

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)**

**Департамент экономической безопасности и управления рисками
Факультета экономики и бизнеса**

Правовые основы должной осмотрительности

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»

Образовательная программа
«Экономика и бизнес»

Образовательная программа
«Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»

Москва 2023

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования**

**«Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации»**

**Департамент экономической безопасности и управления рисками
Факультета экономики и бизнеса**

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и
методической работе
Е.А. Каменева
«27» июня 2023 г.

А.И. Райлян

Правовые основы должной осмотрительности

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»

Образовательная программа
«Экономика и бизнес»

Образовательная программа
«Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»

*Одобрено Советом учебно-научного Департамента экономической
безопасности и управления рисками
(протокол № 10 от 22.05.2023 г.)*

*Рекомендовано Ученым советом Факультета экономики и бизнеса
(протокол №31 от 20.06.2023 г.)*

Москва – 2023

Содержание

1. Наименование дисциплины.....	4
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине	4
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	5
4. Объем дисциплины 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.....	5
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	9
Примеры тестовых заданий.....	11
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	12
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	16
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	17
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	16
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.....	18
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	19

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Правовые основы должной осмотрительности»

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине

Дисциплина обеспечивает формирование следующих компетенций:

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
Образовательная программа «Экономика и бизнес»			
Образовательная программа «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»			
Профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность»			
УК-5	Способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	1. Использует знания о правовых нормах действующего законодательства, регулирующих отношения в различных сферах жизнедеятельности	Знание: Нормативно-правовой базы РФ в области должной осмотрительности. Умение: Использование методологии анализа, оценки и управления рисками, связанными с должной осмотрительностью.
		2. Вырабатывает пути решения конкретной задачи, выбирая оптимальный способ ее реализации, исходя из действующих правовых норм. и имеющихся ресурсов и ограничений.	Знание: Принципов оценки должной осмотрительности. Умение: Использования методологии оценки должной осмотрительности.
ПКП-4	Способность разрабатывать варианты риск-ориентированных решений и обосновывать их выбор на основе реального состояния социально-экономической и финансовой эффективности систем экономической безопасности	1. Анализирует и вносит предложения по изменению в корпоративные нормативные акты информацию о порядке и особенностях выполнения действий по управлению рисками и эффективности выполнения этих действий.	Знание: Методики анализа и оценки эффективности применения корпоративных актов в сфере управления рисками. Умение: Использование методологии анализа корпоративных актов в сфере управления рисками, формирование предложений по их изменению.
		2. Выстраивает и предлагает руководству структуру	Знание: Принципов построения структуры безопасности организации, формирования базовых КПЭ (KPI) для

		безопасности организации с обоснованием ее бюджетирования, формулирует и оценивает базовые КПЭ (KPI) для сотрудников службы экономической безопасности.	сотрудников службы экономической безопасности. Умение: Проведение оценки структуры безопасности организации, подготовка предложений по формированию структуры безопасности организации и системы базовых КПЭ (KPI) для сотрудников службы экономической безопасности.
		3. Разрабатывает программы по совершенствованию процедур управления рисками в целях обеспечения экономической безопасности в соответствии с лучшими практиками.	Знание: Основ управления рисками в целях обеспечения экономической безопасности в соответствии с лучшими практиками. Умение: Разрабатывать предложения по совершенствованию процедур управления рисками в целях обеспечения экономической безопасности в соответствии с лучшими практиками.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Правовые основы должной осмотрительности» является дисциплиной Цикла профиля (элективный) по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», образовательная программа: «Экономика и бизнес», профиль: «Анализ рисков и экономическая безопасность», образовательная программа «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность», профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность».

Для освоения дисциплины необходимо обладать знанием основ права, основ функционирования экономики на микро- и макроуровне, особенностей организации бухгалтерского учета.

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

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 часов). Вид промежуточной аттестации - зачет.

