

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Кузбасский государственный технический университет
имени Т. Ф. Горбачева»

Кафедра экономики

Составитель Т. А. Тюленева

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Методические материалы для обучающихся
специальности СПО 40.02.04 Юриспруденция

Рекомендованы цикловой методической комиссией
экономики в качестве электронного издания для использования
в образовательном процессе

Кемерово 2026

Рецензенты:

Коваленко Л. В. – доцент кафедры экономики

Тюленева Татьяна Александровна

Основы финансовой грамотности : методические материалы для обучающихся специальности СПО 40.02.04 Юриспруденция очной формы обучения / Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачева, Кафедра экономики ; составитель Т. А. Тюленева. – Кемерово : КузГТУ, 2026. – 68 с. – 1 файл (712 Кб). – Текст : электронный.

Предназначены для оказания помощи обучающимся очной формы обучения при изучении курса «Основы финансовой грамотности». Содержат общие методические указания, планы практических занятий, контрольные вопросы, а также практические задания к каждой теме, оценочные средства для текущего контроля и промежуточной аттестации, рекомендуемую литературу.

© Кузбасский государственный
технический университет имени
Т. Ф. Горбачева, 2026

© Тюленева Т. А., составление,
2026

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
2. ОБЩИЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ	5
3. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ТЕМАМ, СОДЕРЖАНИЕ И ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ, ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ	6
4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ	64
5. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА	67

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В современных условиях профессиональная компетентность юриста уже не ограничивается глубоким знанием норм права. Будущий специалист должен уверенно ориентироваться в экономико-правовом пространстве, понимать механизмы функционирования финансовой системы, осознавать взаимосвязь правовых норм и финансовых последствий, уметь защищать не только формальные права граждан, но и их материальные интересы, финансовую безопасность и социальное благополучие.

В ходе практических занятий и самостоятельной работы по дисциплине обучающиеся систематизируют и закрепляют полученные теоретические знания, развивают интеллектуальные и профессиональные умения, формируют элементы компетенций будущих специалистов. Настоящие методические материалы разработаны в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 40.02.04 «Юриспруденция» и предназначены для обеспечения качественного усвоения дисциплины «Основы финансовой грамотности». Особое внимание в данных материалах уделено специфике юридической профессии: финансовые понятия рассматриваются через призму гражданского, налогового, трудового, административного и конституционного права; контрольные вопросы, кейсы и деловые игры моделируют реальные ситуации, с которыми студенты столкнутся в практике, – от защиты прав потребителя-заемщика до правового сопровождения стартапа или консультирования по пенсионным вопросам; акцент сделан на правовом обосновании, анализе рисков, договорной технике и этической ответственности юриста.

Методические материалы включают общие рекомендации по организации самостоятельной и аудиторной работы, тематические планы практических занятий, контрольные вопросы и задачи различной степени сложности, а также оценочные средства текущего и промежуточного контроля. Особое внимание уделено развитию у обучающихся навыков базового понимания сущности денег, налогов и страхования, принятия финансово-правовых решений в условиях неопределенности – качеств, без которых невозможна успешная юридическая практика.

2. ОБЩИЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

Целью данных методических материалов является оказание помощи обучающимся очной формы обучения в изучении дисциплины. Одной из основных форм изучения выступает самостоятельная работа.

Цели самостоятельной работы:

- закрепление материала, полученного в ходе лекционных и практических занятий;
- расширение и углубление знаний в области финансов, денежного обращения и кредита.

Организация и выполнение самостоятельной работы

Самостоятельная работа включает в себя следующие этапы:

1. Изучение теоретического материала лекций, рекомендуемой литературы по темам дисциплины.

На практическое занятие для обсуждения выносятся вопросы, которые раскрывают содержание дисциплины и которые зафиксированы в методических указаниях как план занятия. Подготовка к практическому занятию начинается с изучения лекций и рекомендуемой литературы по данным вопросам. Перечень рекомендуемой литературы приводится в конце методических указаний, а ссылки на порядковые номера его источников – в квадратных скобках.

2. Подготовка к ответу на контрольные вопросы по темам.

После изучения рекомендуемой литературы необходимо подготовить ответы на контрольные вопросы. Для этого составляется план ответа и излагается текст вопроса. При проведении текущего контроля обучающимся будет письменно, либо устно задано два вопроса, на которые они должны дать ответы

3. Выполнение практических заданий.

Практические задания предусматривают решение заданий по заданной теме. Необходимо подготовить письменный отчет по каждому заданию практического занятия.

4. Оформление отчетов по практическим работам.

По каждой работе обучающиеся самостоятельно оформляют отчеты в электронном формате. Содержание отчета: тема практической работы; цель работы; оформленный документ с описанием порядка формирования; перечень нормативных документов; вывод.

5. Контроль самостоятельной работы.

Текущий контроль по темам дисциплины заключается в опросе обучающихся по контрольным вопросам, защите отчетов по практическим заданиям, тестировании.

6. Подготовка к промежуточной аттестации.

Перечень теоретических вопросов к дифференцированному зачету приводится в конце данных методических указаний.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ТЕМАМ. СОДЕРЖАНИЕ И ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Раздел 1. Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов

Тема 1.1. Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи

Сущность понятия финансовой грамотности. Цели и задачи формирования финансовой грамотности. Содержание основных понятий финансовой грамотности: человеческий капитал, потребности, блага и услуги, ресурсы, деньги, финансы, сбережения, кредит, налоги, баланс, активы, пассивы, доходы, расходы, прибыль, выручка, бюджет и его виды, дефицит, профицит. Ограниченность ресурсов и проблема их выбора. Понятие планирования и его виды: краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное. SWOT-анализ. Проведение SWOT-анализа при принятии решения поступления в среднее профессиональное заведение.

Раздел 2. Место России в международной банковской системе

Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг

История возникновения банков. Роль банков в создании и функционировании рынка капитала. Структура современной банковской системы и ее функции. Виды банковских организаций. Понятие ключевой ставки. Правовые основы банковской деятельности.

Тема 2.2. Основные виды банковских операций

Депозит и его виды. Экономическая сущность понятий: сбережения, депозитная карта, вкладчик, индекс потребительских цен, инфляция, номинальная и реальная ставки по депозиту, капитализация, ликвидность. Кредит и его виды. Принципы кредитования. Виды схем погашения платежей по кредиту. Содержание основных понятий банковских операций: заемщик, кредитор, кредитная история, кредитный договор, микрофинансовые организации, кредитные риски. Расчетно-кассовые операции и их значение. Виды платежных средств: чеки, электронные деньги, банковская ячейка, денежные переводы, овердрафт.

Раздел 3. Налоговая система Российской Федерации

Тема 3.1. Система налогообложения физических лиц

Экономическая сущность понятия налог. Субъект, объект и предмет налогообложения. Принципы построения налоговой системы, ее структура и функции. Классификация налогов по уровню управления. Виды налогов для физических лиц.

