороны и содержание кредитного договора по российскому законодательству.

4. Условия кредитного договора сквозь призму судебной практики.

5. Порядок предоставления и возврата банковского кредита. Возможность предоставления овердрафта для погашения обязательств по исполнительным листам.

6. Особенности статуса и предпринимательской деятельности Бюро кредитных историй.

7. Понятие и содержание кредитной истории. Условия и порядок получения кредитных отчетов.

Задания для подготовки:

1. Изучите соответствующую главу в учебнике и нормативные правовые акты по теме.

2. ***Просмотрите видеофайл:*** О.А. Тарасенко. Антикризисная финансовая поддержка 2020 года сквозь призму «Банк»-«Клиент». Выпишите из него, дополнив собственными материалами:

- актуальные виды банковских кредитов;
- законодательство, регламентирующее порядок их представления;
- условия «выхода на кредитные каникулы» юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- проблемы и практику получения подобных кредитов.

3. Запросите на сайте Госуслуги сведения о БКИ, в котором (которых) хранится Ваша кредитная история (ссылка на ресурс: <https://www.gosuslugi.ru/329476>).

4. Решите кейс:

Индивидуальный предприниматель Л.И. Победимский обратился за предоставлением кредита в банк «Дуэт». Изучая форму кредитного договора, он обратил внимание на п. 3.4, гласящий, что «банк имеет право в одностороннем порядке по своему усмотрению и без объяснения причин увеличивать размер процентов за пользование кредитом, а также сокращать срок возврата кредита». Л.И. Победимский посредством электронной почты, выразил печальное удивление наличием этого пункта и попросил исключить его из содержания договора. Л.И. Победимский посчитал, что 18% годовых, которые он обязался платить по кредиту, итак достаточно дорогая стоимость кредита, чтобы вдобавок к этому подвергать себя риску ее увеличения или тем более досрочного возврата кредита по требованию банка. Поскольку сумма кредита, подлежащая возврату, достигает величины совокупной выручки Л.И. Победимского за год, то сокращение банком этого срока привело бы к тому, что его обязательство по возврату кредита стало бы неисполнимым и поставило бы его на грань банкротства.

Однако банк отказал Л.И. Победимскому в этой просьбе, ссылаясь на внутренние правила, не допускающие внесения в проект кредитного договора изменений в случае, если предметом договора является типовой кредитный продукт. Поэтому договор был заключён на условиях банка.

Получив кредит, Л.И. Победимский обратился за консультацией к юристу со следующими вопросами:

1. Имеет ли банк право на одностороннее изменение условий кредитного договора: увеличение процентной ставки и сокращение срока возврата кредита?

2. Является ли данный кредитный договор – договором присоединения?

3. Какие меры защиты предусмотрены для присоединившейся стороны?

4. Каким образом Л.И. Победимский может реализовать предоставленные ему права присоединившейся к кредитному договору стороны для защиты своих интересов?

2.4. Самостоятельная работа

Задания для самостоятельной работы ко всем разделам:

1. Внимательное изучение программы дисциплины, проблематики и содержания занятий;

2. Ознакомление с актуальными вопросами и проблемами доктрины банковского права; сопутствующей изучению дисциплины; генерирование собственных новых идей;

3. Обобщение нормативной базы дисциплины, анализ пробелов и коллизий; формулирование предложений по совершенствованию законодательства;

4. Анализ текущих новелл банковского законодательства и известных законопроектов;

5. Сбор и анализ судебных решений по проблематике дисциплины, в том числе не соответствующих критерию единообразия судебной практики; формулирование предложений по совершенствованию судебной практики;

6. Подготовка обзора основной и дополнительной монографической литературы, основных правовых актов по основным темам дисциплины;

7. Решение задач, разбор типовых ситуаций;

8. Поиск и анализ статистических данных по вопросам дисциплины;

9. Подготовка выступлений для участия в научно-практических, тематических конференциях, деятельности Клуба «Предпринимательского и корпоративного права»;

10. Изучение дополнительных тем, определяемых по согласованию с преподавателем (факультативно);

11. Подготовка к сдаче зачета и экзамена.

Особенности самостоятельной работы по отдельным темам

2 триместр: подготовка аналитической записки по теме 1, анализ судебной практики к теме 2, подготовка к направленной дискуссии по теме 3. При подготовке к коллоквиуму рекомендуется изучить научную статью: *Тарасенко О.А.* Правовое регулирование банковской деятельности на

территориях новых субъектов Российской Федерации» // Актуальные проблемы российского права. 2023. № 6.

3 триместр: подготовка к тренингу и модельному судебному процессу по теме 5, анализ судебной практики по теме 6.

Особенности самостоятельной работы для заочного отделения

Для обучающихся заочной формы отводится большее количество часов на самостоятельную работу. Они самостоятельно планируют время и изучают предусмотренные программой темы в течение семестра.

III. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Портфолио

Выполнение самостоятельной работы завершается формированием **ПОРТФОЛИО (ФИО) по дисциплине «Теория и практика применения банковского законодательства»**. Портфолио должно содержать титульный лист и оглавление, в котором перечисляются все выполненные виды работ.

В обязательном порядке в портфолио включаются:

- 1) Аналитическая записка: о видах и количестве попавших под санкции российских кредитных организаций, отображающая характер наложенных на них запретов и ограничений.
- 2) Анализ судебного дела, иллюстрирующий предпринимательскую или закупочную деятельность Банка России;
- 3) Материалы направленной дискуссии к практическому занятию по теме 3 – (либо критический анализ доктрины, либо – анализ судебного дела о правоспособности кредитной организации);
- 4) Анализ новелл банковского законодательства (за текущий год).
- 5) Для магистрантов очного отделения: эссе на тему: «Правовое регулирование банковской деятельности в новых субъектах Российской Федерации»; для магистрантов иных отделений: ссылка на сервис или видео, содержание которых охватывается предметом дисциплины с краткой аннотацией.