Вид учебной работы по дисциплине

Таблица 2

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	7 семестр (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	108	108
Аудиторные занятия – Контактная работа	34	34
Лекции	16	16

Семинарские занятия	18	18
Самостоятельная работа	74	74
Вид текущего контроля	Домашнее творческое задание	Домашнее творческое задание
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 должной осмотрительности

Определение должной осмотрительности. Должная осмотрительность в предпринимательской деятельности. Должная осмотрительность в налоговых отношениях.

Пределы должной осмотрительности хозяйствующего субъекта. Принципы разумности и, добросовестности и принцип должной осмотрительности.

Принципы "Знай своего клиента". Минимизация рисков, правовой аудит.

Тема 2. Должная осмотрительность налогоплательщика

Пределы осуществления прав по исчислению налоговой базы и (или) суммы налога, сбора, страховых взносов. Учет должной осмотрительности налогоплательщика при оценке обоснованности налоговой выгоды.

Перечень мер должной осмотрительности. Обоснованность выбора контрагента.

Распределение бремени доказывания должной осмотрительности между налоговым органом и налогоплательщиком. Сервисы ФНС России.

Тема 3. Должная осмотрительность в гражданском (хозяйственном) обороте

Стандарт осмотрительного поведения при выборе контрагента в гражданском (хозяйственном) обороте (коммерческая осмотрительность).

Критерии проявления должной осмотрительности. Условия сделки и их коммерческая привлекательность, деловая репутация, платежеспособность контрагента. Риск неисполнения обязательств, наличие у контрагента необходимых ресурсов (производственных мощностей, технологического оборудования, квалифицированного персонала) и соответствующего опыта.

Поиск, мониторинг и отбор контрагента. Источник информации о контрагенте. Стандарты проверки контрагентов с учетом критериев коммерческой осмотрительности.

Тема 4. Правовые последствия несоблюдения требований должной осмотрительности

Доказательства проявления коммерческой осмотрительности при выборе контрагента. Риск налоговых претензий. Налоговая ответственность. Управление налоговым риском.

Правовые риски несоблюдения требований должной осмотрительности. Понятие убытков. Управление правовым риском.

Способы защиты прав субъекта хозяйственной деятельности. Судебный способ защиты прав. Административный порядок защиты прав субъекта хозяйственной деятельности. Особенности разрешения налоговых споров.

5.2. Учебно – тематический план

Таблица 3

№ п п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоятельная работа	
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия		
1.	Тема 1. Понятие должной осмотрительности	26	8	4	4	18	Опрос. Заслушивание докладов с презентацией, заданий УНК, диспут.
2.	Тема 2. Должная осмотрительность налогоплательщика	30	10	4	6	20	Опрос. Заслушивание докладов с презентацией, заданий УНК, диспут.
3.	Тема 3. Должная осмотрительность в гражданском (хозяйственном) обороте	26	8	4	4	18	Опрос. Заслушивание докладов с презентацией, заданий УНК, диспут.
4.	Тема 4. Правовые последствия несоблюдения требований должной	26	8	4	4	18	Опрос. Заслушивание докладов с презентацией, заданий УНК, диспут.

	осмотрительности						
	В целом по дисциплине	108	34	16	18	74	Домашнее творческое задание
	Итого в %		31%	47%	53%	69%	