Раздел 4. Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации

Тема 4.1. Формирование стратегии инвестирования

Сущность и значение инвестиций. Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса. Реальные и финансовые инвестиции и их классификация. Валютная и фондовая биржи. Инвестиционный портфель. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы) как способ инвестирования денежных средств физических лиц.

Тема 4.2. Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов

Виды ценных бумаг: акции, облигации, векселя. Производные финансовые инструменты: фьючерс, опцион. Понятие доходности ценных бумаг.

Тема 4.3. Способы принятия финансовых решений

Личное финансовое планирование. Личный и семейный бюджеты. Понятие предпринимательской деятельности. Стартап, бизнес-идея, бизнес-инкубатор. Основные понятия и разделы бизнес-плана. Период окупаемости.

Раздел 5. Страхование

Тема 5.1. Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг

Экономическая сущность страхования. Функции и принципы страхования. Основные понятия в страховании: страховщик, страхователь, страховой брокер, страховой агент, договор страхования, страховой случай, страховой взнос, страховая премия, страховые продукты. Страховые риски.

СОДЕРЖАНИЕ И ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Тема 1.1. Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи [1, 3, 9]

Контрольные вопросы:

1. Как вы понимаете термин «финансовая грамотность»? Почему ее развитие особенно важно для будущих юристов?
2. Какие цели преследует формирование финансовой грамотности у граждан, и как эти цели соотносятся с профессиональными обязанностями юриста?
3. Объясните, как понятие «человеческий капитал» связано с перспективами карьерного роста юриста и инвестициями в образование.
4. В чем заключается проблема ограниченности ресурсов? Приведите примеры ее проявления в повседневной юридической

практике (например, при оказании бесплатной юридической помощи).

5. Какие виды благ и услуг могут быть объектами финансовых сделок, регулируемых правом? Как это связано с пониманием финансовой грамотности?

6. Почему знание разницы между «доходами» и «выручкой» важно для юриста, работающего, например, в сфере предпринимательского права?

7. Как соотносятся понятия «активы» и «пассивы» с имущественной правоспособностью физических и юридических лиц?

8. В чем различие между «сбережениями» и «инвестициями»? Как юрист может помочь клиенту грамотно оформить договор о сбережениях или инвестировании?

9. Почему знание основ налогообложения необходимо не только для бухгалтеров, но и для юристов? Приведите примеры правовых последствий налоговой неграмотности.

10. Как формируется личный бюджет? Почему умение составлять и соблюдать бюджет важно для специалиста, работающего по гражданско-правовым договорам?

11. Какие виды бюджетов (личный, семейный, государственный) имеют значение в правовой деятельности, и как юрист может участвовать в их правовом обеспечении?

12. Что означает дефицит бюджета? Как он может проявляться в деятельности некоммерческих организаций, например, правозащитных центров?

13. Как связаны понятия «баланс» и «платежеспособность»? Почему юристу важно понимать эти категории при составлении финансовых отчетов или при банкротстве?

14. Почему умение различать «прибыль» и «доход» критично при анализе хозяйственных споров или при составлении договоров?

15. Какие виды кредитов наиболее распространены среди граждан и юридических лиц? Какие правовые риски возникают при их оформлении, и как юрист может помочь их минимизировать?

16. В чем суть краткосрочного, среднесрочного и долгосрочного планирования? Приведите примеры финансовых целей юриста на каждом горизонте планирования.

17. Что такое SWOT-анализ? Как он может быть использован юристом при оценке перспектив внедрения нового формата юридических услуг (например, онлайн-консультаций)?

18. Проведите SWOT-анализ поступления в колледж по специальности «Юриспруденция» с точки зрения личных финансовых возможностей и перспектив.

19. Как финансовая грамотность помогает юристу в принятии решений при оказании правовой помощи клиентам в сфере долевой собственности, наследования или семейных споров?

20. Почему государственная политика в области повышения финансовой грамотности населения имеет правовое измерение? Какие нормативные акты регулируют эту сферу в РФ?

Самостоятельная работа обучающихся

Подготовка докладов по теме «Международный опыт повышения уровня финансовой грамотности населения»

1. «Финансовая грамотность как элемент права на образование: сравнительный анализ ст. 26 Всеобщей декларации прав человека и национальных конституций (Германия, Финляндия, Эстония)» Как страны закрепляют финансовую грамотность в основных законах? Почему в РФ она отсутствует в Конституции, но реализуется через «Стратегию национальной безопасности»? Роль юриста в адвокации правового статуса финансовой грамотности.

2. «Юридическая ответственность банков за недостаточное информирование: опыт Австралии (ASIC) и Великобритании (FCA)» Принцип «treating customers fairly» (TCF): когда банк обязан проверить понимание клиентом условий кредита? Наказания за навязывание неподходящих продуктов (штрафы, компенсации, отзыв лицензии). Можно ли внедрить подобный подход в РФ (ФЗ № 353-ФЗ, ст. 10)?

3. «Финансовое просвещение в школах как государственная обязанность: правовые модели Финляндии, Эстонии и Казахстана» Обязательные модули в школьных стандартах, подготовка учителей, участие юристов в разработке программ. Почему в РФ финансовая грамотность – лишь «внеурочная активность»? Анализ позиции Минпросвещения и ЦБ РФ. Как юрист может инициировать изменение регионального стандарта?

4. «Судебная защита финансово неграмотных граждан: доктрина «неравного договорного положения» в практике ЕСПЧ и Верховного Суда Канады». Когда суд может признать кредитный договор недействительным из-за информационного дисбаланса? Прецеденты: *Uber v. Heller* (Канада), *Tassiopoulos v. Greece* (ЕСПЧ). Возможна ли аналогичная доктрина в российском праве (ст. 10, 168 ГК РФ)?

5. «Роль нотариусов и адвокатов в повышении финансовой грамотности: опыт Франции и Италии». Обязательная правовая консультация при ипотеке (Франция), «день открытых дверей» в нотариальных палатах (Италия). Может ли российский юрист проводить просветительские мероприятия без нарушения ст. 3 ФЗ № 324-ФЗ (о бесплатной юридической помощи)? Этические границы «просветительства» и «рекламы».

6. «Финансовая грамотность для уязвимых групп: правовые гарантии доступа для пожилых, мигрантов и людей с ОВЗ (опыт Канады, Швеции)». Требования к доступности информации (простой язык, шрифт Брайля, переводы), обязательные адаптированные программы. Как российское законодательство (ФЗ № 181-ФЗ, № 419-ФЗ) обеспечивает такие гарантии? Роль юриста в защите права на понятную информацию (ст. 24 Конституции РФ).

7. «Государственные органы как субъекты финансового просвещения: сравнительный анализ ЦБ Великобритании, Банка Канады и Финпотребсоюза США». Правовой статус и полномочия: кто отвечает за стратегию – ЦБ, Минфин, Минобр? Почему в РФ ответственность размыта? Анализ «Национальной стратегии повышения финансовой грамотности» (2021–2027): какие нормы подлежат реализации, а какие – декларативны?

