

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финуниверситет)**

**Самарский финансово-экономический колледж
(Самарский филиал Финуниверситета)**

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель директора по учебно-методической работе
Л.А Косенкова
« 30 » _____ 20 20 г.



**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОРГАНИЗАЦИИ И ВЫПОЛНЕНИЮ
ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«ОП.08 ОСНОВЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

38.02.01 ЭКОНОМИКА И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ (ПО ОТРАСЛЯМ)

Методические указания по организации и выполнению практических занятий разработаны на основе рабочей программы по дисциплине «Основы предпринимательской деятельности» и в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденного приказом Министерства образования науки Российской Федерации от 05.02.2018 года № 69.

Присваиваемая квалификация: бухгалтер, специалист по налогообложению

Разработчики:

Дедикова А.Г.



Преподаватель Самарского филиала
Финуниверситета

Методические указания по организации и выполнению практических занятий рассмотрены и рекомендованы к утверждению на заседании предметной (цикловой) комиссии общепрофессиональных дисциплин

Протокол от « 15 » июня 20 20 г. № 11

Председатель ПЦК Суход С.В. Суханова

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Данные методические указания по организации и выполнению практических занятий учебной дисциплины разработаны на основе требований федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования, предъявляемых к структуре, содержанию и результатам освоения дисциплины Основы предпринимательской деятельности.

Целями изучения учебной дисциплины «Основы предпринимательской деятельности» является:

– изучение нормативных документов, законов и подзаконных актов необходимых для ведения предпринимательской деятельности, основ бизнеса, делового общения, этикета и этики предпринимательства, умения и приемов работы с персоналом, развитие умений и навыков необходимых для организации и ведения производственно-хозяйственной и финансовой деятельности.

Учебная дисциплина «Основы предпринимательской деятельности» обеспечивает формирование профессиональных и общих компетенций по всем видам деятельности ФГОС СПО по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) (квалификация «бухгалтер, специалист по налогообложению»).

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются следующие умения и знания.

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09, ОК 10, ОК 11 ПК 2.5, ПК 2.6,	-определять основные источники права, регулирующие предпринимательскую деятельность; - определять признаки предпринимательской деятельности; -определять организационно-правовые формы организаций; -оценивать финансовое состояние организации, анализировать платежеспособность организации; -организовывать собственную деятельность, исходя из целей и способов ее достижения, определяемых руководителем; - использовать на практике полученные знания; -осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач; -оценивать ситуацию и принимать эффективные решения; -уметь выстраивать взаимоотношения с представителями различных сфер деятельности; -создавать и поддерживать высокую организационную культуру; -уметь применять на практике	-применение положений Конституции РФ, иных нормативных правовых актов при разрешении практических ситуаций. - систему государственной поддержки и регулирования предпринимательской деятельности на современный момент; - понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес; -использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности; -знать нормы корпоративной культуры и этики; -использовать и применять нормативно-правовые акты, регламентирующие предпринимательскую деятельность -анализировать и решать юридические проблемы в сфере гражданских, предпринимательских и процессуальных правоотношений; - основные виды современных технологий и особенности их применения в различных отраслях и сферах предпринимательской

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ПК 2.7, ПК 4.4, ПК 4.7	<p>особенности различных видов информационных технологий;</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать профессиональную документацию в процессе хозяйственной деятельности; - уметь грамотно излагать свои предложения, аргументировать их, обосновывая нормой права; - анализировать формы права собственности, способы приобретения и прекращения права собственности; - определять виды ответственности предпринимателей по анализу заданных ситуаций; - определить действительность гражданско-правовой сделки, ее вид; - определять вид гражданско-правового договора; - определять нормативную базу, регулирующую предпринимательскую деятельность; - отслеживать и применять изменения и дополнения, вносимые в действующее законодательство; - умение налаживать коммуникации между структурами организации в подготовке и оформлению результатов хозяйственной деятельности; - анализировать платежеспособность организации с целью выявления признаков несостоятельности (банкротства); - обосновать и оценить риск, возникший в связи с неисполнением партнерами принятых обязательств. 	<p>деятельности;</p> <ul style="list-style-type: none"> - особенности профессиональной документации в различных сферах хозяйственной деятельности; - знать теоретические и методологические основы предпринимательской деятельности; - сущности и виды ответственности предпринимателя; - последствия признания сделки недействительной; - гражданско-правовые договоры, регулирующие предпринимательскую деятельность; - особенности правового положения недвижимого имущества; - основные положения гражданского законодательства по указанным вопросам; - основные понятия, признаки и процедуры несостоятельности; - основные характеристики расчетных и кредитных отношений; - претензионно-исковых документов при разрешении споров, порядок обращения в судебные органы.

Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Объем образовательной программы учебной дисциплины	76
Объем работы обучающихся во взаимодействии с преподавателем	60
в том числе:	
теоретическое обучение	24
практические занятия	24
самостоятельная работа обучающегося (всего)	16
консультации	2
Промежуточная аттестация в форме экзамена	10

ПЕРЕЧЕНЬ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

1.	Практическое занятие № 1: Государственная регистрация индивидуального предпринимателя. Утрата статуса индивидуального предпринимателя;	2
2.	Практическое занятие № 2 Преимущества и недостатки субъектов малого предпринимательства.	2
3.	Практическое занятие № 3 Упрощенная процедура банкротства	2
4.	Практическое занятие № 4 Последствия признания сделок недействительными.	2
5.	Практическое занятие № 5 Основания приобретения и прекращения права собственности.	2
6.	Практическое занятие № 6 Порядок заключения, изменения и расторжения договоров.	2
7.	Практическое занятие № 7 Основания освобождения от гражданско-правовой ответственности.	2
8.	Практическое занятие № 8 Договор займа и его элементы	2
9.	Практическое занятие № 9 Кредитный договор.	2
10.	Практическое занятие № 10 Содержание и ответственность по договорам.	
11.	Практическое занятие № 11 Порядок обращения индивидуальных предпринимателей арбитражный суд.	2
12.	Практическое занятие № 12 Порядок обращения юридических лиц в арбитражный суд, апелляционная и кассационная инстанции.	2
	итого:	24

Практическое занятие № 1

Государственная регистрация индивидуального предпринимателя. Утрата статуса индивидуального предпринимателя;

Цель занятия: усвоить понятие и признаки предпринимательской деятельности, механизм её правового регулирования.

Пояснение к занятию:

- для выполнения заданий следует изучить указанные источники;
- необходимо знать основные понятия темы;
- по работе оформляется отчёт;
- выполненная работа защищается.

Вопросы по теме:

- Понятие экономической деятельности. Хозяйственная деятельность.
- Предпринимательство как хозяйственная деятельность.
- Исторические этапы развития предпринимательства в России.
- Источники нормативной регламентации предпринимательской деятельности.
- Предпринимательские правоотношения: понятие, особенности, виды.
- Понятие предпринимательской деятельности. Общая характеристика.
- Риск, систематичность, извлечение прибыли, как признаки предпринимательской деятельности.
- Субъекты (участники) предпринимательских правоотношений. Их виды. Требования предъявляемые к субъекту.
- Права и обязанности субъектов предпринимательских правоотношений.
- Правовое положение индивидуального предпринимателя.

Задание 1. Дайте письменные ответы на следующие вопросы:

1. Понятие предпринимательской деятельности
2. Перечислите признаки предпринимательской деятельности
3. Назовите субъектов предпринимательской деятельности
4. Что является обязательным условием для занятий предпринимательской деятельностью?
5. Назовите формы собственности и субъекты каждой формы

Задание 2. Выполните тестовое задание:

1. По характеру производственной деятельности выделяются отношения:
 1. в сфере наёмного труда +
 2. в сфере промышленности
 3. в сфере строительства
 4. в сфере предпринимательской деятельности +
1. Признаками предпринимательской деятельности являются:

1. направленность на систематическое получение прибыли +
2. самостоятельность +
3. налогообложение
4. рисковый характер +

1. Наёмный труд включает:

1. выполнение работником по заданию работодателя трудовой функции +
2. обязательное подчинение ПВТР +
3. В. обеспечение работодателем надлежащих условий труда +
4. Г. систематическое получение прибыли

1. К конституционным гарантиям предпринимательства относятся:

1. общая правоспособность граждан
2. всеобщая предпринимательская правоспособность +
3. право частной собственности +
4. право государственной собственности

1. Направлениями гражданско-правового регулирования являются:

1. определение организационно-правовых форм предпринимательской деятельности +
2. порядок создания и прекращения юридических лиц +
3. лицензирование отдельных видов деятельности
4. регулирование и охрана отношений собственности +

1. Направлениями публично-правового регулирования являются:

1. установление порядка государственной регистрации +
2. лицензирование отдельных видов деятельности +
3. установление процедуры банкротства
4. регулирование и охрана отношений собственности

1. Что не входит в сферу публично-правового регулирования предпринимательской деятельности:

1. антимонопольное регулирование;
2. лицензирование;
3. государственная регистрация участников хозяйственной деятельности;
4. регулирование внутренних отношений в организации +

1. Право собственности содержит следующие правомочия:

1. право владения, присвоения и пользования имуществом
2. право владения, пользования и управления имуществом
3. право владения, пользования и распоряжения имуществом +
4. право владения, пользования и распределения

Порядок выполнения работы:

- каждому студенту выдается задание
- выполнение задания
- написание отчета
- защита практического задания

Содержание отчета:

1. номер и название практического занятия;
2. цель практического занятия;
3. ответы на контрольные вопросы;
4. тестовые ответы.

Отчет по практическому занятию оформляется студентами в тетради и представляется преподавателю после защиты, по окончании практического занятия.

Практическое занятие № 2

Преимущества и недостатки субъектов малого предпринимательства.

Цель занятия: усвоить содержание, основания приобретения и утраты статуса индивидуального предпринимателя.

Пояснение к занятию:

- для выполнения заданий следует изучить указанные источники;
- необходимо знать основные понятия темы;
- следует ориентироваться в применяемых нормативно-правовых актах;
- по работе оформляется отчёт;
- выполненная работа защищается.

Задание 1. Ответьте на следующие вопросы:

1. Что такое предпринимательская правоспособность гражданина? Когда она возникает?
2. Раскройте содержание правового статуса индивидуального предпринимателя.
3. Каковы условия приобретения статуса индивидуального предпринимателя?
4. С какого возраста гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью и быть зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя?
5. Назовите основания и правовые последствия утраты гражданином статуса индивидуального предпринимателя.

Задание 2. Выполните тестовое задание «Индивидуальные предприниматели».

