

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)

Кафедра экономической безопасности и управления рисками
Факультет экономики и бизнеса

Документ подписан усиленной неквалифицированной электронной подписью.

Организация: «ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Сертификат: yGtLYa09mNsmsTz29EVgBTWGDCAeliw7

Утверждено: Проректор по учебной и методической работе, Е.А. Каменева
Дата: 08.01.2026 г.

А.И. Райлян

Правовые риски хозяйствующего субъекта

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.03.01 - Экономика,

Образовательная программа «Финансовая разведка и управление рисками бизнеса»

Профиль:

«Финансовая разведка и управление рисками бизнеса»

Рекомендовано

*Факультет экономики и бизнеса
(протокол № 8 от 19.05.2026 г.)*

Одобрено

*Кафедра экономической безопасности и управления рисками
(протокол № 10 от 29.04.2026 г.)*



Содержание

1. Наименование дисциплины	3
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	5
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	6
5.1. Содержание дисциплины	6
5.2. Учебно – тематический план	8
5.3. Содержание семинаров, практических занятий	9
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	12
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	12
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	16
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	17
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	15
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	9
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	27
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	28
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	28



1. Наименование дисциплины

Правовые риски хозяйствующего субъекта

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
УК-5	Способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	Использует знания о правовых нормах действующего законодательства, регулирующих отношения в различных сферах жизнедеятельности.	Знать: Нормативно-правовую базу РФ в области анализа, оценки и управления правовым риском. Уметь: Использовать методологию анализа, оценки и управления правовым риском в организации.
		Вырабатывает пути решения конкретной задачи, выбирая оптимальный способ ее реализации, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений.	Знать: Принципы оценки, прогнозирования и управления правовыми рисками. Уметь: Использовать методологию анализа правовых рисков в организации.
ПКП-1	Способность разрабатывать и внедрять мероприятия по управлению рисками в различных функциональных направлениях организации, включая подготовку методических и нормативных доку-	Анализировать реестры рисков организации и определять ключевые уязвимости в бизнес-процессах.	Знать: Нормативно-правовую базу анализа реестров рисков организации и определения ключевых уязвимостей в бизнес-процессах Уметь: Применять нормативно-правовую базу для анализа реестров рисков организации и определения ключевых уязвимостей в бизнес-процессах



Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
	ментов, а также корректировку реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов	Разрабатывать методические рекомендации и нормативные документы для управления рисками в различных подразделениях.	Знать: Порядок разработки методических рекомендаций и нормативных документов для управления рисками в различных подразделениях Уметь: Разрабатывать мероприятия по разработке методических рекомендаций и нормативных документов для управления рисками в различных подразделениях
		Формировать предложения по корректировке риск-ориентированных процедур на основе результатов анализа данных.	Знать: Приемы и методы анализа и оценки правовых рисков в целях корректировки риск-ориентированных процедур Уметь: Применять приемы и методы анализа и оценки правовых рисков в целях корректировки риск-ориентированных процедур



3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Правовые риски хозяйствующего субъекта» относится к «Модулю "Риски в деятельности организаций"».

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Очная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 6 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3/108	108
Контактная работа – Аудиторные занятия	34	34
<i>Лекции</i>	<i>16</i>	<i>16</i>
<i>Семинары, практические занятия</i>	<i>18</i>	<i>18</i>
<i>Самостоятельная работа</i>	<i>74</i>	<i>74</i>
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет



5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Понятие правового риска

Определение правового риска. Категории правовых рисков. Инструменты риск-менеджмента. Взаимосвязь между управлением правовым и регуляторным риском и другими типами рисков. Особенности правового регулирования отдельных видов деятельности и правовые риски. Контроль за управлением правовым риском. Внутренние и внешние факторы возникновения правового риска. Организация управления правовым риском. Принципы "Знай своего клиента" и "Знай своего служащего". Минимизация правового риска. Правовой аудит.