Анализ судебного дела осуществляется по следующему алгоритму:

- а) наименование Истца и Ответчика;
- б) предмет спора;
- г) правовая позиция Истца;
- д) правовая позиция Ответчика;
- ж) позиция суда (последней) инстанции;
- з) собственная оценка решения суда.

Анализ судебного дела не должен занимать более 1 страницы.

Альтернативно может быть выполнен анализ дела зарубежной судебной практики по алгоритму «IRAC method»:

- а) главная правовая проблема (вопрос) дела (Issue);

- б) применимые нормы права для решения этой проблемы (Rule);
- в) применение норм к обстоятельствам дела (интерпретация фактов с точки зрения права), в т.ч. причины, почему норму права применили или нет (Application);
- г) ответ на вопрос / вывод по решению правовой проблемы (Conclusion).

Анализ дела должен представлять собой логическое изложение материала в форме описания объемом не более 1 страницы.

Примерные темы эссе

1. Прямое дебетование – популярная форма безналичных расчетов.
3. О банковских счетах самозанятых граждан.
4. Цифровые банковские услуги, которыми я пользуюсь.
5. О деловой репутации руководителя банка/Председателя Банка России.

б) примерные темы рефератов

1. О категории «цифровая валюта».
2. Бесспорное списание средств на основании исполнительных документов.
3. Виды аккредитивов, используемых в российской и международной расчетной практике.
4. Внедрение инструмента bail-in в России.
5. Ответственность участников карточных расчетов.

3.2. Лабораторный практикум

*«Скажи мне - и я забуду.
Покажи мне - и я запомню.
Позволь мне сделать самому - и это станет моим
навсегда».*

Практикум предназначен для приобретения навыков проведения юридической экспертизы нормативных правовых актов (проектов нормативных правовых актов) в целях выявления в них положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции. Для юридической экспертизы преподавателем ежегодно выбирается актуальный нормативный правовой акт (или проект) в сфере банковской деятельности.

Вопросы практикума:

1. Укажите правовые основы антикоррупционной экспертизы нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов в целях выявления в них коррупциогенных факторов и их последующего устранения.

2. Перечислите субъектов, полномочных проводить антикоррупционную экспертизу нормативных правовых актов (проектов нормативных правовых актов). Каким образом реализуется право физических и юридических лиц на проведение независимой антикоррупционной экспертизы?

3. Какие факторы относятся к числу коррупциогенных? Охарактеризуйте виды коррупциогенных факторов.

4. Отрадите все положения исследуемого нормативного правового акта или проекта нормативного правового акта, в котором выявлены коррупциогенные факторы, с указанием его структурных единиц (разделов, глав, статей, частей, пунктов, подпунктов, абзацев), и соответствующих коррупциогенных факторов с необходимыми ссылками.

5. Предложите свой вариант совершенствования законодательства, устраняющий выявленные Вами коррупциогенные факторы.

3.3. Примерные вопросы теста

1. Выберите виды кредитных организаций

- А) банк;
- Б) небанковская кредитная организация;
- Г) микрофинансовая организация;
- Д) депозитарий.

2. Банк – это

- А) кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять совокупность трех конкретных операций;
- Б) кредитная организация, которая имеет право осуществлять все банковские операции, предусмотренные законодательством;
- В) кредитная организация, которая имеет исключительное право размещать привлеченные денежные средства от своего имени и за свой счет.

3. Понятие «кредитная организация» по отношению к понятию «небанковская кредитная организация» является

- А) родовым;
- Б) видовым.

4. Банковские операции вправе осуществлять

- А) кредитные организации;
- Б) кредитные организации, потребительские кооперативы, ломбарды;
- В) кредитные организации и микрофинансовые организации.

5. Выберите из представленного перечня банковские операции

- А) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Б) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- В) выдача банковских гарантий;
- Г) лизинговые операции;

Д) оказание консультационных и информационных услуг.

6. Выберите из представленного перечня сделки, которые могут осуществлять кредитные организации:

А) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

Б) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

В) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

Г) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

7. После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация должна быть

А) ликвидирована;

Б) в обязательном порядке признана банкротом;

В) реорганизована.

8. Выберите из представленного перечня организации, которые вправе заниматься профессиональной деятельностью по предоставлению потребительских займов:

А) банк;

Б) расчетная небанковская кредитная организация;

В) сельскохозяйственный кооператив;

Г) ломбард;

Д) микрофинансовая организация;

Е) ФГУП «Почта России».

9. Не считается разновидностью торговой деятельности кредитной организации:

А) реализация предмета залога;

Б) продажа имущества, приобретенного ранее в целях обеспечения своей деятельности;

В) систематическая продажа предмета лизинга.

10. В рамках института несостоятельности (банкротства) кредитных организаций применяются следующие процедуры:

А) конкурсное производство;

Б) наблюдение;

В) финансовое оздоровление;

Г) принудительная реорганизация.