1. Определение *«Самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке»* относится к понятию:

А. производственная деятельность

Б. предпринимательская деятельность

В. экономическая деятельность

1. Признаками предпринимательской деятельности являются:

А. направленность на систематическое получение прибыли

Б. налогообложение

В. самостоятельность

Г. рисковый характер

1. Предпринимательство как особая форма экономической деятельности может осуществляться:

- А. в государственном секторе экономики
- Б. как в государственном, так и в частном секторе экономики
- В. в частном секторе экономики

1. Гарантиями предпринимательской деятельности граждан являются:

- А. всеобщая предпринимательская правоспособность граждан
- Б. общая гражданская правоспособность
- В. частная собственность на средства производства
- Г. государственная собственность на средства производства

1. Предпринимательская правоспособность у гражданина возникает:

- А. с рождения
- Б. с момента получения паспорта
- В. с достижения совершеннолетия
- Г. с момента государственной регистрации

1. Содержание правового статуса индивидуального предпринимателя включает:

- А. возможность участвовать в гражданском обороте
- Б. государственная регистрация
- В. использование труда наёмных работников
- Г. получение прибыли
- Д. налогообложение
- Е. ответственность за неисполнение обязательств

1. Статус индивидуального предпринимателя возникает с момента:

- А. наступления совершеннолетия
- Б. государственной регистрации
- В. фактического начала деятельности

1. Для физических лиц правоспособность наступает:

А. с момента регистрации

Б. с 16 лет

В. с 18 лет

Г. с рождения

1. Объявление несовершеннолетнего полностью дееспособным (эмансипация), если он работает по трудовому договору или занимается предпринимательской деятельностью, возможно по достижении:

А. 14 лет

Б. 16 лет

В. 18 лет

1. Для регистрации гражданина в качестве индивидуального предпринимателя необходимо, чтобы он:

А. достиг 14-летнего возраста

Б. имел высшее образование

В. в отношении этого лица не должно быть законодательного или судебного запрета на занятие предпринимательской деятельности

Г. не был признан судом недееспособным и не был ограничен в дееспособности

1. Органы, осуществляющие государственную регистрацию индивидуальных предпринимателей:

А. органы юстиции

Б. налоговые органы

В. регистрационная палата

Г. местная администрация

1. Государственная регистрация индивидуальных предпринимателей осуществляется в соответствии с Федеральным законом:

А. ФЗ «О государственной регистрации индивидуальных предпринимателей»

Б. ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»

1. Государственная регистрация индивидуальных предпринимателей удостоверяется:

- А. патентом о регистрации
- Б. свидетельством о регистрации
- В. удостоверением о регистрации

1. Основаниями утраты статуса индивидуального предпринимателя являются:

- А. заявление об аннулировании государственной регистрации
- Б. банкротство
- В. ограничение предпринимательской правоспособности
- Г. наступление пенсионного возраста
- Д. признание гражданина недееспособным

1. Индивидуальный предприниматель несёт гражданско-правовую ответственность:

- А. при наличии вины
- Б. вне зависимости от вины
- Г. при наличии имущества, используемого для предпринимательской деятельности

1. Утрата статуса индивидуального предпринимателя сопровождается прекращением всех обязательств, связанных с предпринимательской деятельностью, в случае:

- А. аннулирования государственной регистрации
- Б. несостоятельности (банкротства)
- В. признания гражданина недееспособным
- Г. смерти гражданина

Порядок выполнения работы:

- каждому студенту выдается задание
- выполнение задания
- написание отчета
- защита практического задания

Содержание отчета:

1. номер и название практического занятия
2. цель практического занятия
3. ответы на контрольные вопросы и задания

4. выводы по практическому занятию
Отчет по практическому занятию оформляется студентами в тетради и представляется преподавателю после защиты, по окончании практического занятия.

Задание 3 .

Вопросы для закрепления теоретического материала к практической работе:

1. Может ли индивидуальный предприниматель зарегистрировать предприятие через доверенных лиц? Если да, то, какие документы для этого нужно.
2. Какие документы требуется сдать для регистрации по прописке ИП?
3. Кто имеет право зарегистрировать ИП?
4. Кто обычно добивается успехов в бизнесе?

Краткие теоретические и учебно-методические материалы:

Извлечения из Гражданского кодекса РФ, касающиеся предприятий различных видов:

Ст. 87.1. 1. Обществом с ограниченной ответственностью признается учрежденное одним или несколькими лицами общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров; участники общества с ограниченной ответственностью не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

Ст. 90.1. 1. Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью, составляется из стоимости вкладов его участников.

Ст. 91.1 1. Высшим органом общества с ограниченной ответственностью является общее собрание его участников. В обществе с ограниченной ответственностью создается исполнительный орган (коллегиальный и (или) единоличный), осуществляющий текущее руководство его деятельностью и подотчетный общему собранию его участников.

Ст. 92.1 1. Общество с ограниченной ответственностью может быть реорганизовано или ликвидировано добровольно по единогласному решению его участников.

2. Общество с ограниченной ответственностью вправе преобразоваться в акционерное общество или производственный кооператив.

Ст. 94 Участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников. При этом ему должна быть выплачена стоимость части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале общества.

Ст. 96. 1. Акционерным обществом признается общество, уставный капитал которого разделен на определенное число акций; участники акционерного общества (акционеры) не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Ст. 102. 1. Доля привилегированных акций в общем объеме уставного капитала акционерного общества не должна превышать 25 процентов.

2. Акционерное общество вправе выпускать облигации только после полной оплаты уставного капитала.

Ст. 103. 1. Высшим органом управления акционерным обществом является общее собрание его акционеров.

2. В обществе с числом акционеров более 50 создается совет директоров (наблюдательный совет).

Ст. 104. 1. Акционерное общество может быть реорганизовано или ликвидировано добровольно по решению общего собрания акционеров.

2. Акционерное общество вправе преобразоваться в общество ограниченной ответственностью или производственный кооператив, а также в некоммерческую организацию в соответствии с законом.

Ст. 107. 1. Производственным кооперативом (артелью) признается добровольное объединение граждан на основе членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности, основанной на их личном трудовом и ином участии и объединении его членами имущественных паевых взносов.

2. Члены производственного кооператива несут по обязательствам кооператива субсидиарную ответственность.

Ст. 108. 1. Учредительным документом производственного кооператива является устав, утверждаемый общим собранием его членов.

3. Число членов кооператива не должно быть менее 5.

Ст. 109. 1. Имущество, находящееся в собственности производственного кооператива, делится на паи его членов в соответствии с уставом кооператива.

3. Кооператив не вправе выпускать акции.

4. Прибыль кооператива распределяется между его членами в соответствии их трудовым участием, если иной порядок не предусмотрен законом и уставом кооператива.

Ст. 110. 1. Высшим органом управления кооператива является общее собрание его членов. Исполнительными органами кооператива являются правление и (или) его председатель.

Ст. 112. 1. Производственный кооператив может быть добровольно реорганизован или ликвидирован по решению общего собрания его членов.

2. Производственный кооператив по единогласному решению его членов может преобразоваться в хозяйственное товарищество или общество.

Практическое занятие № 3

Упрощенная процедура банкротства

1. При рассмотрении общих положений о прекращении юридических лиц нужно вспомнить все способы прекращения юридических лиц по гражданскому законодательству РФ:

- ликвидацию юридического лица;
- реорганизацию юридического лица;
- исключение юридического лица, прекратившего свою деятельность, из единого государственного реестра юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ) по решению регистрирующего органа (ст. 21.1 от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»).

Ликвидация юридического лица может быть добровольной и принудительной.

В принудительном порядке юридическое лицо может быть ликвидировано на основании решения суда:

- о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства (обратите внимание на то, что такое решение выносится, в том числе, и в отношении ликвидируемого и отсутствующего должника);
- о ликвидации юридического лица по требованию органа государственной власти или органа местного самоуправления по основаниям, закрепленным в п. 2 ст. 61 ГК РФ
- при признании государственной регистрации юридического лица недействительной.

Повторите порядок осуществления каждого из вышеперечисленных способов прекращения юридических лиц.

2. Упрощенные процедуры банкротства не являются самостоятельными процедурами банкротства. И для ликвидируемого, и для отсутствующего должника открывается конкурсное производство, которое проводится с особенностями, закрепленными в главе, посвященной упрощенным процедурам несостоятельности.

3. Помните, что упрощенная процедура банкротства ликвидируемого должника может применяться только в том случае, если дело о банкротстве возбуждено после создания ликвидационной комиссии (назначения ликвидатора). В противном случае, дело о банкротстве рассматривается в обычном порядке.

4. Упрощенная процедура банкротства отсутствующего должника может применяться в отношении:

- юридических лиц, имеющих признаки банкротства, и фактически прекративших свою деятельность (для возбуждения дела сумма долга значения не имеет);

- юридических лиц, чье имущество заведомо не позволяет покрыть судебные расходы в связи с делом о банкротстве;

- юридических лиц, в течение последних двенадцати месяцев не проводивших операций по банковским счетам, и (или) обладающих иными признаками, свидетельствующими об отсутствии предпринимательской или иной деятельности должника (дело возбуждается независимо от наличия признаков банкротства и суммы долга).

При принятии заявления о банкротстве отсутствующего должника правила пунктов 2 и 3 ст. 6, пункта 2 ст. 7, пункта 2 ст. 41 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» не применяются.

5. Особо остановитесь на соотношении упрощенной процедуры банкротства отсутствующего должника и процедуры исключения недействующего юридического лица из ЕГРЮЛ по решению регистрирующего органа. Юридическое лицо, которое в течение последних двенадцати месяцев не представляло налоговую отчетность, и не осуществляло операций хотя бы по одному банковскому счету, может быть исключено из ЕГРЮЛ по решению регистрирующего органа. Исключение недействующего юридического лица из ЕГРЮЛ является специальным основанием прекращения юридического лица, не связанным с его ликвидацией. Поэтому в данном случае не подлежит применению п. 4 ст. 61 ГК РФ, согласно которому в случае недостаточности имущества юридического лица для удовлетворения требований кредиторов должно обязательно возбуждаться дело о банкротстве. В этой связи исключение недействующего юридического лица из ЕГРЮЛ по решению регистрирующего органа допускается и в тех случаях, когда указанное лицо имеет задолженность по налогам, сборам, пеням и санкциям перед бюджетами разных уровней.

В Постановлении Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 20 декабря 2006 г. № 67 «О некоторых вопросах практики применения положений законодательства о банкротстве отсутствующих должников и прекращении недействующих юридических лиц» указывается на то, что налоговые органы могут инициировать возбуждение дела о банкротстве в отношении недействующего юридического лица только при условии невозможности исключения недействующего юридического лица из ЕГРЮЛ в административном порядке.

ЗАДАЧИ

Задача 1.

В судебном заседании по иску о ликвидации ООО «Знамя» в связи с осуществлением образовательной деятельности без лицензии было установлено, что фактическое местонахождение органов управления ООО «Знамя» неизвестно, операции по банковским счетам в течение в последних двенадцати месяцев не проводились, налоговая отчетность не представлялась. Представитель истца заявил о том, что данные факты не влияют на рассмотрение дела по иску о ликвидации, который подлежит удовлетворению.

Каким образом должен быть разрешен иск?

Какая процедура прекращения юридического лица должна быть применена к ООО «Знамя»?

Изменится ли ситуация, если выяснится, что у ООО «Знамя» имеется задолженность по налогам и сборам?

Задача 2.

Очередное общее собрание участников ООО «Метроном» приняло решение о добровольной ликвидации общества из-за неудовлетворительных результатов хозяйственной деятельности. Руководителю общества было предписано подготовить предложения по составу ликвидационной комиссии. Проведение следующего собрания учредителей для утверждения состава ликвидационной комиссии было назначено через месяц.

Руководитель общества через три дня после очередного собрания участников подал в арбитражный суд заявление о признании ООО «Метроном» банкротом. Арбитражный суд принял заявление к производству и ввел процедуру наблюдения. Представитель участников общества направил жалобу на данное определение, в которой он указал, что суд первой инстанции должен был вынести решение о признании ликвидируемого должника банкротом по упрощенной процедуре банкротства на основании положений параграфа 1 главы XI ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Какая процедура банкротства должна быть введена в данном случае?

Задача 3.

При проведении процедуры ликвидации ООО «Заря» было установлено, что стоимость его имущества недостаточна для удовлетворения требований кредиторов. Общим собранием его участников принято решение об обращении в арбитражный суд с заявлением о признании общества несостоятельным.

Решением Арбитражного суда от 08.09.2011 г. по заявлению ликвидационной комиссии ООО «Заря» общество признано несостоятельным, открыто конкурсное производство, конкурсным управляющим назначен Власов.

Определением Арбитражного суда от 15.08.2012 г. по указанному делу конкурсное производство в отношении ООО «Заря» завершено, 28.11.2012 г. внесена запись о его ликвидации.

Вознаграждение арбитражному управляющему за период его деятельности выплачено не было, в связи с чем он обратился в арбитражный суд с иском о взыскании с ликвидационной комиссии в лице учредителей общества вознаграждения, не выплаченного арбитражному управляющему.

Каким образом должна быть разрешен иск?

Задача 4.