Тема 2. Гражданско-правовые риски хозяйствующего субъекта

Понятие и классификация гражданско-правовых рисков. Понятие предпринимательской деятельности. Предпринимательские риски. Риск банкротства субъекта хозяйственной деятельности. Понятие и состав убытков. Риск причинения убытков. Риск оспаривания сделки. Риск пропуска срока исковой давности. Риск утраты, повреждения или случайной гибели имущества. Момент перехода рисков собственника. Распределение рисков при передаче имущества во временное владение и пользование. Риск обращения взыскания на имущество по требованию кредитора. Риск неисполнения гражданско-правового обязательства. Валютная оговорка и валютный риск. Риск наступления имущественной ответственности. Солидарная и субсидиарная ответственность. Форс-мажор. Риск потери деловой репутации (репутационный риск). Управление гражданско-правовыми рисками. Способы обеспечения исполнения обязательств. Возмещение убытков. Проценты за пользование чужими денежными средствами. Эстопель. Возмещение потерь. Заверения об обстоятельствах. Расторжение договора. Страхование.

Тема 3. Корпоративно-правовые риски хозяйствующего субъекта

Понятие корпоративно-правовых рисков. Права и обязанности участников корпорации. Корпоративные споры. Риск субсидиарной ответственности по долгам корпорации. «Корпоративная вуаль». Риск утраты прав на акции (доли) в уставном капитале. Споры, связанные с принадлежностью акций, долей в уставном капитале. Режим общей совместной собственности супругов на акции (доли) и связанные с этим



риски. Споры об обжаловании решений органов управления юридического лица. Риск причинения убытков корпорации и порядок возмещения таких убытков. Ответственность контролирующих лиц. Атипичные сделки корпорации. Конфликт интересов. Риск недействительности сделок юридического лица. Управление корпоративно-правовыми рисками. Корпоративные соглашения.

Тема 4. Защита прав субъекта хозяйственной деятельности и минимизация правового и регуляторного риска

Способы защиты прав субъекта хозяйственной деятельности. Судебный способ защиты прав и процессуальные риски. Способы затягивания сроков рассмотрения дел. Злоупотребление правом. Судебный порядок обращения взыскания на имущество должника. Исполнительное производство. Риск вывода активов должника. Риск ненадлежащего исполнения обязанностей судебным приставом. Риск изменения подходов в судебной практике по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью лица. Влияние изменения подходов в правоприменительной практике на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует хозяйствующий субъект. Административный порядок защиты прав субъекта хозяйственной деятельности. Защита прав субъектов хозяйственной деятельности при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля. Обжалование решений, действий (бездействий) органов публичной власти. Альтернативные способы защиты прав субъекта хозяйственной деятельности. Медиация и иные примирительные процедуры.



5.2. Учебно – тематический план

Очная форма обучения

п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах				
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоятельная работа
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия	
1	Понятие правового риска	28	8	4	4	20
2	Гражданско-правовые риски хозяйствующего субъекта	30	10	4	6	20
3	Корпоративно-правовые риски хозяйствующего субъекта	28	8	4	4	20
4	Защита прав субъекта хозяйственной деятельности и минимизация правового и регуляторного риска	22	8	4	4	14
В целом по дисциплине		108	34	16	18	74



