

# БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по учебной работе  
А.В. Данильченко  
«29» \_\_\_\_\_ 2015 г.  
Регистрационный № У.Д. / 1610 / уч.



## СПОРЫ В БАНКОВСКОЙ И СТРАХОВОЙ СФЕРАХ И АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ СПОСОБЫ ИХ РАЗРЕШЕНИЯ

Учебная программа учреждения высшего образования  
по учебной дисциплине для специальности:

1-24 81 05

«Правовое обеспечение альтернативных способов урегулирования  
конфликтов и споров» (магистратура).

Учебная программа составлена на основе образовательного стандарта высшего образования второй ступени (магистратура) ОСВО 1-24 81 05 -2015 и учебного плана от 11.05.2015 № Е 24-197/уч. для специальности 1-24 81 05 «Правовое обеспечение альтернативных способов урегулирования конфликтов и споров».

**СОСТАВИТЕЛИ:**

Дмитрук М.Н., кандидат юридических наук

**РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:**

Кафедрой финансового права и правового регулирования хозяйственной деятельности юридического факультета Белорусского государственного университета (протокол №11 от 23.06.2015)

Учебно-методической комиссией юридического факультета БГУ  
(протокол № 1 от 23.06.2015);



## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Учебная программа курса «Споры в банковской и страховой сферах и альтернативные способы их разрешения» определяет объем и содержание дисциплины, преподаваемой в магистратуре по специальности «Правовое обеспечение альтернативных способов урегулирования конфликтов и споров». Данный курс относится к учебным дисциплинам по выбору.

Цель изучения дисциплины состоит в формировании у обучающихся понимания специфики споров (конфликтов), возникающих из правоотношений в сфере банковской и страховой деятельности, с тем чтобы уметь применять наиболее оптимальные и рациональные способы урегулирования споров не только путем обращения в суд, но и используя альтернативные способы разрешения конфликтов.

Задачами курса «Споры в банковской и страховой сферах и альтернативные способы их разрешения» являются получение обучающимися определенного уровня знаний и практических навыков, которые бы позволили правильно анализировать спорные правоотношения, определять вариативность их разрешения и оптимизировать с помощью правовых мер выход из конфликтной ситуации.

Курс «Споры в банковской и страховой сферах и альтернативные способы их разрешения» изучается в неразрывной **связи** с другими учебными дисциплинами, такими как «Банковское право», «Гражданское право», «Гражданский процесс», «Хозяйственный процесс».

В результате изучения дисциплины студент должен **знать**:

- основы правового регулирования отдельных банковских операций;
- правовые основы ответственности в сфере банковской деятельности;
- особенности правового регулирования обеспечения исполнения обязательств в процессе осуществления банковской деятельности;
- особенности правового регулирования отношений в страховой сфере;
- способы альтернативного разрешения споров;
- основные положения правового регулирования альтернативных способов разрешения споров, применяемых в банковской и страховой сферах.

В результате изучения дисциплины студент должен **уметь**:

- давать оценку возникшему правовому спору в банковской и страховой сфере;
- провести анализ возможных вариантов и способов разрешения спора, спрогнозировать эффективность принятого решения;
- определить правовые риски при выборе того или иного способа разрешения спора;
- выбрать оптимальный способ разрешения спора.

Общее количество часов, отводимое на изучение учебной дисциплины в соответствии с учебным планом: 72, из них количество аудиторных часов: 30 часов: лекций — 10 часов, семинаров — 20 часов. Дисциплина изучается на дневной форме обучения на 1 курсе во 2 семестре.

Формы текущей аттестации по учебной дисциплине — зачет.

## **СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА**

### **ТЕМА 1. Понятие банковских правоотношений. Банковская деятельность**

Понятие банковского правоотношения, основания его возникновения, изменения и прекращения. Классификация банковских правоотношений. Структура банковского правоотношения. Характеристика субъектов банковских правоотношений. Понятие «банковская деятельность». Критерии банковской деятельности. Банковские операции. Виды банковских операций. Разграничение понятий банковская сделка и банковская операция. Участники споров в сфере банковской деятельности. Правовой спор в банковской сфере: понятие, причины возникновения, этапы развития.