5.3. Содержание практических и семинарских занятий

Таблица 4

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Понятие должной осмотрительности	1. Понятие должной осмотрительности. 2. Пределы должной осмотрительности. 3. Меры должной осмотрительности. 4. Принципы «Знай своего клиента». 5. Правовой аудит. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 1-3.</i> <i>Интернет-ресурсы 1-16.</i>	Устные ответы по заданиям УНК с последующим обсуждением. Проведение устного опроса. Диспут по теме.
Тема 2. Должная осмотрительность налогоплательщика	1. Пределы осуществления прав налогоплательщика. 2. Налоговые риски субъекта хозяйственной деятельности. 3. Меры должной осмотрительности в налоговых отношениях. 4. Доказывание должной осмотрительности в налоговых отношениях. 5. Ответственность налогоплательщика. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 1-3.</i> <i>Интернет-ресурсы 1-16.</i>	Устные ответы по заданиям УНК с последующим обсуждением. Проведение устного опроса. Диспут по теме.
Тема 3. Должная осмотрительность в гражданском (хозяйственном) обороте	1. Стандарт осмотрительного поведения. 2. Критерии должной осмотрительности. 3. Оценка условий договора. 4. Оценка деловой репутации, контрагента. 5. Оценка платежеспособности контрагента. 6. Стандарты проверки контрагентов. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 1-3.</i> <i>Интернет-ресурсы 1-16.</i>	Устные ответы по заданиям УНК с последующим обсуждением. Проведение устного опроса. Диспут по теме.
Тема 4. Правовые последствия несоблюдения	1. Доказывание проявления должной осмотрительности.	Устные ответы по заданиям УНК с

требований должной осмотрительности	2. Правовые риски несоблюдения требований должной осмотрительности. 3. Налоговые риски несоблюдения требований должной осмотрительности. 4. Защита прав субъекта хозяйственной деятельности. 5. Оспаривание решений налоговых органов. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 1-3.</i> <i>Интернет-ресурсы 1-16.</i>	последующим обсуждением. Проведение устного опроса. Диспут по теме.
---	--	---

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

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

Таблица 5

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
1	2	3
Тема 1. Понятие должной осмотрительности	1.Правовое регулирование в сфере должной осмотрительности. 2.Правовые позиции ВАС России в сфере должной осмотрительности. 3.Соотношение правового и регуляторного риска в контексте должной осмотрительности. 4.Принцип добросовестности. 5.Принцип разумности.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.
Тема 2. Должная осмотрительность налогоплательщика	1.Требования к должной осмотрительности налогоплательщика. 2.Меры должной осмотрительности налогоплательщика. 3.Выявление «технических» компаний. 4.Риски налогоплательщика при не проявлении должной осмотрительности.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания..
Тема 3. Должная осмотрительность в гражданском (хозяйственном) обороте	1. Организация управления правовым риском и должная осмотрительность. 2. Меры должной осмотрительности в гражданском (хозяйственном) обороте. 3. Меры, направленные на снижение рисков, связанных с недобросовестностью контрагента. 4. Оценка деловой репутации контрагента. 5. Правовой «дью дилидженс» и должная осмотрительность.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.

Тема 4. Правовые последствия несоблюдения требований должной осмотрительности	1. Регуляторные риски несоблюдения требований должной осмотрительности. 2. Правовые риски несоблюдения требований должной осмотрительности. 3. Выбор способа защиты прав субъекта хозяйственной деятельности. 4. Налоговые споры. 5. Имущественная ответственность членов органов управления компании.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.
---	--	--

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 3)

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 модуле	40
2.	Зачет	60
	Итого:	100

Формы текущего контроля успеваемости и их балльная оценка

Формы текущего контроля	Количество баллов
Активная работа на семинарском занятии (в том числе блиц-опрос по теме)	12
Посещение	6
Выполнение заранее подготовленных для выступления на семинаре докладов, выступлений, кейсов, ситуационных задач (по перечню, предложенному преподавателем, ведущим семинары)	12
Домашнее творческое задание	10
Итого	40

Примерные вопросы для научных дискуссий, докладов и презентаций

1. Принцип должной осмотрительности в коммерческой деятельности.
2. Должная осмотрительность в налоговых отношениях.
3. Принцип "Знай своего клиента" в финансово-кредитных отношениях.

4. Принцип добросовестности в имущественных отношениях.
5. Необоснованная налоговая выгода.
6. Распределение бремени доказывания и пределы должной осмотрительности.
7. Правовой «дью дилидженс».
8. Меры должной осмотрительности в налоговых отношениях.
9. Меры должной осмотрительности в коммерческих отношениях.
10. Должная осмотрительность в контрактных отношениях.
11. Проверка контрагента в рамках должной осмотрительности.
12. Доказательства проявления осмотрительности в экономических спорах.
13. Определение платежеспособности контрагента.
14. Правовые риски нарушения принципа должной осмотрительности в налоговых отношениях.
15. Правовые риски нарушения принципа должной осмотрительности в коммерческих отношениях.