5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
Понятие правового риска	1. Понятие правового риска 2. Факторы правовых рисков 3. Классификация правовых рисков 4. Управление правовыми рисками 5. Идентификация правовых рисков 6. Методы снижения правовых рисков Рекомендуемые источники: Основная 1-2. Дополнительная 1-4. Интернет-ресурсы 1-19.	Устные ответы по заданиям УНК с последующим обсуждением. Решение задач. Проведение устного опроса. Диспут по теме.
Гражданско-правовые риски хозяйствующего субъекта	1. Понятие и виды гражданско-правовых рисков. 2. Риски предпринимательской деятельности. 3. Риски собственника. 4. Обязательственно-правовые риски. 5. Валютный риск. 6. Репутационный риск. Защита деловой репутации. 7. Способы минимизации гражданско-правовых рисков. Рекомендуемые источники: Основная 1-2. Дополнительная 1-4.	Устные ответы по заданиям УНК с последующим обсуждением. Решение задач. Проведение устного опроса. Диспут по теме.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
	Интернет-ресурсы 1-19.	
Корпоративно-правовые риски хозяйствующего субъекта	1. Понятие и виды корпоративно-правовых рисков. 2. Риск субсидиарной ответственности контролирующего лица. 3. Риск утраты прав на акции или доли в уставном капитале. 4. Риск причинения убытков корпорации действиями (бездействиями) органов управления. 5. Риск оспаривания атипичных сделок. 6. Риск признания недействительными решений органов корпоративного управления. Рекомендуемые источники: Основная 1-2. Дополнительная 1-4. Интернет-ресурсы 1-19.	Устные ответы по заданиям УНК с последующим обсуждением. Решение задач. Проведение устного опроса. Диспут по теме.
Защита прав субъекта хозяйственной деятельности и минимизация правового и регуляторного риска	1. Способы защиты прав и минимизация риска. 2. Процессуальные риски. 3. Исполнительские риски. 4. Примирительные процедуры и минимизация рисков. 5. Минимизация рисков, связанных с незаконными действиями (бездействием) органов публичной власти. Рекомендуемые источники:	Устные ответы по заданиям УНК с последующим обсуждением. Решение задач. Проведение устного опроса. Диспут по теме.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
	Основная 1-2. Дополнительная 1-4. Интернет-ресурсы 1-19.	



6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Понятие правового риска	1. Особенности регуляторного (законодательного) регулирования видов деятельности и правовые риски. 2. Соотношение правового, репутационного и регуляторного риска. 3. Правовой и регуляторный риск: иностранные практики. 4. Правовые риски, связанные с ведением деятельности в иностранной юрисдикции.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение контрольной работы.
Гражданско-правовые риски хозяйствующего субъекта	1. Требования к организации управления и управлению гражданско-правовым риском. 2. Меры по выявлению источников гражданско-правового риска 3. Меры, направленные на снижение гражданско-правового риска. 4. Несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности хозяйствующего субъекта) как фактор риска.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение контрольной работы.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Корпоративно-правовые риски хозяйствующего субъекта	1. Организация управления корпоративно- правовым риском. 2. Меры по выявлению источников корпоративно- правового риска 3. Меры, направленные на снижение корпоративно- правового риска. 4. Предотвращение корпоративных конфликтов как мера по профилактике корпоративно-правовых рисков. 5. Правовой «дью дилидженс» в сфере корпоративных слияний и поглощений.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение контрольной работы.
Защита прав субъекта хозяйственной деятельности и минимизация правового и регуляторного риска	1. Риск судебной ошибки. Воздействие на риск. 2. Последствия нарушения законодательства контрольно-надзорным органом. 3. Выбор способа защиты прав субъекта хозяйственной деятельности. 4. Риски, связанные с текущими судебными процессами хозяйствующего субъекта.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение контрольной работы.



6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Контроль самостоятельной работы предполагает выполнение контрольных работ, проверку письменных заданий, обсуждение докладов и выступлений, персональное собеседование на индивидуальных консультациях.

Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом оценки работы в семестре (выполнение домашнего творческого задания, аудиторных самостоятельных работ и домашних заданий, решение задач и участие в обсуждениях на практических занятиях и др.), оценки итоговых знаний (по результатам зачета) и в соответствии с критериями Финансового университета реализуется следующим образом:

№ п/п	Вид отчетности	Баллы
1.	Работа в семестре	40
2.	Зачет	60
	Итого:	100

Формы текущего контроля успеваемости и их балльная оценка

Формы текущего контроля	Количество баллов
Активная работа на семинарских занятиях (в т.ч. опрос по теме, участие в дискуссии)	6
Посещение лекций	4
Решение задач, кейсов, активное участие в ходе их решения и обсуждении результатов	20
Контрольная работа	10
Итого:	40

Примерная тематика контрольных работ

1. Понятие правового риска.
2. Факторы правовых рисков.
3. Классификация правовых рисков.
4. Управление правовыми рисками.