8. «Принудительное финансовое обучение как мера ответственности: банкротство физлиц и «курсы финансовой грамотности» в США (по Bankruptcy Code §111)» Обязательное обучение перед списанием долгов: цель – профилактика, а не наказание. Может ли РФ ввести подобную меру при банкротстве (ФЗ № 127-ФЗ)? Этические риски: дискриминация, формализм. Роль юриста-арбитражного управляющего в реализации программы.

9. «Международные стандарты финансовой грамотности: OECD/INFE и их влияние на национальное законодательство» Индикаторы «финансовой устойчивости» (financial resilience), «грамотности в страховании», «поведенческие ориентиры». Как Россия участвует в оценке (ROSFI)? Почему отсутствие правового закрепления стандартов снижает их эффективность?

10. «Юрист как агент финансовой грамотности: опыт правовых клиник университетов США («Legal Financial Literacy Clinics»))» Интеграция финансового консультирования в юридическую помощь: помощь в составлении бюджета, анализе кредитных договоров, защите от мошенничества. Можно ли создать подобные клиники при российских колледжах? Правовые основания (ФЗ № 273-ФЗ, уставы образовательных организаций), роль куратора-преподавателя.

Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг [2, 5, 8]

Контрольные вопросы

1. Какую роль играли первые банки в развитии правовых норм, регулирующих кредитные и депозитные отношения? Приведите исторический пример.

2. Почему развитие рынка капитала невозможно без участия банков? Как юристы обеспечивают правовое сопровождение сделок на этом рынке?

3. Охарактеризуйте двухуровневую структуру банковской системы РФ. Почему такая структура закреплена в законодательстве?

4. Какие функции выполняет Банк России как орган денежно-кредитного регулирования? Какие из них имеют непосредственное правовое значение для юристов?

5. Чем отличается Центральный банк от коммерческих банков с точки зрения правового статуса, целей и полномочий?

6. Какие виды банковских организаций действуют в РФ (универсальные, специализированные, государственные, негосударственные)? Приведите примеры и укажите правовые основания их создания.

7. Как регулируется лицензирование банковской деятельности в РФ? Какие последствия наступают при осуществлении банковских операций без лицензии?

8. Что такое ключевая ставка Банка России? Как ее изменение влияет на условия кредитных договоров и судебную практику по спорам о процентах?

9. Какие правовые акты составляют основу банковской деятельности в РФ? Укажите не менее трех нормативных правовых актов федерального уровня.

10. Как обеспечивается стабильность банковской системы РФ с правовой точки зрения? Назовите механизмы (например, обязательные резервы, надзор ЦБ) и соответствующие законы.

11. В чем состоит правовая ответственность банков за нарушение требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем («отмыванию»)?

12. Какие банковские услуги наиболее часто становятся предметом гражданско-правовых споров? Приведите примеры и укажите применимые нормы ГК РФ.

13. Как юрист может участвовать в процессе заключения и исполнения договора банковского счета? Какие типичные нарушения допускаются банками при его оформлении?

14. Какие виды депозитов (вкладов) предусмотрены законодательством РФ? В чем состоит защита прав вкладчиков-физических лиц, в том числе при банкротстве банка?

15. Какие особенности имеет правовое регулирование банковских операций с юридическими лицами (например, расчетно-кассовое обслуживание, аккредитивы)?

16. Каковы правовые последствия признания банка несостоятельным (банкротство)? Как защищаются интересы кредиторов и вкладчиков в рамках процедуры конкурсного производства?

17. Почему юристу важно понимать различие между банковской гарантией и поручительством? В каких случаях предпочтительнее использовать первый инструмент?

18. Какие особенности имеет правовой режим дистанционного банковского обслуживания (ДБО)? Какие риски возникают у клиентов и как их можно минимизировать с помощью договора?

19. В чем состоит роль юриста при разработке внутренних документов банка (например, правил оказания услуг, тарифов)? Какие требования законодательства должны быть соблюдены?

20. Как международные стандарты (например, Базель III) влияют на российское банковское законодательство? Приведите пример правовой трансформации в РФ под их влиянием.

Тема 2.2. Основные виды банковских операций [4, 6, 7]

Контрольные вопросы

1. Какое юридическое значение имеет различие между «сбережениями» (как экономической категорией) и «вкладом» (как гражданско-правовым договором)? Как это отражено в ГК РФ?

2. Какие виды депозитов (срочный, до востребования, накопительный и др.) предусмотрены банковским законодательством РФ? Как юрист может оценить их надежность при консультировании клиента?

3. Что означает «ликвидность депозита»? Почему низкая ликвидность может стать основанием для оспаривания условий договора в суде?

4. Как рассчитывается реальная процентная ставка по вкладу с учетом инфляции? Почему юристу важно понимать это при защите интересов вкладчика в спорах о неисполнении обязательств банком?

5. Что такое капитализация процентов? Как отражается этот механизм в типовом договоре банковского вклада и какие риски он несет для сторон?

6. Как индекс потребительских цен (ИПЦ) может использоваться юристом как доказательство ущерба от обесценивания сбережений? Приведите пример из судебной практики.

7. Какие правовые последствия возникают при нарушении банком условий о досрочном расторжении депозитного договора? Какие нормы ГК РФ применяются?

8. Какие принципы кредитования (возвратность, срочность, платность, обеспеченность) имеют прямое отражение в содержании кредитного договора? Приведите по одному примеру для каждого.

9. Чем отличается кредитный договор от договора займа? Почему будущему юристу важно четко разграничивать эти понятия?

10. Какие виды кредитов (потребительский, ипотечный, автокредит, овердрафт) чаще всего становятся предметом споров? Укажите типичные нарушения банками при их оформлении.

11. Что такое кредитная история? Как обеспечивается защита персональных данных клиента при ее формировании и передаче бюро кредитных историй?

12. Какие риски (правовые, финансовые, репутационные) несет заемщик при заключении кредитного договора с микрофинансовой организацией (МФО)? Как юрист может помочь их минимизировать?

13. Какие условия кредитного договора могут быть признаны судом недействительными как нарушающие права потребителя (например, неустойка, комиссии, досрочное погашение)? Ссылайтесь на Закон «О защите прав потребителей» и Постановления Пленума ВС РФ.

14. Чем отличается аннуитетная и дифференцированная схемы погашения кредита? Как юрист может рассчитать и обосновать экономию заемщика при досрочном погашении?

15. Каково правовое значение понятия «кредитор» в гражданском и банковском праве? Может ли кредитором быть не только банк, но и физическое лицо или МФО?

16. Какие расчетно-кассовые операции наиболее важны для юридического лица (например, адвокатского бюро или НКО)? Какие требования законодательства о валютном контроле и противодействии отмыванию необходимо соблюдать?