### **ТЕМА 2. Правовое регулирование банковских операций**

Правовое регулирование кредитных отношений. Содержание кредитного договора. Права и обязанности сторон кредитного договора. Ответственность сторон за неисполнение и ненадлежащее исполнение обязательств по кредитному договору. Очередность погашения требований банка по кредитному договору в случае недостаточности у кредитополучателя средств. Споры из кредитного договора.

Правовое регулирование договора факторинга. Классификация договора факторинга. Права и обязанности сторон договора факторинга. Ответственность сторон за неисполнение обязательств по договору факторинга. Споры из договора факторинга.

Правовое регулирование банковской гарантии. Признаки банковской гарантии. Условия банковской гарантии. Обязательства банка по банковской гарантии. Договор о предоставлении банковской гарантии. Споры из обязательств по банковской гарантии и договора о предоставлении банковской гарантии.

Обеспечение исполнения обязательств по активным операциям кредитного характера.

Правовое регулирование договора банковского вклада (депозита). Права и обязанности сторон по договору банковского вклада (депозита). Споры из договора банковского вклада (депозита).

### **ТЕМА 3. Добровольное страхование риска непогашения кредита**

Понятие и правовое регулирование страхования кредитодателем риска невозврата (непогашения) кредита и (или) просрочки возврата (погашения) кредита. Понятие предпринимательского риска. Договор страхования риска невозврата кредита. Форма и существенные условия договора. Порядок заключения договора. Права и обязанности сторон Договор страхования риска невозврата кредита.

#### **ТЕМА 4. Судебный порядок разрешения споров в банковской и страховой сферах**

Подведомственность споров в банковской и страховой сферах. Подсудность споров в банковской и страховой сферах. Общая характеристика процедуры рассмотрения споров в гражданском и хозяйственном судопроизводстве. Особенности проведения примирительной процедуры в хозяйственном судопроизводстве. Особенности рассмотрения споров в приказном производстве. Досудебный порядок урегулирования спора.

#### **ТЕМА 5. Взыскание задолженности по кредиту путем совершения исполнительной надписи**

Основания взыскания задолженности по кредиту путем совершения исполнительной надписи. Бесспорность требований. Порядок подачи заявления для совершения исполнительной надписи. Взыскание задолженности солидарно с поручителей путем совершения исполнительной надписи. Досрочное взыскание задолженности путем совершения исполнительной надписи. Предъявление исполнительной надписи к исполнению. Признание исполнительной надписи не подлежащей исполнению.

#### **ТЕМА 6. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество**

Требования, подлежащие удовлетворению путем обращения взыскания на заложенное имущество. Несоразмерность взыскиваемой задолженности стоимости заложенного имущества. Обращение взыскания на заложенное имущество по решению суда. Внесудебный порядок обращения взыскания на заложенное имущество. Порядок определения стоимости имущества при обращении взыскания. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество третьего лица. Обращение взыскания на заложенное имущество путем изменения способа исполнения решения о взыскании долга.

#### **ТЕМА 7. Альтернативные способы разрешения споров в банковской и страховой сферах**

Виды альтернативного разрешения споров, применяемые в банковской и страховой сферах. Определение переговоров и их значение для разрешения спора в банковской и страховой сферах. Понятие претензионного производства и предпосылки его применения. Порядок заявления претензий и предъявляемые к претензиям требования.

Понятие и правовая природа мирового соглашения. Особенности условий мирового соглашения при разрешении споров в банковской и страховой сферах. Порядок заключения и утверждения мирового соглашения в суде, в том числе на стадии исполнительного производства. Порядок исполнения мирового соглашения.

Рассмотрение споров третейским в банковской и страховой сферах судом. Соотношение третейского разбирательства и судопроизводства как способов разрешения правовых споров. Третейский суд при Ассоциации белорусских банков. Третейское соглашение и третейская оговорка. Преимущества рассмотрения споров третейским судом. Основания отмены решения третейского суда.