5. Идентификация правовых рисков.
6. Методы снижения правовых рисков.
7. Понятие и виды гражданско-правовых рисков.
8. Риски предпринимательской деятельности.
9. Риски собственника.
10. Обязательственно-правовые риски.
11. Валютный риск.
12. Репутационный риск. Защита деловой репутации.
13. Способы минимизации гражданско-правовых рисков.
14. Понятие и виды корпоративно-правовых рисков.
15. Риск субсидиарной ответственности контролирующего лица.
16. Риск утраты прав на акции или доли в уставном капитале.
17. Риск причинения убытков корпорации действиями (бездействиями) органов управления.
18. Риск оспаривания атипичных сделок.
19. Риск признания недействительными решений органов корпоративного управления.
20. Способы защиты прав и минимизация риска.
21. Процессуальные риски.
22. Исполнительские риски.
23. Примириительные процедуры и минимизация рисков.
24. Минимизация рисков, связанных с незаконными действиями (бездействием) органов публичной власти.

Методические рекомендации по выполнению контрольной работы

Контрольная работа – это письменная работа, являющаяся одной из форм текущего контроля. Контрольная работа носит практико-ориентированный характер и основана на анализе конкретных практических ситуаций. В контрольной работе решаются конкретные задачи либо раскрываются определенные условия вопросы. Контрольная работа выполняется на основании задания.

Цели контрольной работы:

1. усвоение теоретического материала в рамках дисциплины;
2. выработка навыков анализа и обобщения информации, самостоятельной работы с источниками;
3. подготовка практических рекомендаций по управлению правовыми рисками хозяйствующего субъекта.

В ходе выполнения контрольной работы используются действующее законодательство и подзаконные нормативные правовые акты, статистические данные



и пр.

При выполнении контрольной работы, согласно представленному заданию, необходимо провести анализ правовых рисков применительно к предложенному кейсу, выявить факторы риска и предложить меры по минимизации правовых рисков.

Контрольная работа оценивается исходя из полноты раскрытия проблемы - анализ правовых рисков, выявление факторов правовых рисков, раскрытие негативных последствий реализовавшегося правового риска, наличие предложений по управлению правовым риском и минимизации негативных последствий реализовавшегося правового риска.

Максимальный балл при оценке контрольной работы в рамках текущего контроля - 10.

Дополнительная информация

Примерные вопросы для научных дискуссий, докладов и презентаций

1. Понятие и классификация правовых и регуляторных рисков компании.
2. Валютные риски и валютная оговорка в соглашении сторон.
3. Измерение правовых и регуляторных рисков.
4. Управление правовыми и регуляторными рисками.
5. Обоснованность принятия правового риска.
6. Использование залога в управлении правовыми рисками.
7. Проблемы в оценке правовых и регуляторных рисков.
8. Источники правовых и регуляторных рисков.
9. Анализ и способы определения и выявления правовых и регуляторных рисков.
10. Роль правового аудита в определении и выявлении правовых и регуляторных рисков.
11. Анализ и оценка данных о прошлых убытках.
12. Подходы к управлению правовыми и регуляторными рисками.
13. Мониторинг потерь от наступления правового риска.
14. Источники правового риска. Анализ и способы определения правового риска.
15. Судебные риски в деятельности хозяйствующего субъекта.



7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы содержится в разделе 2. «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
УК-5. Способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	Использует знания о правовых нормах действующего законодательства, регулирующих отношения в различных сферах жизнедеятельности.	Знать: Нормативно-правовую базу РФ в области анализа, оценки и управления правовым риском. Уметь: Использовать методологию анализа, оценки и управления правовым риском в организации.	Задание 1. На основании положений действующего законодательства проведите классификацию правовых рисков. Проведите разграничение между правовым и регуляторным риском. Задание 2. Проведите оценку риска неплатежеспособности контрагента и предложите меры по его минимизации.
	Вырабатывает пути решения конкретной	Знать: Принципы оценки, прогнозиро-	Задание 1. Оцените репутационный риск организации и предложите меры по управлению риском.