17. Что такое овердрафт? Может ли он предоставляться физическому лицу? Какие риски возникают при его использовании, и как они регулируются договором банковского счета?

18. Какие виды электронных платежных средств (платежные карты, электронные кошельки, СБП) регулируются Федеральным законом № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»? Какие права клиента нарушаются при блокировке счета без оснований?

19. Какие особенности правового регулирования связаны с использованием банковской ячейки при сделках с недвижимостью? Как юрист может обеспечить безопасность расчетов?

20. Какие правовые последствия наступают при неправомерном отказе банка в осуществлении денежного перевода? Какие нормы ГК РФ и законодательства о банках применимы, и какие действия может предпринять клиент?

Практическое занятие 2.2.1.

Кейс 1. «Перекредитование для снижения долговой нагрузки»

Ситуация: Гражданин Иванов А. С. оформил в 2023 г. потребительский кредит на сумму 600 000 ₽ под 24 % годовых на 5 лет (60 месяцев) с ежемесячным аннуитетным платежом – 17 395 ₽. На момент обращения (через 18 месяцев) он выплатил 313 110 ₽, из них около 240 000 ₽ – проценты. Остаток долга – около 478 000 ₽. В 2025 г. другой банк предлагает рефинансирование остатка под 16 % годовых на новый срок – 5 лет (60 мес.) с платежом 11 640 ₽.

Задания:

1. Рассчитайте общий объем выплат по первоначальному кредиту (за 60 мес.) и по рефинансированию (18 мес. по старому + 60 мес. по новому).
2. Оцените экономическую целесообразность рефинансирования.
3. Какие правовые аспекты нужно проверить перед подписанием нового кредитного договора (например, досрочное погашение старого кредита, штрафы, страховки)?
4. Подготовьте устную консультацию для клиента: стоит ли соглашаться на рефинансирование?

Кейс 2. «Кредит на обучение: выгодно ли брать займы?»

Ситуация: Абитуриентка Петрова Д. Л. поступает в учебное заведение по специальности «Юриспруденция». Годовое обучение – 120 000 ₽, срок – 2 года 10 месяцев (34 мес.). Стипендии нет. Родители предлагают взять кредит на обучение: сумма – 408 000 ₽, ставка – 9 % годовых (льготный образовательный кредит), срок – 3 года (36 мес.), аннуитет – 12 950 ₽/мес. Ожидаемая зарплата после трудоустройства – 45 000 ₽/мес.

Задания:

1. Рассчитайте общий платеж по кредиту и долю платежа в доходе (ДП/Д – долговая нагрузка) после трудоустройства.
2. Оцените финансовую устойчивость заемщика: безопасен ли такой уровень ДП/Д по рекомендациям ЦБ РФ ($\leq 40\text{--}50\%$)?
3. Какие альтернативные варианты оплаты обучения может предложить юрист (рассрочка от колледжа, гранты, частичная оплата)?
4. Составьте сравнительную таблицу «Кредит vs. самостоятельное накопление за 34 мес.» (при ежемесячных сбережениях 12 000 ₽ под 7 % годовых с капитализацией).

Кейс 3. «Кредит «в один клик»: скрытые издержки»

Ситуация: Гражданин Смирнов В. И. оформил в мобильном приложении банка «экспресс-кредит» на 100 000 ₽ под 29 % годовых на 24 мес. Аннуитетный платеж – 5 580 ₽. При оформлении ему «по умолчанию» подключили: страховку жизни (12 000 ₽ в год), платную SMS-информацию (59 ₽/мес), услугу «защита от мошенничества» (299 ₽/мес). Через 6 месяцев он решил досрочно погасить кредит. Банк отказал, ссылаясь на «невозможность частичного досрочного погашения в первые 12 месяцев».

Задания:

1. Рассчитайте реальную годовую ставку (ПСК) с учетом всех комиссий и страховки.
2. Определите, насколько увеличился общий платеж по сравнению с «чистым» кредитом без дополнительных услуг.
3. Имеет ли клиент право на досрочное погашение? Ссылайтесь на ст. 810 ГК РФ и Закон «О потребительском кредите».
4. Подготовьте письменную претензию в банк с требованием: возврата необоснованно удержанных средств за навязанные услуги, пересчета графика при досрочном погашении.

Кейс 4. «Автокредит vs. лизинг: что выбрать молодому юристу?»

Ситуация: Молодой специалист Козлова Е. М. (работает в юридической фирме) планирует приобрести автомобиль за 1 200 000 ₽. Рассматривает два варианта:

А) Кредит в банке: сумма – 1 000 000 Р (80 % от цены), первый взнос – 240 000 Р, ставка – 15 % годовых, срок – 3 года, аннуитет – 34 700 Р/мес. КАСКО – 60 000 Р/год (обязательно).

Б) Финансовый лизинг (договор аренды с правом выкупа): аванс – 200 000 Р, ежемесячный платеж – 33 500 Р, выкупная цена – 150 000 Р, КАСКО – 45 000 Р/год (по усмотрению лизингодателя), право собственности – только после выкупа.

Задания:

1. Рассчитайте общие расходы по каждому варианту за 3 года (включая страховки и выкупную сумму).

2. Сравните правовой статус автомобиля в каждом случае: кто несет риск утраты/повреждения? Кто может продать ТС досрочно?

3. Какой вариант менее рискован с точки зрения банкротства заемщика (или лизингополучателя)?

4. Как юрист может защитить интересы клиента при заключении договора лизинга (например, в части одностороннего изменения условий)?

Практическое занятие 2.2.2.

Название игры: «РКО: Право, Деньги, Ответственность» (Расчетно-кассовое обслуживание в банке – с позиции юриста)

Цель игры: Развитие компетенций по правовому сопровождению расчетно-кассовых операций, умению выявлять риски, анализировать договорные условия, защищать права клиентов и обеспечивать соблюдение законодательства в сфере банковских операций.

Формат: Командная ролевая игра (3-4 команды по 4-5 человек). Каждая команда – юридическая консультация, оказывающая услуги разным категориям клиентов.

Необходимые материалы:

- Карточки с ролями и заданиями.
- Образцы договоров: Договор банковского счета (для ЮЛ), Соглашение об РКО, Доверенность на право распоряжения счетом, Акт сверки расчетов, Уведомление о приостановлении операций (ст. 7 ФЗ № 115).

- Формулы для расчета комиссий, лимитов наличных (Указания Банка России № 3210-У, № 7211-У),
- ПК / интерактивная доска – для демонстрации нормативных актов и шаблонов.

Роли участников (в каждой команде)

Роль	Функции
Руководитель юридической консультации	Координирует работу, представляет итоговое решение
Специалист по договорному праву	Анализирует условия договора, выявляет нарушения
Финансово-правовой эксперт	Проверяет соблюдение требований ЦБ, расчеты комиссий, лимиты
Эксперт по защите прав клиентов	Готовит претензии, жалобы, устные консультации
Секретарь-оформитель	Оформляет проекты писем, актов, доверенностей

Ход игры

Этап 1. Вводный инструктаж (10 минут).