2.4 КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ:

1. Доктрина, законодательство и практика его применения о правовом режиме банковской деятельности.
2. Понятие и виды ординарных правовых режимов банковской деятельности.
3. Экстраординарные правовые режимы банковской деятельности: право и практика.
4. Виды санкций, принятых в отношении банковской системы России. Последствия санкционного давления.
5. Меры противодействия банковским санкциям.
6. Экспериментальный правовой режим в сфере цифровых инноваций по направлению финансового рынка.
7. Цифровизация банковской системы России: право, теория и практика.
8. Правоспособность кредитной организации. Банковские операции и сопутствующие им виды деятельности.
9. Особенности создания кредитных организаций. Требования к учредителям и руководителям кредитных организаций.
10. Особенности корпоративного управления в кредитных организациях.
11. Предпринимательская деятельность банков.
12. Саморегулирование на рынке банковских услуг.
13. Особенности предпринимательской деятельности небанковских кредитных организаций.
14. Особенности банкротства кредитных организаций.
15. Внедрение инструмента bail-in в России и за рубежом.
16. Основные черты правового статуса Банка России. Двойственность компетенции Банка России.
17. Участие Банка России в предпринимательской деятельности: закон, доктрина и практика.
18. Особенности закупочной деятельности Банка России.
19. Система Банка России. Особенности правового положения и деятельности Российского объединения инкассации.
20. Национальный финансовый совет и органы управления Банком России. Независимость Банка России.

е) КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ:

1. Доктрина, законодательство и практика его применения о правовом режиме банковской деятельности.
2. Понятие и виды ординарных правовых режимов банковской деятельности.
3. Экстраординарные правовые режимы банковской деятельности: право и практика.

4. Виды санкций, принятых в отношении банковской системы России. Последствия санкционного давления.
5. Меры противодействия банковским санкциям.
6. Экспериментальный правовой режим в сфере цифровых инноваций по направлению финансового рынка.
7. Цифровизация банковской системы России: право, теория и практика.
8. Правоспособность кредитной организации. Банковские операции и сопутствующие им виды деятельности.
9. Особенности создания кредитных организаций. Требования к учредителям и руководителям кредитных организаций.
10. Особенности корпоративного управления в кредитных организациях.
11. Предпринимательская деятельность банков.
12. Особенности предпринимательской деятельности небанковских кредитных организаций.
13. Особенности банкротства кредитных организаций.
14. Внедрение инструмента bail-in в России и за рубежом.
15. Саморегулирование на рынке банковских услуг.
16. Участие Банка России в предпринимательской деятельности: закон, доктрина и практика.
17. Особенности закупочной деятельности Банка России.
18. Система Банка России. Особенности правового положения и деятельности Российского объединения инкассации.
19. Национальный финансовый совет и органы управления Банком России. Независимость Банка России.
20. Основные виды счетов, открываемых банками субъектам предпринимательства.
21. Особенности банковского обслуживания самозанятых граждан.
22. Особенности правового режима обезличенных металлических счетов.
23. Правовой режим счетов резидентов, открываемых за пределами территории России.
24. Понятие, стороны, содержание и правовая природа договора банковского счета по российскому законодательству.
25. Порядок открытия и закрытия банковского счета. Банковская практика о документах, представляемых для открытия расчетного счета.
26. Приостановление операций по банковскому счету и арест денежных средств на банковском счете: основания и правовые последствия.
27. Очередность списания денежных средств с банковского счета при их недостаточности. Судебная практика по ст. 855 ГК РФ.
28. Денежные расчеты в предпринимательской деятельности: понятие, способы и актуальные формы.

29. Проблемы исчисления сроков безналичных расчетов.
30. Безналичные расчеты, совершаемые по инициативе плательщика денежных средств.
31. Безналичные расчеты, совершаемые по инициативе получателя денежных средств.
32. Расчеты с использованием банковских платежных карт.
33. Альтернативные карточные платежные сервисы в России и за рубежом.
34. Понятие и принципы банковского кредита, его отличие от иных видов кредитования и финансирования.
35. Актуальные виды банковского кредитования.
36. Понятие, стороны и содержание кредитного договора.
37. Условия кредитного договора сквозь призму судебной практики.
38. Порядок предоставления и возврата банковского кредита. Возможность предоставления овердрафта для погашения задолженности по исполнительным документам.
39. Особенности статуса и предпринимательской деятельности Бюро кредитных историй.
40. Понятие и содержание кредитной истории. Условия и порядок предоставления кредитного отчета.

IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ (в действующей редакции)

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.);
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая);
3. Федеральный закон от 24 февраля 2021 г. № 23-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части обеспечения ответственности лиц, контролирурующих финансовую организацию»;
4. Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 247-ФЗ «Об обязательных требованиях в Российской Федерации»;
5. Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций»;
6. Федеральный закон от 31 июля 2017 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

7. Федеральный закон от 24 апреля 2020 г. № 123-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для разработки и внедрения технологий искусственного интеллекта в субъекте Российской Федерации - городе федерального значения Москве и внесении изменений в статьи 6 и 10 Федерального закона «О персональных данных»;
8. Федеральный закон от 3 апреля 2020 г. № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа»;
9. Федеральный закон от 29.12.2020 г. № 479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
10. Федеральный закон от 31 декабря 2017 г. № 486-ФЗ «О синдицированном кредите» (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
11. Федеральный закон от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»;
12. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
13. Федеральный закон от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;
14. Федеральный закон от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»;
15. Федеральный закон от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»;
16. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях»;
17. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
18. Федеральный закон от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»;
19. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
20. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
21. Федеральный закон от 17 июля 1999 г. № 176-ФЗ «О почтовой связи»;

22. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

23. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»;

24. Приказ Минэкономразвития России от 18 ноября 2020 г. № 754 «Об утверждении формы заявки на присоединение к экспериментальному правовому режиму в сфере цифровых инноваций, перечня прилагаемых к ней документов, порядка направления, порядка и сроков ее рассмотрения, порядка направления претенденту мотивированного отказа в присоединении к экспериментальному правовому режиму в сфере цифровых инноваций, формы заключения регулирующего органа и состава содержащихся в нем сведений»;

25. Приказ Минэкономразвития России от 18 ноября 2020 г. № 755 «Об утверждении требований к форме и содержанию инициативного предложения об установлении экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций и проекта программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, а также перечня документов, прилагаемых к инициативному предложению об установлении экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций»;