Кредитор обратился арбитражный суд с заявлением о признании ОАО «Интерсфера» несостоятельным и ликвидации должника по упрощенной процедуре банкротства. Суд, установил, что операции по банковским счетам должника не велись более 12 месяцев, бухгалтерская отчетность в течение последних 6 месяцев не представлялась, ни по адресу, указанному в последнем зарегистрированном уставе, ни по его почтовому адресу, известному суду и кредитору должник не находится. Основываясь на вышеизложенных обстоятельствах было вынесено решение о признании отсутствующего должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

Решение суда было обжаловано в апелляционную инстанцию директором ООО «Интерсфера» Березкиной. Апелляционная инстанция отменила решение суда первой инстанции, указав следующее. Кредитор не доказал, что руководитель ООО «Интерсфера» отсутствует, и не предпринял каких-либо действий для признания его безвестно отсутствующим по правилам ст. 42 Гражданского кодекса РФ. Отсутствие же руководителя является одним из условий банкротства по правилам, действующим для отсутствующих должников.

Вынесенное постановление было обжаловано кредитором в кассационном порядке.

Как должна быть разрешена кассационная жалоба?

Возможно ли банкротство отсутствующего должника в отношении юридического лица, не ведущего хозяйственной деятельности, но имеющего действующие органы управления?

Задача 5.

В феврале 2012 г. индивидуальный предприниматель Петренко обратился в арбитражный суд с заявлением о признании ООО «Радуга» несостоятельным и ликвидации должника по упрощенной процедуре банкротства. К заявлению он, в частности, приложил: акт сверки расчетов, в котором подтверждалась задолженность ООО «Радуга» перед предпринимателем в размере 70 000 руб. (срок просрочки – четыре месяца); справку из налоговой инспекции об отсутствии у ООО «Радуга» банковских счетов с 2010 г., непредставлении налоговой отчетности в течение последнего года, отсутствии сведений о месте нахождения органов управления общества помимо адреса, указанного в учредительных документах общества; справку о прекращении договора аренды с ООО «Радуга» и выбытии органов управления общества в декабре 2011 г. от собственника помещения, которое было предоставлено должнику в аренду и указывалось в учредительных документах в качестве места нахождения общества.

Арбитражный суд вынес определение об отказе в принятии заявления, поскольку сумма долга должника перед предпринимателем меньше ста тысяч рублей. Также в определении было указано на то, что обоснованность денежного обязательства заявителя должна подтверждаться вступившим в законную силу решением суда, а право на обращение в арбитражный суд возникает у конкурсного кредитора по истечении тридцати дней с даты направления исполнительного документа в службу судебных приставов и его копии должнику. Петренко обжаловал определение в апелляционную инстанцию.

Каким образом должна быть разрешена апелляционная жалоба?

Изменилась ли ситуация, если бы срок просрочки исполнения обязательств ООО «Радуга» перед Петренко составлял 1 месяц?

Задача 6.

Налоговая инспекция обратилась в арбитражный суд с заявлением о признании отсутствующего должника банкротом в отношении ООО «Дельта». В заявлении было указано на то, что ООО «Дельта» в течение последних двенадцати месяцев не проводило операций по банковским счетам.

Назовите условия, при наличии которых арбитражный суд возбудит дело о несостоятельности в данном случае.

Изменится ли ситуация, если у ООО «Дельта» есть не погашенная недоимка по уплате налога на добавленную стоимость?

Практическое занятие № 4

Последствия признания сделок недействительными.

Цель занятия: усвоить содержание и формы сделки, принципы исполнения и способы обеспечения исполнения обязательств

Пояснение к занятию:

- для выполнения заданий следует изучить указанные источники;
- необходимо знать основные понятия темы;
- следует ориентироваться в применяемых нормативно-правовых актах;
- по работе оформляется отчёт;
- выполненная работа защищается.

Источники:

1. Гражданский кодекс РФ, ст. 420–566, 606–670, 702–768, 845–860;
2. Закон РФ от 7 февраля 1992 г. «О защите прав потребителей».

Задание 1. Решите задачи:

Задание 1

Составьте таблицу, используя ГК РФ, в которой укажите недействительные сделки, влекущие следующие последствия: 1) односторонняя реституция; 2) двусторонняя реституция; 3) недопущение реституции; 4) взыскание в доход государства, полученного по сделке дохода; 5) взыскание убытков.

Задание 2

Составьте проект искового заявления с требованием о признании сделки недействительной как совершенной под влиянием заблуждения.

Задача 1

Решением арбитражного суда государственная регистрация коммерческой организации были признаны недействительными. Налоговая инспекция на основании данного решения подала в арбитражный суд иск с требованием признать недействительными все сделки, совершенные данной коммерческой организацией в период после его государственной регистрации до признания регистрации недействительной, и взыскать весь доход полученный от заключенных сделок в пользу государства.

Повлечет ли недействительность государственной регистрации юридического лица недействительность сделок, которые были им заключены?

Задача 2

Коммерческий директор общества с ограниченной ответственностью (ООО) заключил договор поставки с акционерным обществом (АО), в котором ООО выступало покупателем, в счет оплаты по данному договору был выдан простой вексель.

Генеральный директор ООО обратился в суд с требованием о признании договора поставки недействительным и об обязанности АО вернуть простой вексель. Генеральный директор ООО указал в исковом заявлении, что коммерческий директор при заключении договора действовал самостоятельно, без доверенности.

Можно ли признать сделку совершенную коммерческим директором ООО недействительной? Если да, то укажите основание ее недействительности

Задание 2. Выполните тестовое задание «Гражданско-правовой договор».

1. Гражданско-правовой договор может считаться:

1. односторонней сделкой
2. двусторонней сделкой
3. односторонней или двусторонней, в зависимости от вида договора
4. юридическим поступком

1. Гражданско-правовой договор – это соглашение:

1. об установлении гражданских прав и обязанностей
2. об установлении и прекращении гражданских прав и обязанностей
3. об установлении, изменении и прекращении гражданских прав и обязанностей

1. Существенными условиями гражданско-правового договора являются:

1. условия о предмете
2. условия о цене
3. условия, которые названы в законе как существенные или необходимые для договоров данного вида
4. надлежащие условия

1. Обязательство – это:

1. юридический факт
2. правоотношение
3. обязанность
4. ответственность

1. Условия, которые вступают в действие «автоматически», независимо от соглашения сторон, если только при заключении договора стороны не установили иного правила, называются:

1. существенные
2. случайные
3. обычные

1. На какие виды подразделяются договоры в зависимости от того, возникают ли из договора права и обязанности для обеих сторон или только для одной стороны?
2. Консенсуальный договор считается заключенным с момента:
 1. нотариального удостоверения
 2. достижения сторонами соглашения по существенным условиям договора
 3. достижения сторонами соглашения по всем условиям договора
 4. передачи предмета договора одной стороной другой стороне
1. Публичный договор – это:
 1. договор о покупке вещи с публичных торгов
 2. договор, опубликованный для всеобщего сведения в качестве образца
 3. договор, который должен быть заключен предпринимателем с любым лицом, обратившимся за товарами, работами, услугами
1. Одностороннеобязывающий договор отличается от односторонней сделки тем, что:
 1. в нем выражена воля одной стороны
 2. в нем одна сторона имеет только права, другая – только обязанности
 3. это неправомерный договор
1. Третье лицо в договоре в пользу третьего лица – это:
 1. выгодоприобретатель
 2. акцептант
 3. посредник
 4. наблюдатель
1. Безвозмездной сделкой является:
 1. дарение
 2. аренда
 3. мена
 4. залог
1. При заключении договора оферта должна содержать:
 1. согласие на заключение договора
 2. примерные условия договора
 3. существенные условия договора
1. Договор считается незаключенным:
 1. если стороны не договорились о предмете договора
 2. если договор заключен под угрозой
 3. если договор не завизирован бухгалтерией
1. Вправе ли юридическое лицо заключить договор в устной форме:

1. вправе, если письменная форма прямо не установлена законом для данного вида договора
2. юридическое лицо должно оформлять договоры письменно в любом случае
3. вправе, если цена договора не превышает 10 МРОТ

1. Исполнение обязательства, состоящее в том, что оно должно быть исполнено в натуре, т.е. должник обязан совершить именно то действие, которое составляет предмет обязательства, называется:

1. надлежащее исполнение
2. реальное исполнение
3. обязательное исполнение

1. Способом обеспечения исполнения обязательства не является:

1. неустойка
2. залог
3. поручительство
4. получение расписки
5. удержание имущества должника

1. Задаток – это:

1. денежная сумма, передаваемая в порядке исполнения обязательства
2. денежная сумма, передаваемая в качестве доказательства заключения договора
3. денежная сумма, ошибочно переданная другой стороне

1. Неустойка – это:

1. обязанность должника возместить вред
2. денежная сумма, которую должник обязан передать кредитору в случае неисполнения обязательства
3. сумма, которую должник заранее передаёт кредитору для обеспечения обязательства
4. обязательство, которое может быть изменено («неустойчивое»)

Порядок выполнения работы:

- каждому студенту выдается задание
- выполнение задания
- написание отчета
- защита практического задания

Содержание отчета:

1. номер и название практического занятия;
2. цель практического занятия;
3. ответы на контрольные вопросы;
4. ответы на тестовое задание

Отчет по практическому занятию оформляется студентами в тетради и представляется преподавателю после защиты, по окончании практического занятия.

Практическое занятие № 5

Основания приобретения и прекращения права собственности.

1. Содержание и формы права собственности.
2. Приобретение и прекращение права собственности.
3. Вещные права лиц, не являющихся собственниками.
4. Совместная собственность.
5. Право собственности на землю.
6. Защита права собственности.

Задания и задачи

1. Краевая администрация приняла решение об ограничении прописки в крае и запретила заключать гражданско-правовые сделки, нарушающие установленные ограничения. На этом основании было отказано в продаже жилого дома обществу с ограниченной ответственностью, так как его учредители не имели прописки в крае. Районный суд отказал в удовлетворении жалобы покупателю дома, но решение было отменено надзорной судебной инстанцией.

Как закон регулирует права собственника в осуществлении принадлежащих ему прав? Допустимо ли установление государством ограничений в осуществлении права собственности в какой бы то ни было форме? Обоснуйте решение надзорной инстанции, отменившей решение районного суда по данному иску.

2. Государственное предприятие предъявило в арбитражный суд иск к производственному кооперативу о возврате здания из незаконного владения. Истец доказывал, что кооператив не является собственником здания, поскольку передача здания кооперативу не была должным образом оформлена. Ответчик представил следующие возражения против иска:

- 1) кооператив в течение длительного времени пользовался зданием как собственным и предприятие против этого не возражало;
- 2) по данному требованию истек срок давности.

Представитель предприятия в ответ заявил, что на требования, касающиеся государственной собственности, исковая давность не распространяется.

Дайте оценку аргументации сторон.

3. В договоре подряда на капитальное строительство дома предусмотрено, что строительство третьего этажа подрядчик производит за свой счет и приобретает право

собственности на квартиры, общая площадь которых указана в дополнительном соглашении к этому договору.

Можно ли такой договор признать основанием приобретения права собственности на квартиры? Какое значение имеют стоимость затрат подрядчика на строительство, стоимость жилой площади третьего этажа, выполнение подрядчиком принятых обязательств по договору? Какой установлен порядок возникновения права собственности на вновь создаваемое недвижимое имущество?

4.Объединение "Ленподземстрой" предъявило иск к Дубровскому заводу железобетонных конструкций и объединению "Экология" об истребовании принадлежащего истцу оборудования стоимостью 2 млн рублей.

Истец и Дубровский завод ранее заключили договор, по которому завод арендовал у истца оборудование, и завод увез оборудование. Однако через три месяца после этого стороны расторгли договор. Истец не смог взять свое оборудование, так как на заводе его не было. Истец нашел оборудование на соседней с заводом территории объединения "Экология", которое отказалось отдавать оборудование, предъявив документы о покупке его у Дубровского завода.

Арбитражный суд, ознакомившись с материалами дела, установил, что оборудование, обнаруженное у объединения "Экология", то самое, которое истец предоставил в аренду заводу.