Сущность медиации. Принципы медиации. Особенности применения медиации при разрешении споров в банковской и страховой сферах. Соглашение о применении медиации. Порядок проведения медиации. Возможные результаты медиации и их оформление. Сущность и правовая природа медиативного соглашения. Порядок исполнения медиативного соглашения.

## УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов					Количество часов УСР	Форма контроля знаний
		лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	иное		
1	2	3	4		5	6	7	9
1	Понятие банковских правоотношений. Банковская деятельность		1					Опрос
2	Правовое регулирование банковских операций	4	6					Опрос, решение задач
3	Добровольное страхование риска непогашения кредита	2	4					Опрос, решение задач
4	Судебный порядок разрешения споров в банковской и страховой сферах	1	2					Опрос, решение задач, подготовка процессуальных документов
5	Взыскание задолженности по кредиту путем совершения исполнительной надписи	1	1					Опрос, решение задач, подготовка процессуальных документов
6	Порядок обращения взыскания на заложенное имущество	1	2					Опрос, решение задач, подготовка процессуальных документов
7	Альтернативные способы разрешения споров в банковской и страховой сферах	1	4					Опрос, решение задач, тест
	Итого	10	20					зачет

## ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

### 1. ИНФОРМАЦИОННАЯ ЧАСТЬ

#### Основные нормативные правовые акты

1. Конституция Республики Беларусь 1994 года (с изменениями и дополнениями, ред. от 17.11.2004 г.). Принята на Республиканском референдуме 24 ноября 1996 г. // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 1999. – № 1. – С. 4 – 28; 2004. – № 188. – 1/6032.

2. Гражданский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 7 декабря 1997 г., № 218-3 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2015

3. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 25 октября 2000 г. № 441-3 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2015

4. Налоговый кодекс Республики Беларусь. Общая часть: Кодекс Респ. Беларусь, 19 декабря 2002 г., № 166-3 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2015

5. Гражданский процессуальный кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, от 11 января 1999 г. // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2015.

6. Хозяйственный процессуальный кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, от 15.12.1998 N 219-3 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2015.

7. О медиации: Закон Республики Беларусь от 12.07.2013 № 58-3 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2015.

8. О третейских судах: Закон Республики Беларусь от 18 июля 2011 года № 301-3 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2015

9. Об ипотеке: Закон Респ. Беларусь, 20 июня 2008 г., № 345-3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2015.

10. О некоторых вопросах залога имущества: Декрет Президента Респ. Беларусь, 01.03.2010 г. № 3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2013.

11. О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты): Декрет



Президента Респ. Беларусь, 04 ноября 2008 г., N 22 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2015.

12. О привлечении денежных средств во вклады (депозиты): Декрет Президента Респ. Беларусь, 12 ноября 2015 г., N 7 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2015

13. О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц: Закон Респ. Беларусь, 8 июля 2008 г., №369-3 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2015

14. Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь: Указ Президента Респ. Беларусь, 29 июня 2000 г. № 359 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2015

15. О некоторых вопросах применения примирительной процедуры в хозяйственных судах: постановление Пленума Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь от 27 мая 2011 г. № 10 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2015.

16. О некоторых вопросах прекращения судебного спора мировым соглашением: постановление Пленума Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь от 29 июня 2011 г. № 14 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2015.

17. О некоторых вопросах применения норм Гражданского кодекса Республики Беларусь об ответственности за пользование чужими денежными средствами: постановление Пленума Высш. Хоз. Суда Респ. Беларусь, 21 янв. 2004 г., № 1: в ред. постановления Пленума Высш. Хоз. Суда от 06.04.2005 г., № 8 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2015

18. О некоторых вопросах приказного производства: постановление Пленума Высш. Хоз. Суда Респ. Беларусь от 27 мая 2011 № 9

19. Правила проведения медиации: постановление Совмина Респ. Беларусь от 28.12.2013 № 1150 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2016.