26. Положение Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»;

27. Положение Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;

28. Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

29. Положение Банка России от 3 декабря 2020 г. № 742-П «О требованиях по защите информации, которые должно выполнять юридическое лицо, намеревающееся получить статус оператора финансовой платформы, о ведении Банком России реестра операторов финансовых платформ и о требованиях к порядку регистрации Банком России изменений в правила финансовой платформы»;

30. Положение Банка России от 4 декабря 2020 г. № 743-П «О критериях признания бюро кредитных историй квалифицированным, порядке признания бюро кредитных историй квалифицированным и вынесения решения о признании бюро кредитных историй утратившим статус квалифицированного»;

31. Положение Банка России от 16 декабря 2020 г. № 746-П «О ведении Банком России реестра операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, реестра операторов обмена цифровых финансовых активов, о порядке и сроках представления операторами информационных систем, в которых

осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторами обмена цифровых финансовых активов в Банк России сведений о лицах, распоряжающихся акциями (долями) указанных операторов, а также о порядке представления и согласования Банком России изменений в правила информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, изменений в правила обмена цифровых финансовых активов»;

32. Положение Банка России от 23 декабря 2020 г. № 747-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России»;

33. Положение Банка России от 24 августа 2020 г. № 730-П «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка»;

34. Инструкция Банка России от 30 июня 2021 г. № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)»;

35. Инструкция Банка России от 21 ноября 2017 года № 182-И «О допустимых сочетаниях банковских операций небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»;

36. Инструкция Банка России от 02 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»;

37. Инструкция Банка России от 26 апреля 2006 г. № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением»;

38. Указание Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»;

39. Указание Банка России от 9 декабря 2019 г. № 5348-У «О правилах наличных расчетов»;

40. Указание Банка России от 3 декабря 2020 г. № 5647-У «О требованиях к расчету размера чистых активов хозяйственного общества для

целей его включения Банком России в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов»;

41. Указание Банка России от 11 декабря 2020 г. № 5661-У «О порядке и сроках принятия Банком России решения об исключении сведений об операторе финансовой платформы из реестра операторов финансовых платформ»;

42. Указание Банка России от 16 декабря 2020 г. № 5665-У «О порядке исключения Банком России оператора обмена цифровых финансовых активов из реестра операторов обмена цифровых финансовых активов»;

43. Указание Банка России от 25 декабря 2020 г. № 5678-У «О требованиях к форме и содержанию инициативного предложения и проекта программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, а также о перечне документов, прилагаемых к инициативному предложению».

СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА:

1. Постановление Конституционного Суда РФ от 23.12.1997 г. № 21-П «По делу о проверке конституционности пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации и части шестой статьи 15 Закона Российской Федерации «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» в связи с запросом Президиума Верховного Суда Российской Федерации».

2. Постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 27.10. 2015 г. № 28-П «По делу о проверке конституционности пункта 1 статьи 836 Гражданского кодекса Российской Федерации в связи с жалобами граждан И.С. Билера, П.А. Гурьянова, Н.А. Гурьяновой, С.И. Каминской, А.М. Савенкова, Л.И. Савенковой и И.П. Степанюгиной».

3. Определение Верховного Суда РФ от 07.03.2017 г. № 7-КГ16-6.

4. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 18.04.2017 г. по делу № А40-5669/2016.

5. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 22.11.2016 г. № 54 «О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации об обязательствах и их исполнении».

6. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 24.03.2016 г. № 7 «О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств».

7. Постановление Пленума ВАС РФ от 06.06.2014 г. № 36 «О некоторых вопросах, связанных с ведением кредитными организациями банковских счетов лиц, находящихся в процедурах банкротства».

8. Постановление Пленума ВАС РФ от 22.12.2011 г. № 81 «О некоторых вопросах применения статьи 333 Гражданского кодекса Российской Федерации».

9. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 г. № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре».

10. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 20.10. 2010 г. № 141 «О некоторых вопросах применения положений статьи 319 Гражданского кодекса Российской Федерации».

11. Постановление Пленума ВАС РФ от 19.04.1999 г. № 5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета».

12. Постановление Пленума Верховного Суда РФ № 6, Пленума ВАС РФ № 8 от 01.07.1996 г. «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации».

13. Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с применением законодательства и мер по противодействию распространению на территории Российской Федерации новой коронавирусной инфекции (COVID-19) № 1, утвержденный Президиумом Верховного Суда РФ 21.04.2020 г.

14. Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с применением законодательства и мер по противодействию распространению на территории Российской Федерации новой коронавирусной инфекции (COVID-19) № 2, утвержденный Президиумом Верховного Суда РФ 30.04.2020 г.

15. Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с применением законодательства и мер по противодействию распространению на территории Российской Федерации новой коронавирусной инфекции (COVID-19) № 3, утвержденный Президиумом Верховного Суда РФ 17.02.2021 г.

Основная литература:

1. *Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г.* Банковское право. Теория и практика применения банковского законодательства [Электронный ресурс] : учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Проспект, 2021. – 504 с. – Режим доступа : <http://ebs.prospekt.org/book/44315> (03.05.2022).

2. Цифровая экономика: концептуальные основы правового регулирования бизнеса в России [Электронный ресурс]: монография / от вред. В.А. Лаптев, О.А. Тарасенко. – Москва : Проспект, 2020. – 488 с. – Режим доступа : <http://ebs.prospekt.org/book/43811> (29.03.2021).

3. *Тарасенко О.А.* Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России [Электронный ресурс] : монография – Москва : Проспект, 2016. – Режим доступа : <http://ebs.prospekt.org/book/28307> (19.02.2019).