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
	задачи, выбирая оптимальный способ ее реализации, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений.	вания и управления правовыми рисками. Уметь: Использовать методологию анализа правовых рисков в организации.	Задание 2. Предложите мероприятия по оценке залоговых рисков.
ПКП-1. Способность разрабатывать и внедрять мероприятия по управлению рисками в различных функциональных направлениях организации, включая подготовку методических и	Анализировать реестры рисков организации и определять ключевые уязвимости в бизнес-процессах.	Знать: Нормативно-правовую базу анализа реестров рисков организации и определения ключевых уязвимостей в бизнес-процессах Уметь: Применять нормативно-правовую базу для анализа реестров рисков организации и определения ключевых уязви-	Задание 1. На основании положений действующего законодательства проведите классификацию правовых рисков. Проведите разграничение между правовым и регуляторным риском. Задание 2. Проведите оценку риска неплатежеспособности контрагента и предложите меры по его минимизации.



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
нормативных документов, а также корректировку реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов		мостей в бизнес-процессах	
	Разрабатывать методические рекомендации и нормативные документы для управления рисками в различных подразделениях.	Знать: Порядок разработки методических рекомендаций и нормативных документов для управления рисками в различных подразделениях Уметь: Разрабатывать мероприятия по разработке методических рекомендаций и нормативных документов для управления рисками в различных подразделениях	Задание 1. Определите структуру и порядок функционирования подразделения по управлению правовым риском в организации Задание 2. Определите структуру и содержание локального акта об управлении правовым риском организации
	Формировать предложения по корректи-	Знать: Приемы и методы анализа и	Задание 1. Определите значение оценки правовых рисков при выявлении угроз экономической безопасности хозяйствующего субъекта



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
	ровке риск-ориентированных процедур на основе результатов анализа данных.	оценки правовых рисков в целях корректировки риск-ориентированных процедур Уметь: Применять приемы и методы анализа и оценки правовых рисков в целях корректировки риск-ориентированных процедур	Задание 2. Предложите мероприятия по комплексной оценке рисков при заключении договора купли-продажи доли в ООО



Примеры практико-ориентированных заданий

Практические задания, задачи (типовые)

Задача 1. Конкурсный кредитор подал заявление о признании решения собрания кредиторов недействительным (ст. 15 Закона о банкротстве) по истечении 6 месяцев с даты принятия решения, но в течение 20 дней с даты, когда он узнал о данном решении.

1. Раскройте понятие риска пропуска срока исковой давности.
2. Подлежит ли удовлетворению ходатайство кредитора о восстановлении пропущенного срока?
3. Наступили ли в данном случае последствия пропуска исковой давности?

Задача 2. За несколько дней до подачи заявления о расторжении брака, в период, когда супруги уже стали жить отдельно, супруга, как единственный участник ООО, приняла решение об увеличении уставного капитала за счет взносов третьих лиц (все четверо являлись ее родственниками), а затем продала им свою долю в уставном капитале и таким образом вышла из состава участников.

Имел ли место факт нарушения имущественных прав второго супруга? Оцените риск оспаривания указанных сделок. Задача

Задача 3. Стороны заключили договор купли-продажи, по которому продавец обязался поставить товар на склад покупателя в Липецкой области в согласованные сроки, но не позднее 1 апреля 2020 года. Одну из партий частично поставили 29 и 30 апреля. Покупатель направил контрагенту претензию с требованием уплатить договорную неустойку. Продавец отказался ее выплачивать, объяснив нарушение сроков поставки обстоятельствами непреодолимой силы.

1. Являются ли ограничительные меры обстоятельством непреодолимой силы (форс-мажор)?
2. Каким образом в данном случае лежит распределяется риск ненадлежащего исполнения обязательств по поставке товара?

Примеры тестовых заданий

1. К внутренним факторам правового риска относятся:
 - а) нахождение контрагентов под юрисдикцией иностранных государств;
 - б) нахождение филиалов организации под юрисдикцией иностранных государств;
 - в) нарушение контрагентами организации условий договоров;
 - г) неэффективная организация правовой работы.
2. К внешним факторам правового риска относятся:
 - а) несовершенство правовой системы;
 - б) нарушение организацией условий договоров;



- в) несоблюдение организацией законодательства;
- г) несоответствие внутренних документов организации законодательству.

3. Качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности хозяйствующего субъекта:

- а) доброе имя;
- б) деловая репутация;
- в) честь и достоинство;
- г) платежеспособность.