Практические задания, задачи (типовые)

Задача 1. При заключении договора поставки с ООО «Л» компанией в отношении ООО «Лютик» были затребованы и проверены следующие документы:

- копии свидетельств о регистрации и о постановке на налоговый учет;
- устав;
- приказ о назначении генерального директора;
- выписка из базы данных ЕГРЮЛ;

Установлены ли требования по проявленной должной осмотрительности при заключении договора поставки?

Задача 2. Покупатели для проявления должной осмотрительности запрашивают документы ИП и вместе с ними просят прислать скан-копию паспорта ИП.

Правомерен ли запрос копии паспорта ИП?

Задача 3. Организация на общей системе налогообложения планирует заключить договор с самозанятым физическим лицом.

Требуется ли в этом случае перечислять НДФЛ, как при договоре гражданско-правового характера с физическим лицом?

Какие документы необходимо затребовать у физического лица для проявления должной осмотрительности?

Примеры тестовых заданий

1. Организация, выплачивающая самозанятому лицу доход:

- а) признается налоговым агентом и обязана удерживать НДФЛ и начислять страховые взносы;
- б) не признается налоговым агентом и не обязана удерживать НДФЛ и начислять страховые взносы;

в) признается налоговым агентом и обязана удерживать НДФЛ, но не начислять страховые взносы.

2. Есть ли у юридического лица в рамках должной осмотрительности обязанность ежеквартально проверять контрагентов, с которыми заключены какие-либо договоры?

а) достаточно одной проверки на момент заключения договора;
б) предусмотрена обязанность проводить повторную проверку контрагента ежеквартально.

в) все зависит от фактических условий работы с контрагентом.

3. Нарушение контрагентом налогоплательщика законодательства о налогах и сборах:

а) не может рассматриваться в качестве самостоятельного основания для признания уменьшения налогоплательщиком налоговой базы неправомерным;

б) является самостоятельным основанием для признания уменьшения налогоплательщиком налоговой базы неправомерным;

в) может быть признано самостоятельным основанием для признания уменьшения налогоплательщиком налоговой базы неправомерным решением суда.

4. Качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности хозяйствующего субъекта:

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

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.

Примерная тематика домашнего творческого задания

1. Должная осмотрительность при покупке доли в ООО.
2. Должная осмотрительность при покупке акций непубличного акционерного общества.
3. Оценка деловой репутации контрагента.
4. Риск неплатежеспособности контрагента.
5. Заверение об обстоятельствах.
6. Возмещение потерь.
7. Стандарты должной осмотрительности в налоговых отношениях.
8. Коммерческая осмотрительность: лучшие практики.
9. Должная осмотрительность в кредитно-заемных отношениях.

10. Обеспечение исполнения обязательств и должная осмотрительность.
11. Должная осмотрительность при заключении договора поставки.
12. Распределение бремени доказывания должной осмотрительности в налоговых спорах.
13. Ведение финансово-хозяйственной деятельности с высоким налоговым риском.
14. Проблема доначисления налогов при взаимоотношениях налогоплательщика с «техническими» организациями.
15. Ответственность членов органов корпоративного управления в случае нарушения требований должной осмотрительности.

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

7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, содержится в разделе 2.