Назовите права собственника на принадлежащее ему имущество. Как осуществляется защита прав собственника? Какое решение должен принять арбитражный суд?

5. Комитет по управлению имуществом Тверской области обратился с иском о признании недействительным постановления главы администрации г. Конаково "О регистрации закрытого акционерного общества "Технорез" на том основании, что в уставный фонд этого акционерного общества один из его учредителей - Редкинский опытный завод, относящийся к объектам федеральной собственности, внес в качестве взноса в уставный капитал имущество на сумму 4500000 рублей без согласия комитета по управлению имуществом Тверской области.

Какое решение будет принято по делу?

Практическое занятие № 7

Основания освобождения от гражданско-правовой ответственности.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение понятия гражданско-правовой ответственности.
2. Назовите признаки, характерные для гражданско-правовой ответственности.
3. Что является основанием гражданско-правовой ответственности?
4. Укажите состав гражданского правонарушения? Охарактеризуйте каждый из его элементов.
5. При каких условиях может наступить гражданско-правовая ответственность?
6. Какие формы ответственности выделяют в гражданском праве?
7. Что такое вред?
8. Как соотносятся понятия «вред» и «ущерб», «убытки».
9. Какие специальные формы гражданско-правовой ответственности выделяют?
10. Назовите виды гражданско-правовой ответственности и критерии их классификации.
11. Разграничение отдельных видов гражданско-правовой ответственности.
12. Назовите характерные черты гражданско-правовой ответственности различных видов.
13. Перечислите условия и основания освобождения от гражданско-правовой ответственности.

Задачи

1. 05.04.18 было вывешено объявление о продаже домашнего холодильника. В первый день появились два покупателя - Серов и Львов. Каждый из них, осмотрев, согласился его купить за назначенную цену. Серов оставил 2000 руб. как задаток. На следующий день пришел Чирков и предложил на 1500 руб. больше назначенной суммы, он просил оставить за ним и обещал забрать через неделю. Вечером этого же дня на грузовике за холодильником приехал Львов. Продавец заявил ему, что холодильник уже продан, и отказался его выдать. Львов через два дня предъявил к продавцу иск в суд. В дело вступили в качестве истцов Серов и Чирков.

Кому из них должен быть присужден холодильник?

Изменится ли решение, если Чирков уже вывез холодильник?

2. Рудаков взял в пункте проката магнитофон со сроком возврата 1 августа. 24 июля ему предложили туристскую путевку в Крым на 2 недели, и он уехал. Магнитофон Рудаков со всеми своими вещами оставил в квартире, замкнув в шкафу, и тщательно закрыл комнату на замок. Во время его отсутствия квартира была ограблена - среди прочего грабители украли и магнитофон.

Обязан ли Рудаков возместить его стоимость пункта проката?

3. 24.04.18 Б. сдала в ателье шубу из меха нутрии для переработки. Ателье обязалось выполнить заказ в срок до 03.06.14, но не выполнило его из-за нехватки меха. По просьбе администрации ателье Б. 17.06.14 дополнительно сдала 15 дм меха, а 28.06.14 дополнительно оплатила 70 дм меха, принадлежавшего ателье, но и после этого заказ не был выполнен, а мех был испорчен. Б. обратилась в суд с иском о возмещении причиненных убытков, состоящие из стоимости шубы, стоимости пошива и дополнительного меха.

Суд удовлетворил иск Б. частично, указав при этом, что при определении размеров убытков нужно было исходить не из неправильно указанного при принятии заказа износа шубы (30%), а с 70%, которым он в действительности был. При определении размера

убытков надо вычислять стоимость шубы на момент оформления, а не рассмотрения дела, как на этом настаивал истец. Кроме того, суд учитывал поведение истца, что в течение 2 месяцев не появлялся в ателье и не интересовался выполнением заказа.

Как должна быть решено дело?

4. Гражданин Васильев, ехал на мотоцикле, нарушил правила дорожного движения на пешеходном переходе, и сбил при этом велосипедиста Сухова. В результате дорожно-транспортного происшествия велосипедист получил тяжелые повреждения и перелом правой руки. Кроме того, велосипед был поврежден и не пригоден для дальнейшего использования. Сухов был доставлен в больницу, где пролежал 10 дней, а затем 1 месяц был нетрудоспособен.

Сухов подал иск в суд о возмещении ущерба за разбитый велосипед, а также расходов на восстановление здоровья (усиленное питание, стороннее наблюдение, лекарства).

Суд иск удовлетворил. Ответчик обжаловал решение суда.

Верно ли решение суда?

Надо ли взыскать ущерб с ответчика?

5. Профессор университета во время проведения лекции присел на стул, на котором прилеплена жевательная резинка. В результате штаны профессора были испорчены. Он предъявил к администрации университета иск в суд, в котором просил возместить ущерб за причиненный материальный ущерб в размере стоимости костюма-тройки, и моральный, так как был вынужден с 8:00 утра до 13 часов ходить в испорченных брюках, дожидаясь заседания кафедры. Однако, администрация университета не признавала своей вины. Аргументируя тем, что каждое утро в аудиториях проводится влажная уборка, вытираются стулья.

Правильно ли был выбран ответчик?

Какие требования могут быть заявлены в суд и какие из них могут быть удовлетворены?

Практическое задание:

- Составить формулу состава убытков.
- Составить сравнительную таблицу убытков и вреда (ущерба).

Тесты

тест 1

Гражданско-правовая ответственность - это:

- а) правоотношения
- б) обязательства;
- в) санкция;
- г) право гражданина.

тест 2

Гражданско-правовая ответственность характеризуется следующими обязательными признаками:

- а) государственным принуждением;
- б) негативными неблагоприятными последствиями для правонарушителя;
- в) осуждением правонарушения и его субъекта;
- г) все вышеуказанные.

тест 3

Государственное принуждение выражается в том, что:

- а) происходит уменьшение имущества правонарушителя путем безвозмездного изъятия его или лишение личного характера;
- б) со стороны государства и общества возникает негативная реакция на совершенное правонарушение и его субъекта;
- в) меры ответственности устанавливаются в правовых нормах, реализация которых обеспечивается принудительной силой государства;
- г) п. «а» и «б».

тест 4

Негативные неблагоприятные последствия для правонарушителя означают:

- а) возникновение неблагоприятной реакции государства и общества на совершенное правонарушение и его субъекта;
- б) установление меры ответственности в правовых нормах, реализация которых обеспечивается принудительной силой государства;
- в) уменьшение его имущества путем безвозмездного его изъятия или лишения личного характера;
- г) п. «а» и «б».

тест 5

Полный состав гражданского правонарушения включает в себя следующие условия (элементы):

- а) противоправность поведения;
- б) наличие вреда и вины причинителя вреда;
- в) причинная связь между противоправным поведением и возникающим вредом;
- г) все.

тест 6

Противоправное поведение - это:

- а) действие или бездействие, нарушающее нормы закона и субъективное право лица;
- б) уменьшение, уничтожение субъективного гражданского права и блага;
- в) возникновение результата непосредственно, прямо по обращению причинителя вреда;
- г) психическое отношение лица в форме умысла или неосторожности к своему противоправному поведению и его результатов.

тест 7

Наличие вреда - это:

- а) уменьшение, уничтожение субъективного гражданского права и блага;
- б) возникновения результата непосредственно, прямо по обращению причинителя вреда;
- в) психическое отношение лица в форме умысла или неосторожности к своему противоправному поведению и его результатов;
- г) действие или бездействие, нарушающее нормы закона и субъективное право лица.

тест 8

Причинная связь между противоправным поведением и возникающей вредом - это:

- а) возникновение результата непосредственно, прямо по поведению причинителя вреда;
- б) психическое отношение лица в форме умысла или неосторожности к своему противоправному поведению и его результатов;
- в) действие или бездействие, нарушающее нормы закона и субъективное право лица;
- г) уменьшение, уничтожение субъективного гражданского права и блага.

тест 9

Вина причинителя вреда - это:

- а) психическое отношение лица в форме умысла или неосторожности к своему противоправному поведению и его результатов;
- б) действие или бездействие, нарушающее нормы закона и субъективное право лица;

- в) уменьшение, уничтожение субъективного гражданского права и блага;
- г) возникновение результата непосредственно, прямо по поведению причинителя вреда.

тест 10

Субсидиарная ответственность - это обязанность:

- а) лица, несущего ответственность за основного должника, удовлетворить требования кредитора в случае отказа основного должника от удовлетворения этого требования;
- б) лиц, совместно причинивших вред, совместно ответить перед пострадавшим;
- в) лиц, участвующих в долевом обязательстве, ответить перед кредитором в объеме своей доли;
- г) должника, выполнил обязательства по возмещению вреда за причинителя вреда, предъявить к последнему требования о возмещении вреда.

тест 11

Солидарная ответственность - это обязанность:

- а) лиц, совместно причинивших вред, совместно же ответить перед пострадавшим;
- б) лиц, участвующих в долевом обязательстве, ответить перед кредитором в объеме своей доли;
- в) должника, выполнил обязательства по возмещению вреда за причинителя вреда, предъявить к последнему требования о возмещении вреда;
- г) лица, несущего ответственность за основного должника, удовлетворить требования кредитора в случае отказа основного должника от удовлетворения этого требования.

тест 12

Частичная ответственность - это обязанность:

- а) лиц, участвующих в долевом обязательстве, ответить перед кредитором в объеме своей доли;
- б) должника, выполнил обязательства по возмещению вреда за причинителя вреда, предъявить к последнему требования о возмещении вреда;
- в) лица, несущего ответственность за основного должника, удовлетворить требования кредитора в случае отказа основного должника от удовлетворения этого требования;
- г) лиц, совместно причинивших вред, совместно же ответить перед пострадавшим.

Тест13

Типичными основаниями освобождения от ответственности являются:

- а) случай;
- б) непреодолимая сила;
- в) вина потерпевшего;
- г) факт правомочия на совершение деяния, причиняющего вред

тест 14

Случай - это:

- а) то обстоятельство, что свидетельствует об отсутствии вины кого-либо из участников обязательства;
- б) то обстоятельство, что свидетельствует об отсутствии чьей бы то ни было вины;
- в) обстоятельство, отличительные признаки какой- чрезвычайность при данных условиях;
- г) ущерб, возникший вследствие умысла потерпевшего.

тест 15

Непреодолимая сила - это:

- а) обстоятельство, отличительные признаки яко - чрезвычайность при данных условиях;
- б) вред, возникший вследствие умысла потерпевшего;
- в) то обстоятельство, что свидетельствует об отсутствии вины кого-либо из участников обязательства;
- г) то обстоятельство, что свидетельствует об отсутствии чьей бы то ни было вины.

тест 16

Вина потерпевшего (кредитора) - это:

- а) вред, возникший вследствие умысла потерпевшего;
- б) обстоятельство, отличительные признаки которой - чрезвычайность при данных условиях;
- в) то обстоятельство, что свидетельствует об отсутствии чьей бы то ни было вины.
- г) то обстоятельство, что свидетельствует об отсутствии вины кого-либо из участников обязательства.

Практическое занятие № 8

Договор займа и его элементы.

Вопросы, подлежащие рассмотрению:

1. Понятие, черты и особенности договора займа.
2. Основные элементы договора займа.
3. Права и обязанности сторон по договору займа.
4. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора.
5. Вексель как способ оформления заемных отношений.
6. Понятие, черты и особенности кредитного договора.
7. Элементы и содержание кредитного договора. Отличие кредитного договора от договора займа.
8. Законодательство о кредитных историях.
- 9.

Темы рефератов:

Договор синдицированного кредита в современном коммерческом обороте.

Кредитные истории и организация деятельности бюро кредитных историй в РФ.

Публичная достоверность векселя. Проблемы правового регулирования.

Решите следующие задачи:

Задача № 1.