Дополнительная литература:

1. Агарков М.М. Основы банковского права: курс лекций; Учение о ценных бумагах : науч. исслед. / М.М. Агарков. – 3 -е изд., стер. – М.: Волтерс Клувер, 2005. – 336 с.
2. Аксаков А.Г., Иванов О.М. Экономические, правовые и социокультурные предпосылки развития синдицированного кредитования в России // Банковское право. 2020. № 2. С. 7-14.
3. Алексеева Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 243 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/467892>.
4. Алексеенко А.П., Белых В.С. Криптовалюта как цифровое представление стоимости: опыт Сингапура // Актуальные проблемы российского права. 2020. № 7. С. 180 - 187.
5. Банк России в XXI веке: Сборник статей / Отв. ред. Баренбойм П.Д., Лафитский В.И. – Сост. Голубев С.А. – М.: «Юридический Дом «Юстицинформ», 2003. – 392 с.
6. Банковское кредитование : учебное пособие / под ред. Г.Ф. Ручкиной. – Москва : Проспект, 2020. – 144 с.
7. Белых В.С. Правовое регулирование деятельности провайдеров криптокошельков // Юрист. 2020. № 8. С. 10 - 16.
8. Богданова Е.Е. Проблемы применения смарт-контрактов в сделках с виртуальным имуществом // Lex russica. 2019. № 7. С. 108 - 118.
9. Борисов В.К., Сарнакова А.В. Особенности признания сделок недействительными при банкротстве кредитных организаций // Банковское право. 2020. № 4. С. 27-36.
10. Брагинец А.Ю., Левашов А.И. Совершенствование системы безопасности расчетов с использованием электронных средств платежа // Банковское право. 2020. № 4. С. 60-66.
11. Василевская Л.Ю., Подузова Е.Б., Тасалов Ф.А. Цифровизация гражданского оборота: проблемы и тенденции развития (цивилистическое исследование) : монография в 5 т. Т 1. / Отв. ред. Л.Ю. Василевская. – Москва, Проспект, 2021. 288 с.
12. Валютное право : учебник для академического бакалавриата / Ю.А. Крохина и др.: под ред. Ю.А. Крохиной. – 7-е изд. перераб и доп. – Москва : Издательство Юрайт. 2019. — 405 с.
13. Венгеровский Е.Л. Правовое регулирование конкурентных отношений на рынке банковских услуг. – Дисс. канд. юрид. наук. – Москва, 2019. – 155 с.
14. Гаврин Д.А. Банк России: национальный характер с международным акцентом // Банковское право. 2017. № 5. С. 37-41.
15. Ершова И.В., Тарасенко О.А. Малое и среднее предпринимательство: трансформация российской системы кредитования и микрофинансирования //

Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2019. Вып. 39. С. 99-124.

16. Ефимова Л. Г. Банковское право. Т. 1 : Банковская система Российской Федерации [Электронный ресурс] / Л. Г. Ефимова. - М. : Статут, 2010. – Режим доступа : <http://znanium.com/bookread2.php?book=243393>.

17. Зарубежное банковское право (банковское право Европейского Союза, Франции, Швейцарии, Германии, США, КНР, Великобритании) [Электронный ресурс] : учебное пособие / Л.Г. Ефимова под ред. — М.: Проспект, 2016. — Режим доступа : <http://ebs.prospekt.org/book/30810>.

18. Карелина С.А. Правовые проблемы реализации механизма предупреждения банкротства кредитной организации // Банковское право. 2018. № 4. С. 25 - 33.

19. Крохина Ю.А. Особенности имплементации принципов Базеля III в банковское законодательство Российской Федерации // Банковское право. 2020. 5. С. 55-62.

20. Кукушкин В.М. К вопросу о понятии банковского права // Юридический мир. 2019. № 3. С. 53-56.

21. Курбатов А.Я. Взыскание банками комиссионных вознаграждений и имущественных потерь с клиентов: критика судебной практики // Хозяйство и право. 2020. № 2. С. 3-14.

22. Курбатов А.Я. Правовое регулирование кассовых операций: хроническая бессистемность // Хозяйство и право. 2020. № 7. С. 25-35.

23. Курбатов А.Я. Неперсонифицированные электронные средства платежа: порядок и проблемы использования // Банковское право. 2019. № 2. С. 46-51.

24. Курбатов А. Я. Правосубъектность кредитных организаций: теоретические основы формирования и проблемы реализации / А. Я. Курбатов. - М. : Юриспруденция, 2010. - 280 с. - ISBN 978-5-9516-0497-2. // Виртуальный читальный зал (МГЮА) – Режим доступа : <http://megapro.msal.ru/MegaPro/Web>.

25. Лаутс Е.Б. Законодательство о банкротстве кредитных организаций: понятие и соотношение с банковским законодательством // Банковское право. 2018. № 4. С. 34 - 41.

26. Лаутс Е.Б. Правовые аспекты антикризисного регулирования рынка банковских услуг и институт банкротства кредитных организаций : монография. – Москва : Юстицинформ, 2018. – 412 с.

27. Михеева И.В. Проведение мер по идентификации клиентов с использованием новых цифровых технологий // Право и цифровая экономика. 2020. № 3. С. 21-27.

28. Михеева И.Е. Проценты и иные платежи по кредитному договору : монография. – Москва: «Юстицинформ». 2019. – 204 с.

29. Проблемы правового регулирования банковского кредита [Электронный ресурс] : учебник для студентов магистратуры, специалитета и

аспирантуры юридических вузов / отв. ред. Л. Г. Ефимова. — М.: Проспект, 2017. — 464 с. - ISBN 978-5-392-25337-1. — Режим доступа : <http://ebs.prospekt.org/book/37943>.