7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков, характеризующих этапы формирования компетенций

Таблица 6

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
Образовательная программа «Экономика и бизнес» Образовательная программа «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»			
Профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность»			
Способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности (УК-5)	1. Использует знания о правовых нормах действующего законодательства, регулирующих отношения в различных сферах жизнедеятельности	Знание: Нормативно-правовой базы РФ в области должной осмотрительности.	На основании положений действующего законодательства проведите классификацию мер должной осмотрительности.
		Умение: Использование методологии	Проведите оценку риска

		анализа, оценки и управления рисками, связанными с должной осмотрительностью.	неплатежеспособности контрагента.
	2. Вырабатывает пути решения конкретной задачи, выбирая оптимальный способ ее реализации, исходя из действующих правовых норм. и имеющихся ресурсов и ограничений.	Знание: Принципов оценки должной осмотрительности.	Предложите перечень мер должной осмотрительности при оценке контрагента..
		Умение: Использования методологии оценки должной осмотрительности.	Предложите перечень документов, истребуемых от контрагента в рамках должной осмотрительности.
Способность разрабатывать варианты риск-ориентированных решений и обосновывать их выбор на основе реального состояния социально-экономической и финансовой эффективности систем экономической безопасности (ПКП-4)	1. Анализирует и вносит предложения по изменению в корпоративные нормативные акты информацию о порядке и особенностях выполнения действий по управлению рисками и эффективности выполнения этих действий.	Знание: Методики анализа и оценки эффективности применения корпоративных актов в сфере управления рисками	Определите структуру и порядок принятия локального акта о порядке проверки контрагента в рамках должной осмотрительности.
		Умение: Использование методологии анализа корпоративных актов в сфере управления рисками, формирование предложений по их изменению.	Предложите перечень мер должной осмотрительности для включения в локальный акт о порядке проверки контрагента.
	2. Выстраивает и предлагает руководству структуру безопасности организации с обоснованием ее бюджетирования, формулирует и оценивает базовые КПЭ (KPI) для сотрудников службы экономической безопасности.	Знание: Принципов построения структуры безопасности организации, формирования базовых КПЭ (KPI) для сотрудников службы экономической безопасности.	Оцените влияние рисков несоблюдения принципа должной осмотрительности на уровень экономической безопасности организации.
		Умение: Проведение оценки структуры безопасности организации,	Предложите мероприятия в рамках должной осмотрительности при заключении

		подготовка предложений по формированию структуры безопасности организации и системы базовых КПЭ (КРІ) для сотрудников службы экономической безопасности.	долгосрочного договора поставки с контрагентом..
	3. Разрабатывает программы по совершенствованию процедур управления рисками в целях обеспечения экономической безопасности в соответствии с лучшими практиками.	Знание: Основ управления рисками в целях обеспечения экономической безопасности в соответствии с лучшими практиками.	Раскройте особенности принятия мер должной осмотрительности в налоговых отношениях.
		Умение: Разрабатывать предложения по совершенствованию процедур управления рисками в целях обеспечения экономической безопасности в соответствии с лучшими практиками.	Раскройте особенности должной осмотрительности при заключении договора купли-продажи доли в ООО.

Примерный перечень контрольных вопросов к зачету:

1. Понятие должной осмотрительности.
2. Пределы должной осмотрительности хозяйствующего субъекта.
3. Принципы разумности и добросовестности.
4. Принципы "Знай своего клиента".
5. Минимизация рисков, правовой аудит.
6. Должная осмотрительность налогоплательщика
7. Учет должной осмотрительности налогоплательщика при оценке обоснованности налоговой выгоды.
8. Перечень мер должной осмотрительности.
9. Обоснованность выбора контрагента.
10. Распределение бремени доказывания должной осмотрительности.
11. Коммерческая осмотрительность.
12. Критерии проявления должной осмотрительности.

13. Условия сделки и их коммерческая привлекательность
14. Деловая репутация и платежеспособность контрагента.
15. Риск неисполнения обязательств контрагентом.
16. Поиск, мониторинг и отбор контрагента.
17. Стандарты проверки контрагентов.
18. Доказательства проявления коммерческой осмотрительности при выборе контрагента.
19. Налоговая ответственность.
20. Правовые риски несоблюдения требований должной осмотрительности.
21. Способы защиты прав субъекта хозяйственной деятельности.
22. Судебный способ защиты прав.
23. Особенности разрешения налоговых споров.