По договору между коммерческим банком и обществом с ограниченной ответственностью (далее ООО) банк обязался предоставить ООО кредит. Деньги следовало зачислить на счет ООО 15 марта. Банк перечислил средства на счет ООО на 10 дней раньше и потребовал выплаты процентов за пользование кредитом. ООО заявило, что считает это неправильным, так как нарушаются его хозяйственные интересы. Банк возразил, что досрочное исполнение обязательства свидетельствует о его хорошем финансовом состоянии и не противоречит закону. При этом обе спорящие стороны ссылались в обоснование своей позиции на ст. 315 ГК. Проанализируйте ст. 315 ГК и ответьте, правомерны ли действия банка?

Задача № 2.

Предприниматель Вазов заключил договор кредита с коммерческим банком. Явившись в банк после установленного договором срока его получения, Вазов сказал, что весь кредит ему не нужен, он возьмет только половину. Банк отказал ему в этом и предложил взять кредит полностью согласно договору.

Кто прав в данной ситуации: кредитор – коммерческий банк или заемщик-предприниматель Вазов?

Задача № 3.

Колосков взял по договору займа у Дворцова запрошенную сумму денег на один год с условием ежемесячной выплаты процентов по банковской ставке рефинансирования. Первые шесть месяцев он выплачивал эти проценты, после чего предложил Дворцову взять у него все деньги, которые он ему выдал по договору займа. Дворцов не согласился с этим и сказал, что деньги он возьмет только после окончания действия договора займа. Почему займодавец Дворцов отказал заемщику Колоскову в получении от него долга? Обязан ли в данном случае заемщик Колосков ежемесячно выплачивать проценты займодавцу Дворцову?

Задача № 4.

Гражданин Рубанов взял в долг у пожилой женщины значительную сумму денег. Договор займа был оформлен выдачей расписки, в которой по предложению займодавца для снижения инфляционного фактора в качестве валюты займа были обозначены доллары США, а срок платежа определен в шесть месяцев с момента составления расписки. В документе было установлено, что проценты за кредит исчисляются путем умножения текущей ставки Сбербанка по срочному валютному вкладу на коэффициент 2,5 на день возврата займа.

В день платежа заемщик своевременно не возвратил полученные деньги с процентами. При рассмотрении спора в суде Рубанов заявил, что долговая расписка не соответствует закону, так как сумма займа определена не в рублях, а в иностранной валюте. Кроме того, он считает, что проценты, которые должны быть уплачены по договору, являются очень высокими, и он согласился на такие условия займа только ввиду крайне сложного финансового положения.

Каково должно быть решение суда?

Задача № 5.

Коммерческим банком и закрытым акционерным обществом был заключен кредитный договор о предоставлении последнему кредита в сумме 1 млн долларов США под 25% годовых за пользование кредитом. Лесопромышленная компания выступила поручителем перед банком и обязалась отвечать перед ним за исполнение обязательств заемщика по погашению ссуды и уплате процентов за пользование денежными средствами. Данные правоотношения оформлены договором поручительства, заемщиком и банком-кредитором, с отметкой о принятии поручительства. Лесопромышленная компания обратилась в арбитражный суд Республики Карелия с иском к коммерческому банку и акционерному обществу о признании недействительным договора поручительства, поскольку в нарушение ст. 361 ГК вышеуказанный договор определил отношения между должником и поручителем, а не кредитором. Надлежащим ли образом был заключен вышеуказанный договор поручительства? Должна ли лесопромышленная компания нести ответственность по договору и в каком размере?

Задача № 6.

Предприниматель Телегин испытывал затруднения в наличных деньгах при расчетах за закупленный сахар на складе. Поэтому он предложил продавцу сахара Савельеву взять у него вместо денег три сберегательных сертификата на предъявителя. Продавец согласился, поскольку сделка была для него выгодной. Но срок выплаты по сертификатам наступал лишь через месяц, а Савельев хотел получить по нему деньги на следующий день. Правомерна ли передача права требования предъявительских сберегательных сертификатов от Телегина к Савельеву? Можно ли получить вклад по сертификату досрочно? Какой размер процента выплачивается банком при досрочном предъявлении сертификатов?

Задача № 7.

Предприниматель Злобин по договору целевого займа с коммерческим банком должен был полученные средства использовать на развитие производства прохладительных напитков, но вместо этого стал изготавливать самодельную водку. Когда банк попытался проконтролировать целевое использование суммы займа Злобиным, то не смог это выполнить, поскольку последний не вел отчетности расходования средств. В связи с этим банк потребовал от Злобина досрочного возврата суммы займа и уплаты

причитающихся процентов по договору.
Какие были основания у займодавца – коммерческого банка требовать у заемщика
Злобина досрочного расторжения целевого займа?

Задача № 8.

Товарищество на вере «Круглов и компания» по просьбе АО «Агрегат» перечислило последнему сто миллионов рублей для закупки кухонного оборудования. Перечисление было совершено на основании письма АО «Агрегат», в котором содержалось обязательство вернуть деньги через 60 дней. По истечении указанного срока АО «Агрегат» денег не возвратило, в связи с этим Товарищество предъявило иск в арбитражный суд. В арбитражном суде представитель АО заявил, что между сторонами возникло кредитное обязательство, а кредитование организаций – это разновидность банковской деятельности, осуществляемой по лицензии Центробанка. Товарищество же совершило кредитную сделку без получения лицензии в установленном порядке. Адвокат, представлявший интересы Товарищества, заявил, что между сторонами был заключен договор займа, а не кредитный договор. На совершение договоров займа лицензия не требуется. Кроме того, он предложил суду проводить различие между договором займа, кредитным договором и договором ссуды. Кто прав в этом споре? Охарактеризуйте договор займа, кредитный договор и договор ссуды.

Задача № 9.

Гражданин Семин и гражданин Гаврилов, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, в процессе осуществления своей предпринимательской деятельности заключили между собой договор займа, по которому Семин (заемщик) обязался возвратить Гаврилову (займодавцу) деньги через шесть месяцев. В установленный срок деньги были заемщиком возвращены. Однако Гаврилов остался недоволен и заявил, что помимо суммы займа Семин должен уплатить ему проценты. Семин возражал, указывая на то, что, во-первых, в заключенном между ними договоре займа об уплате процентов ничего не говорилось и потому у него такой обязанности нет, а во-вторых, по этой причине невозможно определить размер процентов, уплаты которых требует займодавец. Правомерно ли требование Гаврилова об уплате процентов? Является ли данный договор возмездным или безвозмездным?

Задача № 10.

Хозяйственное товарищество и гражданин Ильин, являющийся индивидуальным предпринимателем, заключили договор займа, по условиям которого Ильин (заемщик) обязался вернуть долг через два месяца с уплатой процентов. Через месяц на банковский счет товарищества заемщиком была зачислена основная сумма займа с процентами, причитающимся за пользование денежными средствами в течение месяца. Одновременно заемщик сообщил товариществу письмом, что ему удалось осуществить несколько удачных сделок, укрепивших его финансовое положение, вследствие чего он имеет возможность вернуть долг досрочно. В ответном письме товарищества говорилось, что возвратив сумму займа досрочно, заемщик поступил неправильно, так как нарушил его хозяйственные интересы. Товарищество потребовало от Ильина уплаты процентов полностью за два месяца и пригрозило в противном случае подать иск в арбитражный суд.

Чья позиция представляется более правильной? При каких условиях считается исполненной обязанность заемщика? От чего зависит согласно ГК возможность

досрочного исполнения обязательства заемщиком?
Задача № 11.

ООО (векселедержатель) приобрело посредством индоссамента простой вексель ЗАО векселедателя) номинальной стоимостью 1,0 млн. рублей. В текст векселя было включено условие об оплате векселя товарной продукцией. Предъявленный в установленный срок к платежу вексель не был оплачен векселедателем, который, ссылаясь на условие, включенное в текст векселя, предложил векселедержателю получить на сумму векселя продукцию. Векселедержатель, посчитав отказ от оплаты векселя денежными средствами неправомерным, обратился с иском в арбитражный суд. Соответствует ли условие об оплате векселя товарами (продукцией) нормам вексельного законодательства? Правомерны ли требования векселедержателя об оплате векселя только денежными средствами? Регулируются ли нормами вексельного законодательства отношения по передаче товаров?

Задача № 12.

Генеральный директор акционерного общества, испытывавшего острый недостаток оборотных средств, заключил с банком, в котором находился расчетный счет АО, кредитный договор. В качестве обеспечения директор заложил все товарные запасы АО. Узнав об этом, акционер, обладающий 15% акций, предъявил иск о признании сделки недействительной, мотивируя свое требование тем, что решением собрания акционеров было ограничено право заключения генеральным директором сделок на сумму, превышающую 25% товарных запасов. Указанное ограничение решением собрания было внесено в учредительные документы и зарегистрировано. Решите дело. Изменится ли решение, если кредитный договор был заключен со сторонним банком?

Задача № 13.

По кредитному договору заемщик обязывался уплатить 20% несвоевременно погашенной ссуды за каждый день просрочки. Погасив 75% долга, заемщик допустил трехмесячную просрочку с возвратом оставшейся суммы, в связи с этим кредитор предъявил к должнику иск о взыскании предусмотренной договором неустойки. Должник, не оспаривая обстоятельств, изложенных в исковом заявлении, просил суд освободить его от уплаты неустойки ввиду того, что ее размер почти в 15 раз превышает сумму оставшегося долга, что основная часть долга им своевременно погашена, что в настоящее время он, лишившись работы, испытывает серьезные материальные затруднения.

Какое решение вправе принять суд?

Практическое занятие № 9

Кредитный договор.

1. Решите ситуационную задачу.

Задача 1.

Фирма по пошиву верхней Одежды «Дива» обратилась в Акционерный коммерческий банк «Мирбанк» (ОАО) с целью получить кредит на закупку торгового оборудования во вновь организуемый торговый зал, предназначенный для реализации собственной продукции.

Между сторонами 12 апреля 2017 г. был заключен кредитный договор на предоставление суммы 1 200 000р. сроком на 1 год под 15 % годовых единовременным зачислением на расчетный счет заемщика. Погашение производится ежемесячно 11-го числа равными долями. Неустойка за несвоевременное погашение основного долга кредита и процентов по нему составляет 0,1 % за каждый день, истекший с даты наступления планового платежа, на сумму просроченного платежа. По инициативе заемщика 10 сентября 2017 г. было подписано дополнительное соглашение об изменении даты погашения основного долга по кредиту и процентов по нему на 20-е число каждого месяца.

Требуется:

1. Перечислите документы, которые заемщику необходимо представить для получения кредита.
2. Определите дату погашения всей суммы кредита.
3. Рассчитайте сумму ежемесячных платежей в погашение основного долга по кредиту.
4. Перечислите, какие меры может предпринять банк в случае нарушения заемщиком условий кредитного договора.
5. Оформите кредитный договор, данные сторон укажите произвольно.
6. Оформите дополнительное соглашение, данные сторон укажите произвольно.

Приложение 1

1. Договор на предоставление коммерческого кредита (образец).
2. Данный образец договора коммерческого кредита предусматривает заключение соглашения между коммерческим банком и предприятием (юридическим лицом) на предоставление кредита с целью использования в качестве аванса для обеспечения расчетов по договору поставки.
3. Подчеркнутый текст необходимо заменить на собственный.

Договор № 1223-1KR

на предоставление коммерческого кредита

г. Москва "01" сентября 2010 г.

Акционерный коммерческий банк "Альфа-Банк", именуемое в дальнейшем "Кредитор", в лице председателя правления Давыдова Ильи Александровича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и Общество с ограниченной ответственностью "Заря", именуемое в дальнейшем "Заемщик", в лице генерального директора Александра Ивана Ивановича, действующего на основании Устава, с другой стороны, а вместе именуемые "Стороны", заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. По настоящему Договору Кредитор обязуется предоставить денежные средства (далее по тексту - "кредит") Заемщику в размере один миллион рублей в виде аванса по Договору поставки № 456/45 от "20" августа 2010 г. (далее по тексту - "Основной договор"), а Заемщик, в свою очередь, обязуется возвратить полученный кредит уплатить проценты на него в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Договором.