Преподаватель кратко напоминает: что такое РКО (расчетно-кассовое обслуживание); основные нормативные акты: ГК РФ (гл. 45, 46), Закон № 86-ФЗ «О Центральном Банке РФ», Закон № 115-ФЗ, Указания Банка России № 3210-У, № 7211-У; объясняет цели игры и критерии оценки (юридическая точность, расчетная обоснованность, защита интересов клиента).

Этап 2. Получение задания – «Клиент обратился в юрконсультацию» (5 минут). Каждая команда получает карточку-ситуацию. Внутри команды распределяются роли.

Этап 3. Работа в командах (35 минут). Команды выполняют задания по карточке:

1. Анализируют ситуацию с правовой и финансовой точек зрения.
2. Проводят расчеты (если требуется).
3. Готовят устную консультацию + один письменный документ (претензия, проект доверенности, отзыв согласия и др.).

Этап 4. Презентация решений (30 минут). Каждая команда выступает (5–7 минут): кратко представляет ситуацию, объясняет правовые нарушения/риски, демонстрирует расчет (если есть), зачитывает подготовленный документ, отвечает на вопросы других команд и преподавателя.

Преподаватель и/или «независимый эксперт» дают обратную связь по критериям: юридическая обоснованность, расчетная точность, качество защиты прав клиента, оформление документа.

Этап 5. Рефлексия и подведение итогов (10 минут).

- Что нового узнали о РКО?
- Какие нормы чаще всего нарушаются банками?
- Почему юристу важно понимать не только право, но и банковские операции?
- Объявление победителей (по баллам или по решению жюри).

Карточки-ситуации (4 варианта).

Карточка 1 – ИП «Без кассы, но с блокировкой»

Клиент: Индивидуальный предприниматель (адвокат), оказывает юридические услуги физическим лицам. Ситуация:

- В течение месяца получил 3 платежа от клиентов на расчетный счет: 180 000 Р (за представительство в суде), 55 000 Р (консультация), 73 000 Р (составление договора).
- Банк приостановил все операции по счету по ФЗ № 115, сославшись на «подозрительную активность» и отсутствие онлайн-касс.
- ИП не использует ККТ, ссылаясь на п. 6 ст. 2 ФЗ № 54-ФЗ (услуги населению + расчетный счет – ККТ не нужна при оплате безналично).

Задания для команды:

1. Правомерно ли приостановление операций? Аргументируйте ссылками.
2. Какие документы должен представить ИП в банк для возобновления операций?
3. Подготовьте письменную жалобу в банк с требованием отмены приостановления.
4. Дайте устную рекомендацию: как избежать подобных ситуаций в будущем?

Карточка 2 – ООО «Нотариус и партнеры»: доверенность с подвохом

Клиент: Юридическая фирма (ООО), открывает счет в банке.

Ситуация:

- Генеральный директор выдал доверенность своему заместителю на право распоряжения счетом.
- В доверенности указано: «подписывать платежные поручения без ограничения суммы».
- Заместитель перевел 2 500 000 Р на счет подставной фирмы. Счет заблокирован, деньги не возвращены.
- Банк отказал в возмещении: «доверенность действительна, проверка полномочий – обязанность клиента».

Задания:

1. Была ли нарушена процедура идентификации банком при открытии счета и подключении доверенного лица?
2. Какие внутренние документы фирмы должен был проверить банк (устав, приказ, карточка с образцами подписей)?
3. Подготовьте проект искового заявления к банку о возмещении убытков.
4. Разработайте рекомендации по оформлению доверенностей для юридического лица (лимит суммы, срок, цели).

Карточка 3 – Студент-юрист и карта «для практики»

Клиент: Студент 3 курса, устраивается на стажировку в юридическую фирму. Ему требуют карту для получения гонораров за оказание помощи в правовом просвещении.

Ситуация:

- Оформил дебетовую карту «Молодежная» с бесплатным обслуживанием, но через 3 месяца банк списал 490 Р «за выпуск и доставку карты».
- В договоре мелким шрифтом указано: «Бесплатно – первый год при условии 5 покупок в месяц» (студент делал 1–2).
- Также банк автоматически подключил платную SMS-информацию (60 Р/мес.) без отдельного согласия.

Задания:

1. Какие нормы Закона «О защите прав потребителей» и Закона «О национальной платежной системе» нарушены?
2. Как рассчитать необоснованно списанные средства за 3 месяца?
3. Подготовьте досудебную претензию в банк с требованием возврата и отказа от услуг.

4. Как юрист может заранее защитить клиента от таких ситуаций при заключении договора?

Карточка 4 – НКО «Правовая грамотность» и лимиты наличных

Клиент: Некоммерческая организация, реализует проект по финансовой грамотности. Получила грант 1 200 000 ₽.

Ситуация:

- Часть средств (300 000 ₽) планируют выдать волонтерам – вознаграждение за проведение мероприятий (ГПХ-договоры).

- Банк отказал в выдаче наличных свыше 100 000 ₽ в день, сославшись на «лимит по кассе» и риск «дробления».

- В организации нет кассового аппарата, расчеты – через банк.

Задания:

1. Допустимо ли выдавать вознаграждение по ГПХ-договорам наличными? Какие лимиты установлены (Указания Банка России № 3210-У, № 7211-У)?

2. Какие альтернативные способы выплаты (безналичные) может предложить юрист?

3. Подготовьте проект письма-запроса в банк с просьбой разъяснить основания отказа и предложить варианты легализации выплат.

4. Какие документы должен хранить НКО для подтверждения целевого использования гранта?

Критерии оценки

Критерий	Баллы
Правильность правового анализа (ссылки на нормы)	5
Точность расчетов (если требуется)	3
Качество устной консультации (ясность, логика, защита клиента)	4
Оформление письменного документа (структура, юридическая корректность)	5
Командная работа и распределение ролей	3

Побеждает команда, набравшая ≥ 16 баллов и предложившая наиболее клиентоориентированное решение.

Самостоятельная работа обучающихся

Подготовка докладов по теме «Риски при использовании интернет-банкинга. Финансовое мошенничество и правила личной финансовой безопасности».

1. «Фишинг как преступление: квалификация по УК РФ и доказывание вины организаторов». Анализ составов преступлений (ст. 159.3, 272.1, 273 УК РФ), особенности сбора доказательств (логи, IP, переписки), роль экспертизы. Может ли жертва фишинга быть признана соучастником при использовании «сомнительного» сервиса?

2. «Ответственность банка за утечку данных: когда «я не виноват» не работает». Правовой анализ обязанностей банка по ФЗ № 152-ФЗ «О персональных данных», ст. 1064, 1099 ГК РФ. Судебная практика по искам о компенсации морального вреда и убытков. Как юрист может доказать вину кредитной организации?