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

31. Ручкина Г.Ф. Структура и функции Центрального банка Российской Федерации : учебное пособие для среднего профессионального образования / Г.Ф. Ручкина, Е.М. Ашмарина, Ф.К. Гизатуллин. 4-е изд., пер. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 175 с.

32. Сарнаков И.В., Хребтов И.И. Проблемы правового регулирования финансирования банком застройщиков // Банковское право. 2020. № 5. С. 39-46.

33. Ситник А.А. Цифровые валюты: проблемы правового регулирования // Актуальные проблемы российского права. 2020. № 11. С. 103-113.

34. Ситник А.А. Цифровые валюты центральных банков // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). 2020. № 9. С. 180-186.

35. Ситник А.А. Платежная система Банка России // Lex russica. 2018. № 2. С. 45-56.

36. Сыропятова Н.В. Правовые режимы банковских счетов в России // Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2020. № 2. С. 348 - 363.

37. Сыропятова Н.В. Функции договоров банковского счета в российском гражданском праве. — Дисс. канд. юрид. наук. — Пермь, 2019. — 211 с.

38. Сябарева И.Ф. Невостребованные вклады: правовые аспекты проблемы // Банковское право. 2020. № 1. С. 31 - 37.

39. Тарасенко О.А. Формирование доктрины и законодательства о правовых режимах банковской деятельности // Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2021. Вып. 51. С. 105–132. DOI: 10.17072/1995-4190-2021-51-105-132.

40. Тарасенко О.А. Я б в самозанятые пошел, пусть меня научат! // Предпринимательское право. 2020. № 2. С. 27-33.

41. Тарасенко О.А. Инструмент bail-in в Российской Федерации и Европейском союзе // Хозяйство и право. 2016. № 7. С. 67-73.

42. Тарасенко О. А. Банковская система Российской Федерации и ее антикризисное регулирование : учеб. пособие / О.А. Тарасенко, Е.Г. Хоменко. - Москва : Норма, 2009. - 304 с. - ISBN 978-5-91768-012-5. — Режим доступа : <https://new.znanium.com/catalog/product/172940>.

43. Турбанов А.В. Саморегулирование и защита прав потребителей банковских услуг // Банковское право. 2020. № 4. С. 15-26.

44. Хоменко Е.Г. О развитии электронных платежных инструментов, используемых в банковской деятельности в России и странах ЕАЭС // Банковское право. 2020. № 1. С. 19 - 24.

45. Чирков А.В. Особенности правового регулирования микрофинансовой деятельности микрофинансовых организаций. – Дисс. канд. юрид. наук – Москва, 2017. – 212 с.

46. Шевченко О.М. Правовое регулирование рынка ценных бумаг и коллективных инвестиций : учебник. – Москва : Проспект, 2021. – 456 с.

47. Цифровое право в банковской деятельности: сравнительно-правовой аспект : монография / Отв. ред. Л.Г. Ефимова. – Москва, Проспект, 2021. – 416 с.

48. Цифровые активы: правовой анализ : монография /Л.В. Санникова, Ю.С. Харитоновна. – Москва : Издательство «4 Принт», 2020. – 304 с.

V. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

5.1. Обеспечение образовательного процесса иными библиотечно-информационными ресурсами и средствами обеспечения образовательного процесса

Обучающимся обеспечивается доступ (удаленный доступ) к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам. Полнотекстовая рабочая программа дисциплины (модуля) размещена в Цифровой научно-образовательной и социальной сети Университета (далее – ЦНОСС), в системе которой функционируют «Электронные личные кабинеты обучающегося и научно-педагогического работника». Доступ к материалам возможен через введение индивидуального пароля. ЦНОСС предназначена для создания личностно-ориентированной информационно-коммуникационной среды, обеспечивающей информационное взаимодействие всех участников образовательного процесса Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), в том числе предоставление им общедоступной и персонализированной справочной, научной, образовательной, социальной информации посредством сервисов, функционирующих на основе прикладных информационных систем Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА).

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронно-библиотечным системам (электронным библиотекам) и к электронной информационно-образовательной среде Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). Помимо электронных библиотек Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), он обеспечен индивидуальным неограниченным доступом ко всем удаленным электронно-библиотечным системам, базам данных и справочно-правовым системам, подключенным в Университете имени О.Е. Кутафина (МГЮА) на основании лицензионных договоров, и имеющие адаптированные версии сайтов для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья.

Электронно-библиотечная система (электронная библиотека) и

электронная информационно-образовательная среда обеспечивают возможность одновременного доступа 100 процентов обучающихся из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», как на территории Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), так и вне ее.

Фонд электронных ресурсов Библиотеки включает следующие справочно-правовые системы, базы данных и электронные библиотечные системы:

5.1.1. Справочно-правовые системы:

1.	ИС «Континент»	сторонняя	http://continent-online.com	ООО «Агентство правовой интеграции «КОНТИНЕНТ», договоры: - № 18032020 от 20.03.2018 г. с 20.03.2018 г. по 19.03.2019 г.; - № 19012120 от 20.03.2019 г. с 20.03.2019 г. по 19.03.2020 г.; - № 20040220 от 02.03.2020 г. с 20.03.2020 г. по 19.03.2021 г. - №21021512 от 16.03.2021 г. с 20.03.2021 г. по 19.03.2022 г. - № 22021712 от 09.03.2022 г. с 20.03.2022г. по 19.03.2023 г.; - № 23020811 от 06.03.2023 г. с 20.03.2023 г. по 19.03.2024 г.
2.	СПС Westlaw Academics	сторонняя	https://uk.westlaw.com	Филиал Акционерного общества «Томсон Рейтер (Маркетс) Юроп СА», договоры: - № 2TR/2019 от 24.12.2018 г. с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г.; - №RU03358/19 от 11.12.2019 г., с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г.; - № ЭБ-6/2021 от 06.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.; - № ЭР-5/2022 от 27.10.2021 г., период доступа с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г.; - № 32211783551 от 16.11.2022 г. с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.
3.	КонсультантПлюс	сторонняя	http://www.consultant.ru	Открытая лицензия для образовательных организаций
4.	Гарант	сторонняя	https://www.garant.ru	Открытая лицензия для образовательных организаций