20. О некоторых мерах по реализации Закона Республики Беларусь «О медиации»: постановление Совмина Респ. Беларусь от 31.12.2013 № 1184 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2015

21. Об утверждении инструкции о банковском переводе: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 29 марта 2001 г., № 66, в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 28 июня 2012 г., №329 //

Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2012.

22. Об утверждении инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 30 декабря 2003 г., № 226, в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 4 июля 2011 г., № 271 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2015

23. Об утверждении инструкции о порядке совершения банковских документарных операций: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 29 марта 2001 г., № 67 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015

24. Об утверждении инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь 28 сентября 2006 г., N 137 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015

25. О некоторых вопросах осуществления страховой деятельности: постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 20 июня 2014 № 37.

### Учебники и учебные пособия

1. Агарков, М.М. Основы банковского права: курс лекций; Учение о ценных бумагах: науч. исслед. / М.М. Агарков. – 2-е изд. – М.: БЕК, 1994.
2. Альтернативное разрешение споров: учебно-методический комплекс / под ред. А. И. Зайцева и др. – Москва: Экзамен, 2007. – 573 с.
- 3.
4. Банковское право: учебник для студентов высших учебных заведений по специальности 030501 "Юриспруденция" / [Е. О. Бондарь и др.]. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2009. – 333 с.
5. Банковское право: учебно-методический комплекс: схемы, краткий словарь, обзор банковских систем зарубежных стран, перечень судебной практики / В.С.Каменков, А.В. Каменков. - Минск: Дикта, 2008. - 295 с.
6. Банковское право: понятия и схемы: учебное пособие для студентов специальности "Экономическое право" учреждений, обеспечивающих получение высшего образования / В. А. Круглов, Т. В. Телятицкая, Ю. А. Амелчяня. - Минск: Амалфея, 2008. - 319 с.
7. Банковское право: учебно-методический комплекс / С.А. Поляков. - Минск: Издательство МИУ, 2008. - 199 с.
8. Банковское право Российской Федерации. Особенная часть: Учебник. В 2 т. / Отв. ред. Г.А. Тосунян. - М.: Юристъ, 2003. Т 1.

9. Банковское право Российской Федерации. Особенная часть: Учебник. В 2 т. / Отв. ред. Г.А. Тосунян. - М.: Юристъ, 2003. Т 2.
10. Братко, А.Г. Банковское право России: Учеб. пособие. - М.: Российское право, 2003.
11. Вишневский, А.А. Банковское право: крат. курс лекций / А.А. Вишневский. - М.: Статут, 2002.
12. Довнар, Ю.П. Банковское право. Общая часть / Ю.П. Довнар. - 2-е изд., перераб. и доп. - Минск: Амалфея, 2007.
13. Довнар, Ю.П. Банковское право. Особенная часть / Ю.П. Довнар. - Минск: Амалфея, 2006.
14. Калимов, Д.А. Банковские операции: правовое регулирование и практика обслуживания клиентов / Д.А. Калимов, Р.Р. Томкович. - Минск, 2003.
15. Комментарий к Гражданскому кодексу Республики Беларусь с приложением актов законодательства и судебной практики: в 3 кн. / отв. ред. В.Ф. Чигир. - 2-е изд. Минск, 2006-2007. - Кн. 2: Разд. 3: Общая часть обязательственного права. Разд. 4: Отдельные виды обязательств / С.М. Ананич [и др.]. - 2007.
16. Научно-практический комментарий к Банковскому кодексу Республики Беларусь: в 2 кн. / редкол.: Н.В. Лузгин [и др.]. - Минск: Дикта, 2002. - Кн. 1 / В.В. Жуков [и др.].
17. Научно-практический комментарий к Банковскому кодексу Республики Беларусь: в 2 кн. / редкол.: Н.В. Лузгин [и др.]. - Минск: Дикта, 2002. - Кн. 2 / Д.А. Калимов [и др.].
18. Салей, Е.А. Банковское право: пособие для юрид. вузов / Е.А. Салей. - Минск: Тесей, 2003. - Ч. 1.
19. Томкович Р.Р. Банковское право: курс лекций / Р.Р. Томкович / Минск. Амалфея. 2011. - 672 с.