3. «Социальная инженерия: как мошенники используют доверие – и как это доказать в суде». Психологические приемы (имитация сотрудника банка, угроза блокировкой счета) и их правовая квалификация. Можно ли привлечь к ответственности колл-центр, если его сотрудники «похожи на банк»? Роль записи разговора как доказательства.

4. «SIM-своппинг: кража номера телефона как способ обхода двухфакторной аутентификации – правовые лазейки и защита». Ответственность оператора связи (Закон № 126-ФЗ), обязанности по идентификации при переоформлении SIM-карты. Как юрист может помочь клиенту восстановить доступ и взыскать ущерб?

5. «Добровольное согласие на перевод: когда «я сам перевел» не снимает ответственность банка». Применение ст. 9 Закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Постановления Пленума о добросовестности. Когда банк обязан был заблокировать операцию?

6. «Мошенничество с использованием доверенностей и удаленной идентификации: новые угрозы для пожилых граждан». Правовой анализ дистанционного оформления доверенностей, риски при использовании ЕПГУ. Можно ли оспорить сделку, за-

ключенную по доверенности, полученной под давлением? Роль нотариуса и юриста в профилактике.

7. «Финансовые пирамиды в мессенджерах: от «инвестиционного клуба» до уголовного дела». Квалификация по ст. 172.2 УК РФ, признаки привлечения средств «под проценты». Почему жертвы часто боятся обращаться в полицию? Как юрист может помочь собрать доказательства (чаты, переводы, аудиозаписи)?

8. «Возмещение ущерба при кибермошенничестве: практика досудебных претензий и исков к банкам». Пошаговый алгоритм действий юриста: заявление в банк → жалоба в ЦБ → претензия → иск. Как рассчитать убытки и моральный вред? Какие доказательства принимает суд? Примеры успешных решений.

9. «Финансовая грамотность как элемент правовой культуры: роль юриста в профилактике мошенничества». Может ли юридическая консультация включать обучение безопасному поведению в интернете? Опыт «правовых лекций для пенсионеров» в МФЦ и библиотеках. Разработка памяток с юридически корректными формулировками (без паники, но с четкими «красными флагами»).

10. «Этика юриста в цифровую эпоху: можно ли защищать клиента, использовавшего «серые» схемы вывода денег?». Границы профессиональной тайны (Закон «Об адвокатуре»), ответственность за пособничество (ст. 33 УК РФ), конфликт между лояльностью клиенту и соблюдением закона. Кейсы: «клиент купил криптовалюту через P2P, деньги заморожены».

Тема 3.1. Система налогообложения физических лиц [2, 7, 8]

Контрольные вопросы

1. Каково правовое определение налога согласно Налоговому кодексу РФ? Чем налог отличается от сбора, пошлины и штрафа?

2. Почему знание экономической сущности налога (перераспределение ВВП, фискальная функция) необходимо юристу при оценке конституционности налоговых норм?

3. Какие три обязательных элемента налогообложения прямо названы в ст. 17 НК РФ? Почему отсутствие одного из них влечет недействительность налога?

4. Кто может быть субъектом налога у физических лиц? Может ли несовершеннолетний ребенок быть налогоплательщиком? Приведите пример.

5. В чем разница между объектом и предметом налогообложения? Приведите примеры для НДФЛ и налога на имущество физических лиц.

6. Какие принципы построения налоговой системы РФ закреплены в ст. 3 НК РФ? Как юрист может использовать принцип «законности» при обжаловании налогового уведомления?

7. Какие функции выполняет налоговая система в правовом государстве? Почему функция регулирования экономики важна при разработке льгот для социально уязвимых групп?

8. Какова структура налоговой системы РФ? Почему налоги распределены по трем уровням (федеральному, региональному, местному)?

9. К какому уровню управления относится транспортный налог? Может ли субъект РФ отменить его полностью? Обоснуйте ссылкой на НК РФ.

10. Какие налоги физических лиц являются федеральными? Перечислите не менее трех и укажите соответствующие главы НК РФ.

11. Какие налоги уплачиваются физическими лицами по месту нахождения объекта налогообложения (а не по месту жительства)? Почему это важно при консультировании дачников или собственников недвижимости в другом регионе?

12. Какие виды доходов физических лиц облагаются НДФЛ, а какие – освобождаются? Приведите по два примера со ссылкой на ст. 217 НК РФ.

13. Какие налоговые вычеты по НДФЛ может использовать студент-юрист (например, при оплате обучения)? Как оформить заявление на вычет?

14. В чем правовое отличие налогового агента от налогоплательщика? Почему работодатель несет ответственность за неправильное удержание НДФЛ?

15. Какие налоговые риски возникают у физического лица при получении дохода «на карту» от физического лица (например, за оказание юридической консультации)? Как юрист может помочь легализовать доход?

16. Какие налоги обязан уплачивать индивидуальный предприниматель на ОСНО (общая система налогообложения)? В чем его отличие от самозанятого с точки зрения налоговой нагрузки и отчетности?

17. Какие последствия наступают для физического лица при неуплате налога на имущество? Может ли налоговая инспекция наложить арест на единственное жилье?

18. Какие полномочия имеет налоговый орган при проведении камеральной проверки декларации 3-НДФЛ? Какие действия юриста защитят клиента от необоснованных доначислений?

19. Какие основания для перерасчета налога на имущество физических лиц предусмотрены НК РФ? Как подать заявление о снижении кадастровой стоимости?

20. Какие международные правовые акты (например, конвенции об избежании двойного налогообложения) влияют на налогообложение физических лиц – резидентов РФ за границей? Приведите пример для юриста, работающего удаленно на иностранную компанию.

Практическое занятие 3.1.1.

Название игры: «Налоговый эрудит: Защити права – сохрани рубль» (Налоговое консультирование физических лиц с позиции юриста)

Цель игры: Формирование у студентов практических навыков юридического анализа налоговых ситуаций. В ходе игры обучающиеся должны научиться:

- применять нормы НК РФ и иных актов к реальным жизненным случаям;
- выявлять нарушения прав налогоплательщиков-физических лиц;
- готовить правовые документы (заявления, жалобы, пояснения);
- давать грамотные устные и письменные консультации.

Формат: Командная ролевая игра-квест в формате налоговой консультации «под ключ».

Участники – «молодые юристы» в юридическом центре, оказывающие помощь гражданам в налоговых вопросах.

Необходимые материалы:

- 6 карточек с кейсами (реальные/моделируемые ситуации физических лиц);
- Справочные материалы (выдержки из НК РФ: гл. 23, 30, 32; ст. 3, 17, 23, 53, 78, 81, 217, 220 и др.);
- Шаблоны документов: заявление на вычет, обращение в ИФНС, жалоба в УФНС, доверенность, расписка.