1.2. Кредит предоставляется сроком на три года.

1.3. За пользование кредитом Заемщик выплачивает Кредитору 25% годовых от суммы кредита.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Заемщик обязан:

2.1.1. Обеспечить исполнение своего обязательства перед Кредитором залогом своего недвижимого имущества.

2.1.2. Возвратить Кредитору полученный кредит по истечении срока, на который он предоставлен.

2.1.3. Выплатить Кредитору проценты за пользование кредитом в размере, указанном в пункте 1.3 настоящего Договора.

2.2. Заемщик вправе:

2.2.1. С согласия Кредитора вернуть кредит до истечения установленного настоящим Договором срока. При досрочном исполнении обязательства проценты выплачиваются за весь срок, указанный в Договоре.

2.2.2. Отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом Кредитора не позднее чем за пять дней до его предоставления.

2.3. Кредитор обязан предоставить Заемщику кредит в течение десяти рабочих дней с момента подписания настоящего Договора.

2.4. Кредитор вправе отказаться от предоставления Заемщику предусмотренного настоящим Договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок.

3. Обеспечение кредита

3.1. Кредит, предоставленный по настоящему Договору, обеспечивается залогом недвижимого имущества в виде земельного участка площадью 5000 м² расположенного по адресу г. Москва ул. Янтарная 2.

Право собственности Заемщика на участок подтверждается договором купли-продажи №9874/54 от 12 февраля 2008 г.

3.2. Сторона предоставившая обеспечение ООО "Заря" регистрационный номер №1587455525 от 06 июля 2002 года.

3.3. Документы, подтверждающие обеспечение исполнения кредитных обязательств, являются приложением к настоящему Договору.

4. Ответственность Заемщика

4.1. В случае просрочки исполнения обязательства в части возвращения основной суммы долга по кредиту на эту сумму подлежат уплате проценты за пользование чужими денежными средствами в порядке и размере, предусмотренном пунктом 1 статьи 395 Гражданского кодекса.

4.2. В случае просрочки исполнения обязательства в части уплаты Кредитору процентов за пользование кредитом Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в размере десяти процентов от необходимой суммы за каждый день просрочки.

5. Заключительные положения

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента передачи денежных средств Заемщику и действует до 01 сентября 2010 года.

5.2. Любые изменения и дополнения являются действительными при соблюдении их письменной формы.

5.3. Кредит считается возвращенным в момент зачисления денежных средств на банковский счет Кредитора.

5.4. Настоящий Договор составлен в двух аутентичных экземплярах - по одному для каждой из Сторон.

5.5. Во всем, что предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством.

6. Реквизиты и подписи Сторон

Кредитор Заемщик

АКБ "Альфа-Банк" ООО "Заря"

г.Москва ул. Тверская, дом 8 оф.7 г.Москва ул. Серова, дом 98 оф.15

Телефон (495)111-22-33 Телефон (495)888-11-99

Расчетный счет № 444XXXXXXXXXXXX21 Расчетный счет № 354XXXXXXXXXXXX98

МФО 12XXXX65 МФО 12XXXX57

(подпись, печать) (подпись, печать)

Приложение 2 «Бланк кредитного договора (пример)»

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР №

г. « » 20 г.

Акционерный коммерческий банк _____

(открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем **кредитор**,

в лице _____,

(должность уполномоченного лица банка, ФИО полностью)

действующего(ей) на основании Устава и доверенности № _____

от « » г., с одной стороны, и _____

(полное наименование, соответствующее Уставу и учредительным документам)

именуемое(ый) в дальнейшем **заемщик**, в лице _____

., действующего(ей) на основании _____

, с другой стороны, заключили настоящий договор (именуемый в дальнейшем Договор) о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. **кредитор** обязуется предоставить **заемщику** кредит в сумме _____

(цифрами и прописью)

для _____

(целевое назначение кредита)

на срок до « » _____ года под _____

(цифрами и прописью)

процентов годовых, а **заемщик** обязуется возвратить **кредитору** полученный кредит и уплатить проценты за пользование им в размере, в сроки и на условиях настоящего Договора.

2. Условия предоставления кредита

кредитор открывает **заемщику** ссудный счет № _____

Выдача кредита производится после оформления Договора обеспечения по кредиту, а также _____

(передачи залогодателем КРЕДИТОРУ предмета залога,

предоставления КРЕДИТОРУ банковской гарантии, страхового полиса на предметы залога)

2.3. Выдача кредита производится единовременным зачислением суммы кредита на расчетный счет **заемщика №** _____

в _____

на основании платежных поручений **заемщика**.

2.4. За проведение операций по ссудному счету **заемщик** вносит **кредитор** уплату из расчета процентов годовых с суммы фактической задолженности по кредиту.

Уплата процентов производится _____ « ____ » числа

(ежемесячно, ежеквартально)

_____ и на дату окончательного

(каждого месяца, последнего месяца квартала)

погашения кредита.

Плата за проведение операций по ссудному счету вносится одновременно с уплатой процентов.

2.7. При несвоевременном перечислении платежа в погашение кредита, или уплату процентов, или за проведение операций по ссудному счету **заемщик** уплачивает **кредитору** неустойку с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной настоящим Договором, в размере _____

, начисляемую на сумму просроченного платежа за каждый день просрочки, включая дату погашения просроченной задолженности.

3. Условия расчетов и платежей

3.1. Погашение кредита, уплата процентов, внесение платы за проведение операций по ссудному счету и других платежей по настоящему Договору производится платежным поручением **заемщика** с его расчетного счета № _____

в _____, а также других счетов **заемщика**.

3.2. Датой выдачи кредита является дата списания средств со ссудного счета **заемщика №**
_____.

Датой погашения задолженности по кредиту, уплаты процентов, неустойки, внесения платы за проведение операций по счету, перечисления других платежей по настоящему Договору является дата списания средств с расчетного счета **заемщика у кредитора** или дата поступления средств на корреспондентский счет **кредитора**.

3.3. Отсчет срока для начисления процентов за пользование кредитом и платы за проведение операций по ссудному счету начинается с даты образования задолженности по ссудному счету (не включая эту дату) и заканчивается датой погашения задолженности (включительно), а в случае несвоевременного погашения — датой погашения, установленной по настоящему Договору (включительно).

При исчислении процентов, платы за проведение операций по ссудному счету, платы за резервирование ресурсов и неустойки в расчет принимается фактическое количество календарных дней в платежном периоде, а в году — действительное число календарных дней (365 или 366 соответственно).

Средства, поступившие в счет погашения задолженности по настоящему Договору, в том числе списанные в безакцептном порядке со счетов **заемщика**, а также перечисленные третьими лицами, в том числе поручителями, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:

на уплату неустойки за неисполнение обязательств по настоящему Договору в установленный срок;

на внесение просроченных платежей за проведение операций по ссудному счету;

на уплату просроченных процентов;

на внесение срочной платы за проведение операций по ссудному счету;

на уплату срочных процентов;

на погашение просроченной задолженности по кредиту;

на погашение срочной задолженности по кредиту.

4. Обязанности и права КРЕДИТОРА

кредитор обязан зачислить сумму кредита на расчетный счет **заемщика** на основании платежного поручения **заемщика**.

кредитор имеет право в одностороннем порядке производить по своему усмотрению изменение процентной ставки при условии принятия Банком России решений по изменению учетной ставки с уведомлением об этом **заемщика**.

В случае изменения **кредитором** процентной ставки в одностороннем порядке указанное изменение вступает в силу с даты получения **заемщиком** уведомления, если в уведомлении не указана более поздняя дата вступления изменения в силу.

кредитор имеет право требовать от **заемщика** сведения и документы, подтверждающие целевое использование кредита.

кредитор имеет право в случае возникновения просроченной задолженности по кредиту и другим платежам, предусмотренным настоящим Договором, по мере поступления средств на счета **заемщика** у **кредитора** в безакцептном порядке производить их списание в пределах сумм просроченных платежей и неустойки.

кредитор письменно информирует **заемщика** о факте безакцептного списания средств с его счетов.

4.5. **кредитор** имеет право в удобной для него форме осуществлять проверки достоверности предоставляемых **заемщиком** отчетных и плановых показателей его хозяйственно-финансовой деятельности.

5. Обязанности и права ЗАЕМЩИКА

5.1. В качестве обеспечения своевременного и полного возврата кредита и уплаты процентов за пользование им **заемщик** обеспечивает предоставление **кредитору**:

1) _____

(имущество в залог/указать какое и залогодателя;

банковские гарантии/указать гаранта;

поручительства юридических лиц/указать полное наименование;

2) _____

поручительства физических лиц/указать ФИО полностью)

заемщик обязан предоставить **кредитору** правильно оформленные платежные документы и приложения, необходимые для осуществления операций по счетам в соответствии с целевым назначением кредита.

заемщик обязан как минимум за 10 рабочих дней уведомить **кредитора** о его предстоящей реорганизации, ликвидации или уменьшении уставного капитала.

При увеличении **кредитором** процентной ставки в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Договора **заемщик** имеет право погасить всю сумму кредита с уплатой процентов, внесением платы за проведение операций по ссудному счету, а также уплатой неустоек и других платежей на прежних условиях в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения

письменного уведомления **кредитора**. При этом **заемщик** не уплачивает компенсацию за досрочный возврат кредита.

6. Прочие условия

6.1. Все споры, вытекающие из настоящего Договора, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. _____.

(местонахождение КРЕДИТОРА)

6.2. В случае изменения одной из сторон своего местонахождения или почтового адреса она обязана информировать об этом другую сторону до государственной регистрации соответствующих изменений в учредительных документах.

В случае изменения у одной из сторон банковских реквизитов, она обязана информировать об этом другую сторону до вступления изменений в силу.

6.3. Настоящий Договор составлен в трех экземплярах, из которых один передается **заемщику**, два — **кредитору**.

7. Срок действия Договора

7.1. Договор вступает в силу с даты его подписания сторонами и действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

8. Адреса и реквизиты сторон

кредитор заемщик

М.П.

Практическое занятие № 10

Содержание и ответственность по договорам.

1. Используя нормативные правовые акты решить задачи

Задача 1

Кооператив «Алеко» послал предложение о поставке своей продукции ООО «Темп» и получил от последнего акцепт в пределах указанного в договоре срока в 12 часов. Через три часа был получен отзыв на этот акцепт (то есть акцепт был отозван). Кооператив связался с акцептантом и попросил объяснений. ООО «Темп» ответило, что уже после того, как акцепт был выслан, появилась фирма, предложившая аналогичную продукцию по более низкой цене. Таким образом, обстоятельства резко изменились, и ООО «Темп» решило отозвать свой акцепт. Кооператив «Алеко» обратился в суд с требованием исполнения обязательств ООО «Темп». Суд отказал кооперативу в удовлетворении иска. *Разрешите спор.*

Задача 2

Торговая фирма «Апекс» и ООО «Дары Кубани» заключили договор купли-продажи на приобретение нескольких тонн семян подсолнечника. Продавцом выступало ООО «Дары Кубани». Определите, кто в данном обязательстве является кредитором, а кто должником. Какие основные обязанности возникают у субъектов по данному договору?

Задача 3

По договору купли-продажи фирма «Контакт» должна была поставить ООО «Барс» текстильные изделия и фурнитуру. Договором оговаривались сроки поставки, наименования товаров, их цена и форма оплаты.

Определите, будет ли данный договор считаться заключенным?

Задача 4

Торговая фирма «Арма» заключила с фирмой «Астраханские арбузы» договор поставки 5 тонн арбузов. Покупателем выступала фирма «Арма». По условиям договора товар должен был быть доставлен самим покупателем после его полной оплаты. Однако в пути одна из машин перевернулась, отчего часть приобретенного товара пришла в негодность. Причем в договоре не был оговорен момент перехода риска случайной гибели, порчи, повреждения товара от продавца к покупателю. Определите момент перехода этого риска в данном случае.