4. Риск возникновения у организации убытков вследствие несоблюдения принципов профессиональной этики:

- а) правовой риск;
- б) регуляторный риск;
- в) репутационный риск;
- г) операционный риск.

5. Основной процедурой реализации принципа «знай своего клиента» в кредитной организации является:

- а) разработка адекватной политики и процедур;
- б) мониторинг движения денежных потоков;
- в) управление банковскими рисками;
- г) идентификация клиентов кредитной организации.

Примеры вопросов для подготовки к промежуточной аттестации

1. Понятие правового и регуляторного риска в деятельности хозяйствующего субъекта.

2. Факторы правовых и регуляторных рисков в основных видах хозяйственной деятельности.

3. Общая характеристика правомерности экономической деятельности.

4. Классификация правовых рисков и регуляторных.

5. Управление правовыми и регуляторными рисками.

6. Идентификация правовых и регуляторных рисков.

7. Методы снижения правовых и регуляторных рисков.

8. Риск неисполнения денежного обязательства.

9. Риск банкротства юридического лица.

10. Риск банкротства гражданина.

11. Риск случайной гибели или повреждения имущества.

12. Правовые риски в договорной деятельности.

13. Риск возникновения убытков.

14. Правовые риски в кредитно-финансовых организациях.



15. Риски, связанные с осуществлением самовольной постройки.
16. Бремя содержания имущества.
17. Риск обращения взыскания на имущество по долгам.
18. Заверение об обстоятельствах.
19. Возмещение потерь.
20. Возмещение убытков.
21. Риск признания сделки недействительной.
22. Риск оспаривания сделок должника.
23. Репутационный риск.
24. Риск признания решения собрания участников корпорации недействительным.
25. Риск оспаривания атипичных сделок.
26. Правовой дыр дилидженс в сфере залоговых отношений.
27. Риск обжалования судебного акта.
28. Валютный риск в договорных отношениях.
29. Риски пропуска срока исковой давности.
30. Оценка правовых рисков при осуществлении сделок с акциями (долями).
31. Способы обеспечения исполнения обязательств.
32. Досудебное урегулирование спора.
33. Ответственность членов органов управления юридического лица.
34. Субсидиарная ответственность участников юридического лица.



8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература:

1. Авдийский, В.И. Теория и практика управления рисками организации : Учебник / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных Электрон. дан. Москва : КноРус, 2021 275 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/940503> ISBN 978-5-406-08746-6. [БИК ID: RU\bookru\bibl\940503]
2. Безденежных, В.М. Управление рисками организации: Теория методология и практика + eПриложение : Учебник / В.М. Безденежных, В.И. Авдийский Электрон. дан. Москва : КноРус, 2024 338 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/954134> ISBN 978-5-406-13080-3. [БИК ID: RU\bookru\bibl\954134]

Дополнительная литература:

1. Авдийский, Владимир Иванович Организация предупреждения правонарушений в экономической сфере : учебник для вузов / В. И. Авдийский, Ю. В. Трунцевский, А. В. Петренко, И. Л. Трунов ; под общей редакцией Ю. В. Трунцевского. 2-е изд., пер. и доп Электрон. дан. Москва : Юрайт, 2026 212 с (Высшее образование) URL: <https://urait.ru/bcode/582954> (дата обращения: 27.02.2026). Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей <https://urait.ru/bcode/582954> ISBN 978-5-534-20489-6 : 1219.00. [БИК ID: RU2fURAIT2f582954]
2. Антонова, Е.Г. Предпринимательское право : Учебник / Е.Г. Антонова, О.Н. Васильева, Е.Л. Венгеровский [и др.]; под. ред. В.Н. Коваль, О.Н. Васильева Электрон. дан. Москва : КноРус, 2026 270 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/959429> ISBN 978-5-406-14355-1. [БИК ID: RU\bookru\bibl\959429]
3. Ручкина, Гульнара Флюоровна Предпринимательское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. Электрон. дан. Москва : Юрайт, 2026 401 с (Высшее образование) URL: <https://urait.ru/bcode/588274> (дата обращения: 27.02.2026). Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей <https://urait.ru/bcode/588274> ISBN 978-5-534-14607-3 : 2089.00. [БИК ID: RU2fURAIT2f588274]