Команды и роли

- 3-4 команды по 4-5 человек.
- В каждой команде распределяются роли.

Роли в команде

Роль	Функции
Ведущий юрист	Координирует работу, представляет команду, отвечает на контрольные вопросы
Налоговый аналитик	Раскрывает суть налога, определяет объект/субъект/ставку, проверяет расчеты
Правовой эксперт	Находит нормы НК РФ и иных актов, аргументирует позицию.
Консультант по защите прав	Готовит устную консультацию и проект обращения (жалобы, заявления)
Документалист	Оформляет письменный выход – заполняет бланк заявления/жалобы по шаблону

Ход игры

Этап 1. Вводный инструктаж (10 минут). Преподаватель кратко напоминает ключевые понятия: налог vs сбор, субъект/объект/предмет налогообложения, уровни налогов, права и обязанности налогоплательщика (ст. 23 НК РФ), объясняет правила игры и критерии оценки, демонстрирует образец оформления заявления на имущественный вычет.

Этап 2. Старт игры: «В Центре юридической помощи открыта налоговая приемная» (5 минут). Каждая команда получает карточку-кейс. Дается 25 минут на анализ ситуации, распределение ролей внутри команды, подготовку устной консультации (не более 3 минут), одного письменного документа (по выбору: заявление, жалоба, пояснение, доверенность – по шаблону).

Этап 3. Консультационный раунд (30 минут). Каждая команда выступает перед «клиентом» (роль может исполнять преподаватель или другой студент) и экспертами:

1. Кратко представляет ситуацию (30 секунд);
2. Дает устную консультацию (2–3 минуты): какие налоги возникают/не возникают, какие права гражданина нарушены/под угрозой, какие действия рекомендует юрист;
3. Представляет подготовленный документ (1 минута);
4. Отвечает на 2 контрольных вопроса от экспертов (например: «А если клиент – пенсионер?», «А если договор был устный?»).

Этап 4. Экспертная оценка и разбор (25 минут). Преподаватель (или жюри) оценивает каждую команду по критериям и проводит разбор типичных ошибок: неверное определение объекта налогообложения, путаница между федеральными/местными налогами, пропуск сроков подачи деклараций/заявлений, игнорирование льгот (например, для инвалидов, многодетных).

Этап 5. Рефлексия (10 минут)

Обсуждение:

- Какие налоговые нормы оказались самыми «коварными»?
- Почему юристу важно разбираться в налогах физических лиц – даже если он не налоговый специалист?
- В каких видах юридической деятельности (семейное, жилищное, трудовое, наследственное право) знание налогов критически важно?

Карточки-кейсы (6 ситуаций)

Кейс 1. «Студент и подработка»

Ситуация: Студент 3 курса дал частные уроки по подготовке к ЕГЭ и получил 120 000 ₽ наличными от родителей учеников. Налогов не платил – думал, что «до 1 млн не надо». Через год пришло требование из ИФНС: доначисление НДФЛ 13 % + пени.

Задание команде:

- Верно ли требование? Какой доход подлежит налогообложению?
- Какие документы могут подтвердить расходы (если договор ГПХ)?
- Подготовьте проект пояснительной записки в ИФНС с просьбой о снижении пени (ст. 75 НК РФ).

- Дайте устную рекомендацию: как легализовать подработку (Самозанятость? Патент?).

Кейс 2. «Продажа дачи и вычеты»

Ситуация: Гражданин С. продал дачу за 1 800 000 ₽ (купил в 2020 г. за 1 200 000 ₽). Подал декларацию 3-НДФЛ и запросил имущественный вычет в 1 000 000 ₽. ИФНС доначислила НДФЛ с разницы: $(1\,800\,000 - 1\,000\,000) \times 13\% = 104\,000$ ₽. Гражданин возмущен: «Я же понес расходы – 1,2 млн!».

Задание:

- Правомерно ли доначисление? Какие варианты вычета есть у налогоплательщика (фиксированный vs расходы)?

- Какие документы подтверждают расходы при покупке?

- Подготовьте проект заявления об уточнении расчета с приложением копий договора и расписки.

- Дайте совет: как избежать ошибки при подаче декларации в будущем.

Кейс 3. «Пенсионер и перерасчет налога»

Ситуация: Пенсионерка М., 68 лет, получила налоговое уведомление на земельный налог за 6 соток в СНТ – 3 200 ₽. Она полагает, что имеет льготу как пенсионер.

Задание:

- Положена ли льгота? На каком уровне устанавливается (федеральном/местном)?

- Какие документы нужно подать в ИФНС для применения льготы?

- Подготовьте заявление о предоставлении налоговой льготы (по форме).

- Кто обязан уведомлять пенсионера о его праве на льготу – налоговая или сам гражданин?

Кейс 4. «Наследство и налоговая ловушка»

Ситуация: Гражданин В. вступил в наследство на квартиру (рыночная стоимость – 5 млн ₽). Через 11 месяцев продал ее за 5,2 млн ₽. Получил требование уплатить НДФЛ с разницы. Утверждает: «Налога на наследство нет – значит, и с продажи не должно быть!»

Задание:

- Подлежит ли доход от продажи наследственного имущества налогообложению?
- Влияет ли срок владения (менее 3/5 лет) на возможность вычета?
- Какой вычет выгоднее: 1 млн ₽ или расходы по наследству (нотариус, оценка)?
- Подготовьте консультацию для клиента: как минимизировать налог при продаже унаследованного имущества.

Кейс 5. «Самозанятый юрист-стажер»

Ситуация: Студент-выпускник начал оказывать юридические консультации (устно) через Telegram. Зарегистрировался как самозанятый, платит 4 % с доходов от физических лиц. Клиенты (физлица) просят «чек» – он выдает скриншоты из приложения «Мой налог». Один клиент потребовал официальный документ с реквизитами и печатью – «для бухгалтерии».

Задание:

- Правомерно ли требование клиента?
- Может ли самозанятый выдавать первичные учетные документы (акты, счет-фактуры)?
- Какие ограничения на виды деятельности у самозанятых (ст. 6 ФЗ № 422-ФЗ)?
- Подготовьте памятку для самозанятого юриста: что можно, что нельзя, как не потерять статус.

Кейс 6. «Развод, ипотека и имущественный вычет»

Ситуация: Супруги купили квартиру в 2023 г. в браке, в ипотеку, в равных долях. Кредит – на мужа. В 2024 г. Разошлись, квартиру оставили жене по соглашению. Муж подал заявление на имущественный вычет по НДФЛ за 2023-2024 гг. (на всю стоимость и проценты). Жена возражает: «Я теперь собственник – вычет должен быть мой!»

Задание:

- Кто имеет право на имущественный вычет при совместной собственности?
- Как распределяется вычет по доле расходов?
- Можно ли перераспределить вычет между супругами после развода?

- Подготовьте проект соглашения о распределении вычета (с указанием %).