### Дополнительная литература

#### *Тема 1. Понятие банковских правоотношений. Банковская деятельность.*

1. Банковские операции: Учеб. пособие / Под ред. С.И. Пупликова. - Мн.: Высшая школа, 2003.
2. Бондаренко, Н.Л. Принцип свободы договора в гражданском праве: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 / Н.Л. Бондаренко; Белорус. гос. экон. ун-т. - Минск, 2001. - 20 с.
3. Годунов, В.Н. Гражданско-правовой договор / В.Н. Годунов // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». - Минск, 2008.
4. Калимов, Д.А., Томкович, Р.Р. Банковские операции: правовое регулирование и практика обслуживания клиентов. - Мн.: Амалфея, 2003.

5. Каменков, В. Изменение и расторжение хозяйственного договора / В. Каменков // Вестн. Высш. Хоз. Суда Респ. Беларусь. – 2007. – № 2.
6. Каменков, В.С. Специфика хозяйственных договоров / В.С. Каменков // Право Беларуси. – 2005. – № 9.
7. Каменков, В.С. Хозяйственный договор: общие положения / В.С. Каменков. – Минск: Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь, 2007.
8. Каменков, В. Договор присоединения / В. Каменков // Вестн. Высш. Хоз. Суда Респ. Беларусь. – 2006. – № 3.
9. Латынцев, А.В. Обеспечение исполнения договорных обязательств. / А.В. Латынцев. – М.: Лекс-книга, 2002.
10. Останина Е.А. Принцип свободы договора и его ограничение применительно к отношениям банка и потребителя / Е.А. Останина // Банковское право. – 2009. - N 5.
11. Попова, Е.А. Заключение договора в обязательном порядке: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03. / Е.А. Попова; Белорус. гос. ун-т. – Минск, 2004. – 21 с.
12. Правовое регулирование банковской деятельности: Учеб. пособие / Под ред. Е.А. Суханова. - М.: БЕК, 1997.

## ***Тема 2 Правовое регулирование банковских операций.***

1. Горбач, П.Ф. Система существенных и иных условий кредитного договора / П.Ф. Горбач // Промышленно-торговое право. – 2007. - № 02.
2. Горбач, П.Ф. Классификация кредитных договоров, заключаемых коммерческими банками Республики Беларусь // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», – Минск, 2009.
3. Каримуллин, Р.И. Отказ от предоставления или получения кредита / Р.И. Каримуллин // Право и экономика. - N 6. – 2000.
4. Овсейко, С.В. Синдицированное (консорциальное) кредитование // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2016.
5. Сарнаков И.В. О возможности уступки права требования возврата денежных средств по кредитному договору/ И.В. Сарнаков // Банковское право – 2011 - №5
6. Соломин, С.К. Кредитное обязательство: некоторые теоретико-правовые проблемы / С.К. Соломин // Банковское право. – 2007. - N 6.
7. Томкович, Р.Р. Договор займа и кредитный договор в хозяйственной (предпринимательской) деятельности // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», – Минск, 2016.

8. Бончковский Е.А. Скрытый факторинг с правом регресса. Возможность существования // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2016
9. Дереш, С.Ю. Договор как основа правового регулирования отношений факторинга: существенные условия и рекомендации для договоров, заключаемых банками / С.Ю.Дереш // Предпринимательское право. - 2009. - № 4.
10. Кирильчик А.А. Перспективы применения факторинга и форфейтинга в Республике Беларусь // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2016
11. Меркушин В.В. О некоторых аспектах правовой регламентации договора факторинга в законодательстве Республики Беларусь // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2016
12. Половинко А.С. Факторинг // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2016
13. Томкович, Р.Р. Факторинг в новой редакции Банковского кодекса (комментарий к главе 19 "Договор факторинга" Банковского кодекса // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2016.
14. Тарасов А.В. Договор обеспечительного факторинга на примере одного судебного решения // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2014
15. Тарасов А.В. Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинга) по законодательству Республики Беларусь // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2016
16. Функ Я.И. Факторинг как способ обеспечения исполнения обязательств // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2016
17. Томкович Р.Р. Обеспечение уплаты таможенных платежей гарантией банка // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2016
18. Станкевич, А.В. Соглашение о выдаче банковской гарантии: проблемы теории и практики // Журнал российского права. 2006. N 1; Буркова А.Ю. Договор о выдаче банковской гарантии и его обеспечение // Банковское право. 2007. N 1.
19. Овсейко С.В. Основания для отказа банка-гаранта в платеже по банковской гарантии // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2016
20. Овсейко С.В. Использование банковских гарантий. Правовой аспект. // Промышленно-торговое право – 2010. - N 02
21. Овсейко, С.В. Банковская гарантия как способ обеспечения исполнения обязательств // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2016