7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений

Приказ от 23.03.2017 №0557/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете» и приказы филиалов по данному вопросу.

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

Нормативные правовые акты:

1. Часть первая Налогового кодекса Российской Федерации от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 3 августа 1998 г. N 31 ст. 3824.
2. Часть вторая Налогового кодекса Российской Федерации от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 7 августа 2000 г. N 32 ст. 3340.
3. 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.
4. 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.

Основная литература:

1. Антонов, Г. Д. Управление рисками организации : учебник / Г. Д. Антонов, О. П. Иванова, В. М. Тумин. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 153 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1897324> (дата обращения: 29.06.2023). — Текст : электронный.
2. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб.

и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 381 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510969> (дата обращения: 29.06.2023). — Текст : электронный.

Дополнительная литература:

1. Авдийский, В. И. Риски хозяйствующих субъектов: теоретические основы, методология анализа, прогнозирования и управления : учебное пособие / В. И. Авдийский, В. М. Безденежных. - Москва : Альфа-М : ИНФРА-М, 2018. - 368 с. - (Магистратура). - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/967710> (дата обращения: 29.06.2023). - Текст : электронный.

2. Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов: учебное пособие / В. И. Авдийский [и др.]; Финуниверситет. - Москва: Инфра-М, 2017. - 203 с. - (Высшее образование: Магистратура). — Текст : непосредственный. - То же. - 2019. - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1024505> (дата обращения: 29.06.2023). - Текст : электронный.

3. Воробьев, С. Н. Управление рисками в предпринимательстве: Практическое пособие / С. Н. Воробьев, К. В. Балдин - Москва: "Дашков и К", 2010. - 482 с. - 4-е изд.испр. - То же. - 2013. - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/430664> (дата обращения: 29.06.2023). - Текст : электронный.

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

1. www.garant.ru (сайт СПС «Гарант»)
2. www.consultant.ru (сайт КонсультантПлюс)
3. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elibrary.ru/>
4. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
5. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
6. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>
7. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>
8. Электронно-библиотечная система издательства Проспект <http://ebs.prospekt.org/books>
9. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
10. Национальная электронная библиотека <http://нэб.рф/>
11. СПАРК <https://spark-interfax.ru/>
12. Электронные продукты издательства Elsevier <http://www.sciencedirect.com>
13. Emerald: Management eJournal Portfolio <https://www.emerald.com/insight/>
14. Информационно-аналитическая база данных EMIS Global <https://www.emis.com/php/companies/overview/index>

15. Henry Stewart Talks: Библиотека Онлайн Лекций по Бизнесу и Маркетингу
<https://hstalks.com/business/>

16. Электронная коллекция книг издательства Springer: Springer eBooks
<http://link.springer.com/>

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 (см. сайт Финансового Университета: на главной странице раздел «Наш университет»; далее «Единая правовая база Финуниверситета»), использовать методические рекомендации департамента.

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

11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Компьютерные программы общего назначения Windows, Microsoft Office

2. Антивирус Kaspersky

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

№п/п	Название рекомендуемых технических и компьютерных средств обучения	Наименование разделов и тем
1	Правовая база данных «КонсультантПлюс»	Темы 1-4
2	Справочно-правовая система «Гарант»	Темы 1-4

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации: не предусмотрены.

Специализированные сайты и сервера

1. Сайт Министерства экономического развития РФ
<http://economy.gov.ru/minec/main>

2. Сайт Министерства финансов РФ Минфин.ру
3. Федеральная налоговая служба <https://www.nalog.ru>
4. Центральный банк Российской Федерации: URL: <http://www.cbr.ru/today>
5. Ассоциация Российских банков [Электронный ресурс]- URL: <https://arb.ru/>

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

1. Компьютерные классы с набором лицензионного базового программного обеспечения для проведения практических занятий и выходом в глобальную сеть Internet;
2. Лекции с применением мультимедийных материалов, мультимедийная аудитория.

Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья. При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.