5.1.2. Профессиональные базы данных:

1.	Web of Science	сторонняя	https:// apps.webofknowledge.c om	ФГБУ «Государственная публичная научно- техническая библиотека России», сублицензионные договоры: - № WOS/668 от 02.04.2018 г.; - № WOS/349 от 05.09.2019 г.; ФГБУ «Российский фонд фундаментальных исследований» (РФФИ), сублицензионные договоры: - № 20-1566-06235 от 22.09.2020 г.; - № 21-1706-06235 от 14.07.2021 г.
2.	Scopus	сторонняя	https:// www.scopus.com	ФГБУ «Государственная публичная научно- техническая библиотека России», сублицензионные договоры: - № SCOPUS/668 от 09 января 2018 г.; - № SCOPUS/349 от 09 октября 2019 г.; ФГБУ «Российский фонд фундаментальных исследований» (РФФИ), сублицензионные договоры: - № 20-1573-06235 от 22.09.2020 г.; - № 21-1702-06235 от 14.07.2021 г.
3.	Коллекции полнотекстовых электронных книг информационного ресурса EBSCOHost БД eBook Collection	сторонняя	http:// web.a.ebscohost.com	ООО «ЦНИ НЭИКОН», договор № 03731110819000006 от 18.06.2019 г. бессрочно
4.	Национальная	сторонняя	https://rusneb.ru	ФГБУ «Российская

	электронная библиотека (НЭБ)			государственная библиотека», договор № 101/НЭБ/4615 от 01.08.2018 г. с 01.08.2018 по 31.07.2023г. (безвозмездный)
5.	Президентская библиотека имени Б.Н. Ельцина	сторонняя	https://www.prlib.ru	ФГБУ «Президентская библиотека имени Б. Н. Ельцина, Соглашение о сотрудничестве № 23 от 24.12.2010 г., бессрочно
6.	еLIBRARY.RU НЭБ	сторонняя	http://elibrary.ru	ООО «РУНЕБ», договоры: - № SU-13-03/2019-1 от 27.03.2019 г. с 01.04.2019 г. по 31.03.2020 г.; - № ЭР-1/2020 от 17.04.2020 г. с 17.04.2020 г. по 16.04.2021 г.; - № ЭР-2/2021 от 25.03.2021 г. с 25.2021 г. по 24.03.2022 г.; - № ЭР-3/2022 от 04.03.2022 г. с 09.03.2022 г. по 09.03.2023 г.; - № SU-1494/2023 от 22.03.2023 г. с 27.03.2023 г. по 26.03.2024 г.
7.	Legal Source	сторонняя	http://web.a.ebscohost.com	ООО «ЦНИ НЭИКОН», договоры: - № 414-EBSCO/2020 от 29.11.2019 г., с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г.; - № ЭБ-5/2021 от 02.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.; - № ЭР-2/2022 от 01.10.2021 г., с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г.; - № 414- EBSCO/23 от

				21.10.2022 г. с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.
8.	ЛитРес: Библиотека	сторонняя	http://biblio.litres.ru	ООО «ЛитРес», договоры: - № 290120/Б-1-76 от 12.03.2020 г. с 12.03.2020 г. по 11.03.2021 г.; - № 160221/В-1-157 от 12.03.2021 г. с 12.03.2021 г. по 11.03.2022 г.; - № ЭР-6/2022 от 18.03.2022 г. с 18.03.2022 г. по 17.03.2023 г.; - № 130223/Б-1-136 от 02.03.2023 г. с 18.03.2023 г. по 17.03.2024 г.

5.1.3. Электронно-библиотечные системы:

1.	ЭБС ZNANIUM.COM	сторонняя	http://znanium.com	ООО «Научно-издательский центр ЗНАНИУМ», договоры: - № 3489 бс от 14.12.2018 г. с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г.; - № 3/2019эбс от 29.11.2019 г. с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г.; - № 3/2021 эбс от 02.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.; - № 1/2022эбс от 01.10.2021 г. с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г.; - № 32211747575эбс от 07.10.2022 г. с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.
2.	ЭБС Book.ru	сторонняя	http://book.ru	ООО «КноРус медиа», договоры:

				- № 18494735 от 17.12.2018 г. с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г.; - № ЭБ-2/2019 от 29.11.2019 г. с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г. - № ЭБ-4/2021 от 02.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.; - № ЭР-4/2022 от 01.10.2021 г. с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г.; - № 32211783653 от 21.10.2022 г. с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.
3.	ВЧЗ РГБ (Виртуальный читальный зал Российской государственной библиотеки)	сторонняя	https://search.rsl.ru/	ФГБУ «Российская государственная библиотека», договор № 32312116538 от 14.02.2023 г. с 02.03.2023 г. по 01.03.2024 г.
4.	ЭБС Юрайт	сторонняя	http://www.biblio-online.ru	ООО «Электронное издательство Юрайт», договоры: - № ЭБ-1/2019 от 01.04.2019 г. с 01.04.2019 г. по 31.03.2020 г.; - № ЭБ-1/2020 от 01.04.2020 г. с 01.04.2020 г. по 31.03.2021 г. - № ЭР-1/2021 от 23.03.2021 г. с 03.04.2021 г. по 02.04.2022 г.; - № ЭР-7/2022 от 09.03.2022 г. с 03.04.2022 по 02.04.2023 г.; - № 32312233331 от 29.03.2023 г. с 03.04.2023 г. по