Задача 5

Предприятие А заключило договор мены с предприятием Б. Обменялись они специальным оборудованием для отделки мебели. Предприятие А свои обязательства выполнило, передав свое оборудование, а предприятие Б не торопилось. Причем, получив оборудование от предприятия А, предприятие Б поспешило сдать часть его в аренду предприятию В. Определите, имело ли право предприятие Б распоряжаться переданным ему по договору мены имуществом? Было ли оно его собственником?

Практическое занятие № 11

Порядок обращения индивидуальных предпринимателей арбитражный суд.

Теоретическая часть.

Понятие и виды экономических споров

Экономические споры — это неурегулированные разногласия между субъектами экономических (хозяйственных) отношений по поводу их прав и обязанностей в сфере этих отношений.

Выделяют следующие виды экономических споров:

1) договорные, т.е. споры по поводу прав и обязанностей, возникших из договора. Эта самая большая группа экономических споров – ведь большинство прав и обязанностей субъектов хозяйственных отношений возникает именно из договоров;

2) преддоговорные, т.е. споры, связанные с заключением договора или определением его содержания. Они могут возникать только в тех немногочисленных случаях, когда в соответствии с законом заключение договора является обязательным для одной из сторон или когда стороны сами, по обоюдному согласию, решили передать свой спор на рассмотрение юрисдикционного органа. Во всех остальных случаях предмета для спора нет, так как одним из ведущих принципов регулирования договорных отношений является принцип свободы договора, в соответствии с которым никто не может быть принужден к заключению договора. Поэтому данная группа экономических споров немногочисленна;

3) внедоговорные, т.е. споры о правах и обязанностях, возникающих не из договоров и не по поводу их заключения. К ним относятся споры, связанные с нарушением права собственности, споры, возникающие из причинения вреда имуществу, споры о защите деловой репутации субъектов экономической деятельности, споры о товарных знаках и т.п

Арбитражный процесс

Арбитражный процесс - регулируемая нормами арбитражного процессуального права система последовательно осуществляемых процессуальных действий, совершаемых арбитражным судом и другими участниками судопроизводства в связи с рассмотрением и разрешением конкретного дела.

Признаки арбитражного процесса:

- 1) одним из его субъектов обязательно является арбитражный суд;
- 2) действия, которые совершаются судом и участниками процесса, суть юридические, арбитражные процессуальные действия;
- 3) предметом, объектом арбитражного процесса являются дела, подведомственные арбитражным судам.

Процессуальные действия, совершаемые участниками арбитражного процесса, в зависимости от цели их совершения и содержания образуют стадии арбитражного процесса. Таким образом, стадия арбитражного процесса - совокупность процессуальных действий по конкретному делу, объединенных одной целью. Каждая из названных стадий выполняет свои особые функции в системе арбитражного процесса.

Стадии арбитражного процесса:

- 1) производство в арбитражном суде первой инстанции. Цель - разрешение спора по существу;
- 2) производство в апелляционной инстанции. Цель - повторное рассмотрение дела по существу на основании имеющихся и вновь представленных (при наличии определенных условий) доказательств. Проверка законности и обоснованности не вступивших в законную силу судебных актов арбитражных судов субъектов РФ принятых ими в первой инстанции;

3) производство в кассационной инстанции. Цель - проверка законности судебных актов, принятых арбитражными судами субъектов РФ и арбитражных апелляционных судов РФ, вступивших в законную силу;

4) производство в порядке надзора. Цель - пересмотр судебных актов арбитражных судов. Данное производство является исключительной (экстраординарной) стадией арбитражного процесса, в которой происходит пересмотр судебных актов арбитражных судов. При этом в соответствии со ст. 292 АПК РФ возбуждение надзорного производства возможно только при наличии существенных нарушений прав лиц, участвующих в деле, материального и процессуального права;

5) пересмотр по вновь открывшимся обстоятельствам судебных актов арбитражного суда, вступивших в законную силу. Цель - пересмотр судебных актов, ориентированный на исправление судебных ошибок;

6) исполнение судебных актов. Цель - практическая реализация судебных решений.

Прохождение дела по всем стадиям арбитражного процесса не является обязательным, а определяется, в конечном счете, заинтересованными лицами - участниками производства по данному делу. Обязательно лишь разрешение дела по первой инстанции и затем - по волеизъявлению истца - исполнение решения арбитражного суда.

В свою очередь, каждая стадия арбитражного процесса подразделяется на три этапа:

- возбуждение производства в соответствующей стадии;
- подготовка дела к рассмотрению;
- разрешение его в соответствующей стадии.

Вид арбитражного судопроизводства есть определяемый характером и спецификой материального права особый процессуальный порядок возбуждения, рассмотрения и разрешения определенных групп дел в арбитражных судах.

В арбитражном процессе существуют следующие виды судопроизводств:

- общее исковое производство - возбуждается путем предъявления иска для разрешения спора о праве. Исковое - основной вид арбитражного производства. В порядке искового производства арбитражные суды рассматривают возникающие из гражданских правоотношений экономические споры и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности (раздел II АПК РФ). Исковые дела двусторонние, и стороны до обращения в суд в регулятивных (материальных) правоотношениях занимают равное правовое положение. Соотношение искового и неисковых производств представляет собой соотношение общих правил арбитражного процесса и специальных норм, устанавливающих особенности рассмотрения отдельных категорий дел по сравнению с исковыми делами;

- производство по делам, возникающим из административных и иных публичных правоотношений.

К этому виду судопроизводства относятся:

дела об оспаривании нормативных правовых актов полностью или в части, затрагивающих права или интересы лиц в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности;

дела об оспаривании ненормативных правовых актов, решений и действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц;

дела об административных правонарушениях;

дела о взыскании обязательных платежей и санкций;

- особое производство - отсутствует спор о праве. Объектом судебной защиты является не спорное субъективное право, а охраняемый законом интерес одного субъекта права (дела об установлении фактов, имеющих юридическое значение);

- производство по делам о несостоятельности (банкротстве) - выделено в отдельное ввиду сложности структуры. Более того, производство по делам о несостоятельности включает в себя несколько отдельных процедур: наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение.

- упрощенное производство - определяется бесспорным характером заявленного требования или его незначительным размером;

- иные производства - дела об оспаривании решений третейских судов и о выдаче исполнительных листов на принудительное исполнение решений третейских судов, дела о признании и приведении в исполнение решений иностранных судов и иностранных арбитражных решений, и т.д.

Арбитражный процесс - формализованный процесс, т.е. рассмотрение подведомственных арбитражным судам дел (порядок возбуждения процесса, подготовки дела к разбирательству, рассмотрения и разрешения дела, обжалования и пересмотра актов суда, также исполнения решений арбитражного суда) происходит в соответствии с установленным процессуальным законом правовым регламентом.

В арбитражном процессе участвуют:

1. Лица, участвующие в деле

- стороны - основные фигуры в процессе, т.е. субъекты юридического спора, - истец и ответчик.

Истец (от слова искать – искать защиты) – это лицо, требующее у суда защиты своего права или охраняемого законом интереса, т.е. требующее принудительного осуществления притязания.

Ответчик (от слова отвечать – отвечать по иску) – это лицо, которое истец считает нарушителем своего права и привлекает в процесс в данном качестве.

Предполагается, что истец является субъектом притязания, а ответчик – субъектом корреспондирующей притязанию истца охранительной обязанности. Однако статус, как истца, так и ответчика является чисто процессуальным, поэтому истцом будет всякий, кто подает иск, независимо от того, нарушено ли его право, правомерны ли его требования и будут ли они удовлетворены, а ответчиком – любой, кто указан истцом в исковом заявлении в качестве ответчика, независимо от того, нарушал ли он право истца, ответствен ли он за правонарушение и будет ли удовлетворен иск. Это связано с тем, что решить спор о праве – и есть конечная задача суда.

- заявители и заинтересованные лица - по делам особого производства, по делам о несостоятельности (банкротстве) и в иных случаях

- третьи лица, которые в свою очередь подразделяются на две категории:

- третьи лица, заявляющие самостоятельные требования относительно предмета спора. Их правовое положение в процессе практически ничем не отличается от правового положения истца. Это лица, которые считают, что на месте истца должны быть они, а то, что требует истец, следует присудить им, а не истцу.

- третьи лица, не заявляющие самостоятельных требований относительно предмета спора. Это лица, которые хотя и не имеют в данном процессе каких-либо требований по поводу предмета спора, однако заинтересованы в исходе дела вследствие того, что решение суда может повлиять на их права и обязанности по отношению к одной из сторон.

- прокурор, государственные органы, органы местного самоуправления, иные органы, выступающие в защиту интересов в силу возложенных на них законом функций.

2. Лица, содействующие нормальному ходу рассмотрения дела

Участие в процессе может быть как личным (для юридических лиц это означает участие через исполнительные органы, как правило, директора организации), так и через другого субъекта – представителя. Кроме того в процессе могут участвовать свидетели, эксперты, переводчики.

Составление иска

Обращение в арбитражный суд за защитой нарушенного права или интереса состоит в подаче искового заявления. Исковое заявление подается в суд в письменной форме.

Общий срок рассмотрения арбитражных дел – 2 месяца со дня поступления искового заявления в суд.

Предъявлению искового заявления предшествует большая и кропотливая работа. Вопреки обывательскому мнению написанием искового заявления подготовка к арбитражному процессу не начинается, а заканчивается, т.е. началу работы над исковым заявлением должно предшествовать завершение работы над линией спора.

Действия по подготовке искового заявления разделяются на следующие этапы:

1. этап выбора ответчика.

На данном этапе необходимо указать в качестве ответчика не только то лицо, которое является источником неприятностей, но и лицо у которого находится предмет спора, дабы избежать в последующем сложностей с исполнением решения суда.

2. этап выработки линии спора.

Линия спора – это имеющаяся у стороны по спору совокупность установок, определяющая позицию стороны по вопросу возникновения и развития спора и по вопросу разрешения этого спора. Следовательно, линия спора весьма условно может быть разделена на две части: причинную (обосновывающую поведение стороны до и в момент спора) и следственную (последующее поведение стороны при его разрешении).

Требования к линии спора: линия должна быть логичной, типичной с точки зрения существующих правил торгового оборота, экономической целесообразности, национально-географических и временных обстоятельств дела, должна быть спокойной и уравновешенной, должна соответствовать делу и должна быть «характерной», т.е. соответствовать характеру взаимоотношений истца и ответчика.

3. этап определения искового требования

Наиболее ответственный этап составления иска, т.к. на данном этапе совершается много ошибок. Исковое требование требует своего обоснования в виде расчета или выкладок с необходимыми пояснениями и комментариями.

4. определение цены иска

5. составление связного текста.

Чисто лингвистический этап, в котором нужно все имеющееся по спору красноречиво и доходчиво связать в единый текст.

Структура искового заявления:

1. введение;

Обычно располагается в правом верхнем углу и включает такие обязательные элементы как:

- наименование арбитражного суда, в который подается заявление;

- наименование истца и ответчика, их место нахождения; если стороной является гражданин, его место жительства, дата и место его рождения, место его работы или дата и место его государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, номера телефонов, факсов, адреса электронной почты истца;

- цена иска, если иск подлежит оценке;

2. описательная часть;

Описательная часть искового заявления самая объемная. Кроме того, она же и самая важная. Свое начало данная часть иска берет со слов "Исковое заявление", которое располагается по центру текста. Должна включать:

- обстоятельства, на которых основаны иски требования;

- доказательства, подтверждающие основания исковых требований;

- требование истца со ссылкой на законы и иные нормативные правовые акты, а при предъявлении иска к нескольким ответчикам требования к каждому из них;
- сведения о соблюдении досудебного (претензионного) порядка урегулирования спора с ответчиком, когда это предусмотрено федеральным законом для данной категории споров или договором;
- иные сведения, если они необходимы для правильного разрешения спора, а также имеющиеся у истца ходатайства.

Основные рекомендации по отражению сути искового заявления в описательной части:

- стиль - официально-деловой.