22. Львова Е.С. Банковские гарантии: проблемы, вытекающие из законодательства или судебной практики? Е.С. Львова // *Банковское право* – 2010. - №1
23. Гонгало, Б.М. Учение об обеспечении обязательств. Вопросы теории и практики. - М.: Статут. 2004.
24. Гринь О.С. Прекращение поручительства с переводом долга в основном обязательстве / О.С. Гринь // *Lex Russica* – 2010. - №5
25. Каменков В.С. Договор поручительства: история и современность / В.С.Каменков, А.В.Каменков Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2016
26. Тарасов А.В. Способы обеспечения исполнения обязательств: залог, перевод правового титула, обеспечительный факторинг Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2016.
27. Буркова А. Досрочное прекращение банковского вклада / А. Буркова // *Банковское право* – 2010. - №1
28. Довнар, Ю.П. Государственное регулирование банковских вкладов. - Мн. Дикта. 2008.
29. Довнар Ю.П. Понятие и правовая природа договора банковского вклада (депозита) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2016
30. Подгруша, В.В. Договор банковского вклада (депозита) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.
31. Саскевич Е.Г. Проблемы правовой квалификации договора банковского вклада (депозита) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2016
32. Томкович, Р.Р. Договор банковского вклада: практика применения / Р.Р. Томкович // *Право Беларуси*. – 2004. – № 40.

### ***ТЕМА 3 Добровольное страхование риска непогашения кредита***

1. Постатейный комментарий к Гражданскому кодексу Республики Беларусь Разд. IV. Отдельные виды обязательств. Глава 48 Страхование / В.Ф.Чигир // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.
2. Шаповалова В.О. Как застраховать предпринимательский риск? // Промышленно-торговое право, 2009, N 04
3. Тарасов А.В. Бордачев М.А. Страхование риска невозврата кредита: некоторые проблемные вопросы (часть 1) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.

#### **ТЕМА 4 Судебный порядок разрешения споров в банковской и страховой сферах**

1. Договоры, претензии, исковые заявления, жалобы в хозяйственном судопроизводстве: Теория, практика, образцы документов / сост. В.С. Каменков, В.В. Жандаров, С.А. Васьковский; под ред. В.С. Каменкова. – Минск: ГИУСТ БГУ, 2005. – 316 с.
2. Корочкин, А.Ю. О необходимости расширения сферы претензионного (досудебного) порядка урегулирования споров /А.Ю. Корочкин // Вестник Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь. – 2009. – № 16 – С. 106–111.
3. Воропаева А.Л. Сравнительная таблица: взыскание субъектами хозяйствования с хозяйствующих субъектов долгов в исковом и приказном производствах в экономических судах, а также через нотариуса // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.
4. Гридина Е.В. Отказы в приказном производстве: анализ оснований // "Промышленно-торговое право", 2015, № 10
5. Абрамович В.А. Приказное производство — верный путь взыскания дебиторской задолженности // Налоги Беларуси, 2012, № 09
6. Мощук С.В. Порядок взыскания банком с юридических и физических лиц кредитной задолженности // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.