				02.04.2024 г.
5.	ЭБС «Юстицинформ»	сторонняя	https://elknigi.ru/	ООО «Юридический дом «Юстицинформ», договор № ЭР-1/2023 от 30.03.2023 г. с 05.04.2023 г. по 04.04.2024 г.
6.	ЭБС Проспект	сторонняя	http://ebs.prospekt.org	ООО «Проспект», договоры: - № ЭБ-1/2019 от 03.07.2019 г. с 03.07.2019 г. по 02.07.2020 г.; - № ЭБ-2/2020 от 03.07.2020 г. с 03.07.2020 г. по 02.03.2021 г.; - № ЭР-3/2021 от 21.06.2021 с 03.07.2021 г. по 02.07.2022 г.; - 32211498857 от 24.06.2022 г. с 03.07.2022 г. по 02.07.2023 г.

Университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА) обеспечен необходимым комплектом лицензионного программного обеспечения, состав которого подлежит ежегодному обновлению.

5.2. Перечень программного обеспечения (ПО), установленного на компьютерах, задействованных в образовательном процессе по учебной дисциплине (модулю)

Все аудитории, задействованные в образовательном процессе по реализации дисциплины (модуля), оснащены следующим ПО:

№	Описание ПО	Наименование ПО, программная среда, СУБД	Вид лицензирования
ПО, устанавливаемое на рабочую станцию			
1.	Операционная система	Windows 7	Лицензия
		Windows 10	Лицензия
		По договорам: № 32009118468 от 01.06.2020 г. № 31907826970 от 27.05.2019 г. № 31806485253 от 20.06.2018 г. № 31705236597 от 28.07.2017 г.	

		№31604279221 от 12.12.2016 г.	
4.	Антивирусная защита	Kaspersky Workspace Security	Лицензия
		По договорам: № 31907848213 от 03.06.2019 г. № 31806590686 от 14.06.2018 №31705098445 от 30.05.2017 № 31603346516 от 21.03.2016	
5.	Офисные пакеты	Microsoft Office	Лицензия
		По договорам: № 32009118468 от 01.06.2020 г. № 31907826970 от 27.05. 2019 г. № 31806485253 от 21.06.2018 г. №31705236597 от 28.07.2017 г. №31604279221 от 12.12.2016 г.	
7.	Архиваторы	7-Zip	Открытая лицензия
		WinRar	Открытая лицензия
8.	Интернет-браузер	Google Chrome	Открытая лицензия
9.	Программа для просмотра файлов PDF	Adobe Acrobat reader	Открытая лицензия
		Foxit Reader	Открытая лицензия
10.	Программа для просмотра файлов DJVU	DjVu viewer	Открытая лицензия
11.	Пакет кодеков	K-Lite Codec Pack	Открытая лицензия
12.	Видеоплеер	Windows Media Player	В комплекте с ОС
		vlc pleer	Открытая лицензия
		flashpleer	Открытая лицензия
13.	Аудиоплеер	Winamp	Открытая лицензия
11.	Справочно- правовые системы (СПС)	Консультант плюс	Открытая лицензия
		Гарант	Открытая лицензия

Университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА) располагает материально-технической базой, соответствующей действующим противопожарным правилам и нормам, и обеспечивающей проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, практической и научно-

исследовательской работ обучающихся, предусмотренных учебным планом.

В реализации дисциплины (модуля) задействованы учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Для проведения занятий лекционного типа обучающимся предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации, которые хранятся на электронных носителях.

5.3. Помещения для самостоятельной работы обучающихся

Помещения для самостоятельной работы обучающихся, расположенные по адресу: г. Москва, ул. Садовая-Кудринская д.9 стр.1, оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС Университета и включают в себя:

1. Электронный читальный зал на 135 посадочных мест:

- стол студенческий двухместный – 42 шт.,
- стол студенческий трехместный – 10 шт.,
- кресло для индивидуальной работы – 3 шт.,
- стул – 135 шт.,
- компьютер студенческий 50 МАС АВ – 76 шт. (компьютерная техника подключена к сети «Интернет» и обеспечивает доступ в электронную информационно-образовательную среду),
- проектор с моторизованным лифтом Epson EB-1880 – 1 шт.,
- экран Projecta с электронным приводом – 1 шт.

Электронный читальный зал располагается на первом этаже, предназначенного для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, рабочие места в читальном зале оборудованы современными эргономичными моноблоками с качественными экранами, а также аудио гарнитурами.

Комплекс средств:

- рабочее место с увеличенным пространством – 2 шт.,
- наушники «накладного» типа – 1 компл.,
- лупа ручная для чтения 90mmx13.5mm – 1 шт.,
- линза Френеля в виниловой рамке 300*190 – 1 шт.

2. Читальные залы на 93 посадочных мест:

- стол студенческий двухместный – 24 шт.,

- стол студенческий трехместный – 2 шт.,
- кресло для индивидуальной работы – 7 шт.,
- стул – 93 шт.,
- компьютер студенческий 50 МАС АВ – 11 шт.

3. Абонемент научной литературы на 4 посадочных мест:

- стол студенческий одноместный – 4 шт.,
- компьютер студенческий 50 МАС АВ – 4 шт.,
- стул – 4 шт.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся, расположенное по адресу: г. Москва, наб. Шитова, д. 72 корп. 3, оснащено компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС Университета и включает в себя:

- компьютер студенческий Lenovo – 16 шт.,
- стол студенческий одноместный – 16 шт.,
- стол студенческий двухместный – 17 шт.,
- стул – 42 шт.