Исковое заявление не место для лирических отступлений и надрывных восклицаний. Поэтому не следует в подробностях описывать все морально-нравственные страдания, выпавшие на долю истца.

Подается исковое заявление от имени юридического лица, а не его руководителя. По этой причине в нем не должно быть личных оборотов (предлагаю, считаю, я и т.д.)

Исковое заявление должно иметь уравновешенную структуру, не должно иметь длинных фраз и лингвистических повторений.

Обычно текст искового заявления пишется 14 шрифтом Times New Roman.

- исковое заявление желательно уместить в объем, не превышающий две страницы.

Если объем материала, который необходимо довести до суда, превышает этот лимит, необходимо логически вычленить вспомогательные (относительно основной линии спора) фрагменты и поместить их в отдельные приложения к исковому заявлению. В первую очередь это относится к расчетам.

- оперирование законодательством.

Если точно известна правовая норма, которая дает право отстаивать свои интересы, ее необходимо отразить в исковом заявлении. Не следует использовать ссылки на здравый смысл, обычаи делового оборота, аналогию закона или права.

Здравый смысл – категория не юридическая. Обычай делового оборота сложен в доказывании, что именно такое правило поведения сложилось и широко применяется. Аналогия закона и аналогия права – теоретические конструкции, которые сложны в своем применении.

Если точная норма закона не известна лучше использовать общую норму.

- акцентированное выделение текста.

Если в исковом заявлении есть тот отрезок, который необходимо выделить, т.е. обратить внимание судьи, это можно сделать.

3. резолютивная часть.

Резолютивная же часть начинается со слов "ПРОШУ". Она является результатом всех действий, отраженных в описательной части иска. После слова "ПРОШУ" по порядку перечисляется все, что истец требует от ответчика через суд.

Далее в виде приложений перечисляются обстоятельства, на которых основываются иски требования, необходимые расчеты; копии свидетельства о государственной регистрации в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя; документы, подтверждающие уплату государственной пошлины в установленном порядке и размере; направление копий искового заявления и приложенных к нему документов; доверенность, подтверждающая полномочия представителя истца на предъявление иска (если исковое заявление подписано представителем истца) и др. необходимые для правильного разрешения дела документы.

В конце ставится дата, должность, фамилия и подпись.

Исковая давность

Исковая давность – это срок для защиты права или охраняемого законом интереса по иску лица, право которого нарушено.

Общий срок исковой давности составляет три года. Для отдельных видов требований законом могут устанавливаться специальные сроки исковой давности – сокращенные или более длительные.

Правовые последствия истечения срока исковой давности заключаются в следующем.

Исковое заявление должно быть принято судом к рассмотрению независимо от истечения срока давности. Однако каждая из сторон спора вправе в любой момент до вынесения судом решения заявить о применении исковой давности. Лишь на основании такого заявления суд вправе и обязан применить последствия истечения срока, что будет означать отказ в удовлетворении иска. Без такого заявления сам по себе факт истечения срока давности не имеет юридического значения, и суд обязан рассматривать и разрешать дело, т.е. суд не может по собственной инициативе применять исковую давность.

Смысл института исковой давности заключается в том, что, с одной стороны, управомоченному лицу дается достаточно времени для защиты своего нарушенного права или охраняемого законом интереса. Неприятие в течение этого срока мер защиты свидетельствует либо о незаинтересованности в ней управомоченного лица, либо о его нерадивости. С другой стороны это не должно служить основанием для того, чтобы постоянно держать должника, пусть и допустившего нарушение, в постоянном страхе перед ожидающим его судом и взысканием.

Что касается случаев, когда иск не мог быть своевременно предъявлен истцом вследствие каких-либо объективных обстоятельств или уважительных причин, то закон предусматривает возможность приостановления и восстановления исковой давности, вследствие которых право или охраняемый интерес истца подлежат судебной защите на общих основаниях.

Наконец, существует ряд притязаний, на которые исковая давность вообще не распространяется. Это, в частности, требования вкладчиков к банку о выдаче вкладов, требования о возмещении вреда, причиненные жизни и здоровью гражданина, и некоторые другие.

2. Перед вами извлечение из Гражданского процессуального кодекса РФ.

Ст. 131. Форма и содержание искового заявления.

1. Исковое заявление подаётся в суд в письменной форме.
2. В исковом заявлении должны быть указаны:
 - 1) наименование суда, в который подаётся заявление;
 - 2) наименование истца, его место жительства или, если истцом является организация, её место нахождения, а также наименование представителя и его адрес, если заявление подаётся представителем;
 - 3) наименование ответчика, его место жительства или, если ответчиком является организация, её место нахождения;
 - 4) обстоятельства, на которых истец основывает свои требования, и доказательства, подтверждающие эти обстоятельства (основание иска);
 - 5) требования, которые выдвигает истец; (предмет иска);
 - 6) цена иска, если он подлежит оценке, а также расчёт взыскиваемых или оспариваемых денежных сумм;
 - 7) сведения о соблюдении досудебного порядка обращения к ответчику, если это установлено федеральным законом или предусмотрено договором сторон;
 - 8) перечень прилагаемых к заявлению документов.

В заявлении могут быть указаны номера телефонов, факсов, адреса электронной почты истца, его представителя, ответчика, иные сведения, имеющие значение для рассмотрения и разрешения дела, а также изложены ходатайства истца.

Ст. 132. Документы, прилагаемые к исковому заявлению.

К исковому заявлению прилагаются:

- его копии в соответствии с количеством ответчиков и третьих лиц; документ, подтверждающий уплату государственной пошлины;
- доверенность или иной документ, удостоверяющие полномочия представителя истца;
- документы, подтверждающие обстоятельства, на которых истец основывает свои требования, копии этих документов для ответчиков и третьих лиц, если копии у них отсутствуют;
- текст опубликованного нормативного правового акта в случае его оспаривания;
- доказательство, подтверждающее выполнение обязательного досудебного порядка урегулирования спора, если такой порядок предусмотрен федеральным законом или договором;
- расчёт взыскиваемой или оспариваемой денежной суммы, подписанной истцом, его представителем, с которыми в соответствии с количеством ответчиков и третьих лиц.

3. Образец составления искового заявления.

В народный суд города Венева

От гр-на Иванова, проживающего по адресу...

Ответчик: Петров, проживающий по адресу...

Исковое заявление

Петров занял у меня 3000 рублей сроком на один месяц, а вот уже полгода как не возвращает.

Прошу взыскать с Петрова 3000 рублей долга, а также штраф за задержку в размере процентной ставки банка, в соответствии со ст. часть ГК Ф, а именно рублей.

Цена иска - _____ рублей

Приложение: копия расписки в получении денег, совершенная Петровым. Подпись Иванов ва

Найдите в иске каждый из восьми указанных в ст. 131 ГПК РФ элементов иска. Все ли элементы представлены? Что является в данном иске основание, что предметом?

Опираясь на рассмотренные статьи ГПК РФ, решите следующие задания.

4. На основании следующей ситуации составьте исковое заявление в соответствии со ст. 131 ГПК РФ, предположите, какие документы вы должны приложить к иску на основании ст. 132 ГПК РФ.

Ситуация: Сосед Петрова Куракин уже пять лет самовольно занимает 3 сотки огорода Петрова и возделывает на них фасоль.

5. На основании следующей ситуации составьте исковое заявление в соответствии со ст. 131 ГПК РФ, предположите, какие документы вы должны приложить к иску на основании ст. 132 ГПК РФ.

Ситуация: Градова Мария Петровна дала на один день швейную машинку своей внучке Ире. Но Ира не отдала машинку бабушке, а продала её своей подруге Егоровой.

Практическое занятие № 12

Порядок обращения юридических лиц в арбитражный суд, апелляционная и кассационная инстанции.

Задание 1

Составьте кассационную жалобу на решение суда.

Составьте частное представление на определение суда о прекращении дела по причине мирового соглашения.

Задача 2

Истец подал на дело кассационную жалобу.

Однако он не оформил ее должным образом и подал в суд на 12 день после вынесения решения суда.

Какие действия должен предпринять суд?

Задача 3

Стороны обжаловали решение суда.

При рассмотрении дела в кассационной инстанции стороны заключили мировое соглашение.

Суд кассационной инстанции отменил решение суда и направил дело в суд первой инстанции для рассмотрения по существу.

Правильно ли поступила кассационная инстанция?

Задача 4

Истец обжаловал в кассационном порядке решение суда. Суд жалобу удовлетворил и отменил решение суда, направив дело на новое рассмотрение в суде первой инстанции.

Через день пришла жалоба ответчика на решение суда первой инстанции.

Как должен поступить суд при получении кассационной жалобы ответчика?

Вопросы для промежуточной аттестации (экзамен):

1. Предпринимательство – основной вид самостоятельной хозяйственной деятельности: особенности, основные черты предпринимательства.
2. Организационно – правовые и организационно – экономические формы предпринимательства.
3. Виды предпринимательства и их особенности.
4. Принципы осуществления предпринимательской деятельности.
5. Сущность, цели, задачи и основные принципы государственного регулирования предпринимательства.
6. Методы государственного регулирования предпринимательства.
7. Экономическая политика регулирования предпринимательства: структура и особенности входящих в нее элементов.
8. Функции государственного регулирования предпринимательства.
9. Этапы создания собственного дела и их краткая характеристика.
10. Цели предпринимательской деятельности (общие правила и особенности формулирования).
11. Государственная регистрация организации и постановка на учет в налоговом органе.
12. Лицензирование деятельности предпринимателей.
13. Прекращение предпринимательской деятельности в форме реорганизации.
14. Прекращение предпринимательской деятельности в форме ликвидации.
15. Банкротство организации: общая характеристика и процедура.
16. 28. Порядок и результаты рассмотрения дел о банкротстве организации.
17. Наблюдение в процедуре банкротства. Внешнее управление организацией должником.
18. Конкурсное производство в процедуре банкротства. Очередность удовлетворения требований кредиторов. Мировое соглашение.
19. Экономическая сущность и содержание хозяйственного риска.
20. Виды хозяйственного риска в предпринимательстве и их характеристика. Факторы, их обуславливающие.
21. Стратегия управления хозяйственным риском: структура процесса управления предпринимательским риском и особенности составляющих.
22. Сущность кадрового обеспечения предпринимательской деятельности.
23. Методы отбора персонала для работы в предпринимательских структурах.
24. Финансирование предпринимательской деятельности. Эмиссия ценных бумаг.
25. Банковские кредиты как источник финансирования предпринимательской деятельности: принципы осуществления банковского кредитования, классификация банковских кредитов.
26. Кредитный договор с банками предпринимательских структур.
27. Коммерческое кредитование организаций: понятие, преимущества и недостатки использования, отличия от банковского.
28. Виды коммерческого кредита и их особенности.
29. Инвестиционный налоговый кредит как одна из форм финансирования предпринимательской деятельности.
30. Лизинг как одна из форм финансирования предпринимательской деятельности.
31. Финансирование организаций путем предоставления бюджетного кредита.
32. Безналичные расчеты в предпринимательской деятельности. Виды безналичных расчетов по товарным операциям и хозяйственным договорам.

33. Расчеты платежными поручениями в предпринимательской деятельности: понятие, случаи использования, виды платежных поручений, схема расчетов платежными поручениями, преимущества такой формы.
34. Особенности организации малого бизнеса: порядок создания, регистрация, организационно – правовая форма, источники финансирования.
35. Основные пути развития малого бизнеса.
36. Особенности стратегии роста малых фирм.
37. Денежные расчеты предпринимателей с населением.
38. Учет доходов, расходов и отчетность индивидуальных предпринимателей.
39. Лицензирование и сертификация в малом бизнесе.
40. Налогообложение в малом бизнесе
41. Предпринимательская тайна: сущность, механизм защиты.
42. Источники законодательства о кредитовании и расчетах.
43. Договор займа и его элементы
44. Кредитный договор.
45. Гражданско-правовая ответственность.