#### **ТЕМА 5 Взыскание задолженности по кредиту путем совершения исполнительной надписи**

1. Замулко М.Г. Алгоритм «Взыскание долга с помощью исполнительной надписи»// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.
2. Мощук С.В. Для банков исполнительная надпись нотариуса пришла на смену определению экономического суда о судебном приказе // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.
3. Мощук С.В. Первичное обобщение практики взыскания задолженности по кредитам физических лиц на основании исполнительных надписей нотариусов // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.

4. Письмо Ассоциации белорусских банков в адрес Министерства юстиции Республики Беларусь от 07.05.2012 N 01-11/232 "О применении норм Указа Президента Республики Беларусь от 11.08.2011 N 366" (Официальное разъяснение) // Вестник Ассоциации белорусских банков, 2012, N 18.

### ***ТЕМА 6 Порядок обращения взыскания на заложенное имущество***

1. Белявский С.Ч. Взыскание кредитной задолженности за счет заложенного имущества в судебном порядке // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.
2. Голуб В.А. Алгоритм обращения взыскания на заложенное имущество на основании нотариально удостоверенного соглашения и его реализация // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.
3. Томкович Р.Р. Комментарий к постановлению Президиума Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь от 27.10.2010 № 42 «О некоторых вопросах обращения взыскания на заложенное имущество» // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.
4. Марчук С.И. Обращение взыскания на заложенное имущество // Промышленно-торговое право, 2010, N 01
5. Томкович Р.Р. Права и обязанности сторон договора залога, обращение взыскания на заложенные имущественные права // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.
6. Воложинец В.Д., Марковник Н.Р. Залог: проблемы на практике/ В.Д. Воложинец, Н.Р. Марковник//Промышленно-торговое право – 2012. - № 7
7. Голубых М. Обращение взыскания на предмет залога/М. Голубых//Юрист – 2012. - № 1 – с.61 – 66
8. Томкович Р.Р. Обращение взыскания на предмет залога, прекращение залога / Р.Р. Томкович // Моя бухгалтерия. Банковская деятельность. – 2012.-№ 22. – с. 36 – 40.

### ***ТЕМА 7 Альтернативные способы разрешения споров в банковской и страховой сферах***

1. Амельчяня Ю.А. Вопросы применения способов альтернативного разрешения споров в Республике Беларусь // Консультант Плюс:



- Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.
2. Бельская, И.А. Когда процедура посредничества в хозяйственном суде является лучшим способом ликвидации спора (конфликта) сторон / И.А. Бельская // Вестник Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь. – 2010. – № 8. – С. 77–82.
  3. Гарновский, А.А. Альтернативное правосудие и досудебное взаимодействие / А.А. Гарновский // Вестник Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь. – 2009. – № 7. – С. 106–113.
  4. Каменков В.С. Использование медиации и иных способов АРС банками // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.
  5. Кузьмина, А.В. Альтернативное разрешение споров: понятие и некоторые вопросы терминологии / А.В. Кузьмина // Третейский суд. – 2009. – № 3. – С. 113–121.
  6. Власова, Л.В. Медиация – путь к саморегулированию конфликтов / Л.В. Власова // Вестник Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь. – 2009. – № 5. – С. 52–55.
  7. Власова, Л.В. О перспективе развития медиации в Беларуси / Л.В. Власова // Вестник Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь. – 2009. – № 11. – С. 53–54.
  8. Горностаева, Ю.С. Предпосылки развития внесудебной медиации в Республике Беларусь / Ю.С. Горностаева // Вестник Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь. – 2010. – № 7. – С. 27–31.
  9. Каменков, В.С. Возможности и проблемы активизации мирового соглашения в хозяйственном судопроизводстве Беларуси / В.С. Каменков // Вестник Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь. – 2009. – № 9. – С. 46–55.
  10. Кот, Д.В. Мировое соглашение на стадии исполнения судебного постановления / Д.В. Кот // Вестник Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь. – 2010. – № 7. – С. 89–91.
  11. Черемисин, П.Г. Судебные и внесудебные мировые соглашения. Соотношение мировой сделки и мирового соглашения / П.Г. Черемисин // Вестник Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь. – 2009. – № 19. – С. 110–121.
  12. Зайцев, А.И. Правовая сущность процедуры разрешения споров в третейском суде и ее соотношение с гражданским процессом / А.И. Зайцев // Третейский суд. – 2008. – № 5. – С. 77–90.
  13. Смирнов, Н.В. Принцип диспозитивности в третейском разбирательстве / Н.В. Смирнов // Третейский суд. – 2009. – № 2. – С. 124–132.
  14. Филипповский В.В. Третейский суд при Ассоциации белорусских банков — эффективный орган по разрешению споров // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО

«ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск,  
2016.