Нормативные правовые акты:



1. Федеральный закон от 31 июля 2020 г. N 248-ФЗ "О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации" // Собрание законодательства Российской Федерации от 3 августа 2020 г. N 31 (часть I) ст. 5007.
2. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" // Собрание законодательства Российской Федерации от 28 октября 2002 г. N 43 ст. 4190.
3. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24 июля 2002 г. N 95-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 29 июля 2002 г. N 30 ст. 3012.
4. Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" // Собрание законодательства Российской Федерации от 16 февраля 1998 г. N 7 ст. 785.
5. Часть вторая Гражданского кодекса Российской Федерации от 26 января 1996 г. N 14-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 29 января 1996 г. N 5 ст. 410.
6. Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" // Собрание законодательства Российской Федерации от 1 января 1996 г. N 1 ст. 1.
7. Часть первая Гражданского кодекса Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 5 декабря 1994 г. N 32 ст. 3301.
8. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-I "О банках и банковской деятельности" // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР от 6 декабря 1990 г. N 27 ст. 357.
9. Положение Банка России от 27 марта 2020 г. N 714-П "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг" // Вестник Банка России от 27 мая 2020 г. N 39-40.
10. Указание Банка России от 29 сентября 2016 г. N 4144-У "О требованиях к системе управления рисками, связанными с осуществлением репозитарной деятельности, и правилам управления рисками репозитария" // Вестник Банка России от 9 ноября 2016 г. N 101.
11. Положение Банка России от 12 марта 2015 г. N 463-П "О требованиях, направленных на снижение рисков осуществления клиринговой деятельности, и требованиях к документу (документам), определяющему (определяющим) меры, направленные на снижение кредитных, операционных и иных рисков, в том числе рисков, связанных с совмещением клиринговой деятельности с иными видами деятельности" // Вестник Банка России от 14 мая 2015 г. N 42.



12. Письмо Банка России от 30 июня 2005 г. N 92-Т "Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах" // Вестник Банка России от 6 июля 2005 г. N 34.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
(<http://library.fa.ru/files/elibfa.pdf>)
2. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
3. Электронно-библиотечная система "Университетская библиотека ОНЛАЙН" <http://biblioclub.ru/>
4. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>
5. "Деловая онлайн библиотека" издательства "Альпина Паблишер" <http://lib.alpinadigital.ru/en/library>
6. Электронно-библиотечная система издательства "Лань" <https://e.lanbook.com/>
7. Образовательная платформа "ЮРАЙТ" <https://urait.ru/>
8. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
9. Информационно-образовательный портал Финуниверситета: <https://org.fa.ru>
10. • Электронно-библиотечная система издательства Проспект <http://ebs.prospekt.org/books>
11. • Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital <http://lib.alpinadigital.ru/>
12. • Национальная электронная библиотека <http://нэб.рф/>
13. • Справочная правовая система «Консультант Плюс» <https://www.consultant.ru/>
14. • Справочная правовая система «ГАРАНТ» <https://www.garant.ru/>
15. • CNKI. Academic Reference <https://ar.oversea.cnki.net/>
16. СПАРК <https://spark-interfax.ru/>
17. Портал корпоративного управления. Раздел «Информационные технологии»
- www.iteam.ru/publications/it/
18. www.cbr.ru - Официальный сайт Банка России
19. www.government.ru - Официальный сайт Правительства Российской Федерации



10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Студентам при подготовке следует использовать нормативные документы Финансового университета, Методические рекомендации по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете, утвержденные приказом Финуниверситета от 11.05.2021 г. № 1040, использовать методические рекомендации факультета и кафедры.



11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем

Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Kaspersky
2. Microsoft Office (Windows)
3. Libre Office

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»
2. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
3. Информационная система СПАРК
4. Портал арбитражных дел «Электронное правосудие» (<https://kad.arbitr.ru/>).

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

1. не предусмотрены

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

1. Учебная аудитория для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), набор демонстрационного оборудования (проектор, экран)
2. Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде Университета.
3. Библиотека, читальный зал