## **ПЕРЕЧНИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ СРЕДСТВ ДИАГНОСТИКИ РЕЗУЛЬТАТОВ УЧЕБНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Опрос в устной и письменной форме

Коллоквиумы

Обсуждение докладов

Доклады в письменной форме, рефераты

Зачет

## **Методические рекомендации по организации и выполнению самостоятельной работы магистрантов (СРМ)**

При изучении магистрантами учебной дисциплины рекомендуется использовать следующие формы организации самостоятельной работы: решение задач (казусов) и тестов в аудитории во время проведения семинарских занятий под контролем преподавателя; выполнение контрольных работ; подготовка докладов по индивидуальным темам.

Занятия, проводимые на основе Практикума и планов практических занятий, нацелены на проверку усвоения магистрантами теоретических положений дисциплины и их способности применять эти знания в практической деятельности. Указанные цели достигаются в ходе разрешения конкретных ситуаций и споров, в результате поиска ответов на дискуссионные вопросы, а также при анализе решений, вынесенных судами Республики Беларусь. Решение предложенных задач (казусов), обсуждение дискуссионных вопросов, рассмотрение вынесенных судами решений осуществляется на основе анализа нормативных правовых актов. Тем самым студент не только знакомится с содержанием нормативных правовых актов, регулирующих банковские правоотношения, но и учится анализировать их, и применять при разрешении конкретного правового спора. В основу большинства задач, предлагаемых для рассмотрения, положены реальные споры, возникающие в банковской практике, разрешение которых осуществлялось как путем обращения в судебные органы, так и путем применения альтернативных способов разрешения спора.

Примерный перечень контрольных мероприятий СРМ формируется с учетом сложности вопросов, которые включают отдельные темы учебной дисциплины, их значимости для усвоения учебного материала в целом, а также оценки достаточности / недостаточности количества часов на проведение лекционных и семинарских занятий по данным темам.

Рекомендуемый перечень тем СРМ:

внесудебный порядок обращения взыскания на заложенное имущество,  
претензионное производство,  
судебный порядок разрешения споров в банковской и страховой сферах.

## ПРОТОКОЛ СОГЛАСОВАНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ УВО

Название учебной дисциплины, с которой требуется согласование	Название кафедры	Предложения об изменениях в содержании учебной программы по изучаемой учебной дисциплине	Решение, принятое кафедрой, разработавшей учебную программу (с указанием даты и номера протокола)*
Банковское право	Кафедра финансового права	Предложения не вносились	Изменений не требуется (протокол № 11 от 23.06.2015)
Гражданское право	Кафедра гражданского права	Предложения не вносились	Изменений не требуется (протокол № 11 от 23.06.2015)
Гражданский процесс	Кафедра труд. права и хоз. процесса	Предложения не вносились	Изменений не требуется (протокол № 11 от 23.06.2015)
Хозяйственный процесс	Кафедра труд. права и хоз. процесса	Предложения не вносились	Изменений не требуется (протокол № 11 от 23.06.2015)

## ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ К УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЕ УВО

НА 20\_\_\_\_ / 20\_\_\_\_ УЧЕБНЫЙ ГОД

№ п/п	Дополнения и изменения	Основание

Учебная программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры финансового права и правового регулирования хозяйственной деятельности

(протокол № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.)

Заведующий кафедрой

доктор юридических наук, профессор

\_\_\_\_\_  
В.С. Каменков

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета

доктор юридических наук, профессор

\_\_\_\_\_  
С.А. Балашенко