Критерии оценки (макс. 20 баллов)

Критерий	Баллы
Точность правового анализа (ссылки на НК РФ, ст. Конституции и др.)	5
Корректность определения объекта/субъекта/налоговой базы	4
Качество устной консультации (ясность, клиентоориентированность)	4
Оформление письменного документа по шаблону (структура, юридическая корректность)	4
Ответы на контрольные вопросы (аргументация, знание нюансов)	3

Побеждает команда с ≥ 17 баллами и наиболее полным решением.

Самостоятельная работа обучающихся

Подготовка докладов по теме «Налоговая декларация. Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц»

1. «Налоговая тайна и право на защиту частной жизни: пределы доступа налоговых органов к персональным данным». Анализ ст. 88 НК РФ и ст. 7 Закона № 152-ФЗ, соотношение с ч. 1 ст. 23 и ст. 24 Конституции РФ. Когда запросы ИФНС в банки, Росреестр или МВД являются правомерными? Судебная практика по жалобам в Конституционный Суд РФ (например, по делу № 17-П).

2. «Имущественный вычет при покупке жилья: как защитить права супругов при раздельной собственности и брачном договоре». Правовые коллизии: кто имеет право на вычет – собственник, созаемщик, супруг по браку? Как брачный договор влияет на распределение вычета? Анализ позиции ВС РФ. Роль юриста при составлении соглашения о распределении вычета.

3. «Налоговые вычеты для студентов и их родителей: право на образование как основание для налоговой льготы». Анализ ст. 219 НК РФ: можно ли получить вычет за обучение, онлайн-курсы, иностранный вуз? Когда договор с образовательной организацией должен соответствовать ФЗ № 273-ФЗ? Как юрист может помочь оформить документы при нестандартных формах обучения?

4. «Налог при продаже имущества: как доказать расходы, если договор купли-продажи утерян или заключен устно». Допустимые доказательства понесенных расходов по ст. 220 НК РФ: расписки, банковские выписки, свидетельские показания. Судебная практика по делам о доначислении НДФЛ при отсутствии документов. Роль юриста в восстановлении доказательной базы.

5. «Налоговые льготы для лиц с ограниченными возможностями здоровья: между социальной поддержкой и формальным подходом». Анализ ст. 217, 218, 346.26 НК РФ: льготы по НДФЛ, земельному, транспортному налогам. Почему многие граждане не используют положенные вычеты? Как юрист может помочь в оформлении заявления и сборе подтверждающих документов (МСЭ, ИПРА)?

6. «Самозанятые и налог на профессиональный доход: правовые риски при совмещении с основной работой». Конфликт интересов: может ли работодатель запретить сотрудникам быть самозанятыми? Нарушение ТК РФ при увольнении за «внешнюю занятость»? Ответственность за сокрытие статуса самозанятого от работодателя (страховые взносы, больничные). Роль юриста в трудовом споре.

7. «Налоговые споры по вычетам на детей: как защитить интересы ребенка при раздельном проживании родителей». Право на стандартный вычет при разводе: кто может его получить — плательщик алиментов или родитель, с которым живет ребенок? Как оформить заявление при отсутствии решения суда о месте жительства? Анализ писем Минфина и практики УФНС.

8. «Благотворительность и налоговые вычеты: когда «помощь ближнему» становится объектом проверки». Условия применения социального вычета по ст. 219 НК РФ: только через некоммерческие организации? Может ли физическое лицо получить вычет за прямую помощь малоимущему? Риски при «серых» схемах («сбор на лечение» в социальных сетях). Этические границы юридического сопровождения.

9. «Налоговая декларация 3-НДФЛ как доказательство в гражданском и семейном процессе». Использование декларации в спорах: о разделе имущества, взыскании алиментов, оспаривании сделок. Может ли суд истребовать декларацию напрямую у

ИФНС? Пределы применения налоговой тайны (ст. 102 НК РФ). Позиция ЕСПЧ по делу «Дюрен против России».

10. «Профессиональная ответственность юриста при консультировании по налоговым вычетам: когда ошибка становится основанием для иска». Может ли клиент взыскать убытки за неполученный вычет из-за ошибки юриста? Соотношение договора возмездного оказания услуг (ст. 779 ГК РФ) и обязанности оказывать услуги «должным образом». Примеры дисциплинарных дел в адвокатских палатах и решения судов по возмещению морального вреда.

Тема 4.1. Формирование стратегии инвестирования [4, 6, 9]

Контрольные вопросы

1. Каково юридическое определение инвестиций в российском законодательстве? Чем инвестиции отличаются от сбережений и потребительских расходов?

2. Кто являются субъектами инвестиционной деятельности по российскому праву? Может ли физическое лицо (например, студент-юрист) быть инвестором без регистрации ИП?

3. Почему точное определение объекта инвестиций имеет значение при заключении договора? Приведите примеры конфликтов из судебной практики, связанных с неопределенностью объекта (например, «инвестирование в развитие стартапа» без четкого описания активов).

4. Чем реальные инвестиции отличаются от финансовых с правовой точки зрения? Какие договоры типичны для каждой категории?

5. Какие риски несет физическое лицо при участии в реальных инвестициях (например, вклад в строительство жилья через ЖСК)? Какие правовые механизмы защиты предусмотрены?

6. Почему будущему юристу важно различать ценные бумаги и договорные права? Может ли именная запись в реестре ПИФа считаться ценной бумагой?

7. Какие функции выполняет Московская биржа как организатор торгов? Имеет ли физическое лицо право напрямую за-

ключать сделки на бирже – или обязательно требуется посредник (брокер/доверительный управляющий)?

8. Какие лицензии требуются от брокера и управляющей компании? Как юрист может проверить добросовестность посредника перед заключением договора?

9. Что такое инвестиционный портфель в юридическом смысле? Может ли портфель быть предметом залога или наследования?

10. Какие права предоставляет инвестору паевой инвестиционный фонд (ПИФ)? Почему пай – это не акция и не доля в уставном капитале?

11. Как регулируется деятельность управляющих компаний ПИФов? Какие правовые последствия наступают при банкротстве УК (например, сохранность активов фонда)?

12. Какие документы должен изучить инвестор перед покупкой паев (правила доверительного управления, раскрытие информации, отчетность)? Какие нарушения в этих документах могут служить основанием для оспаривания сделки?

13. Почему важно различать открытый, интервальный и закрытый ПИФ с точки зрения прав инвестора на выход из фонда?

14. Является ли доход от ПИФа объектом налогообложения НДФЛ? Кто выступает налоговым агентом – брокер, УК или сам инвестор?

15. Может ли несовершеннолетний быть участником ПИФа? Какие дополнительные правовые гарантии требуются (согласие органов опеки, доверенность)?

16. Какие риски связаны с доверительным управлением денежными средствами? Чем договор доверительного управления отличается от договора возмездного оказания услуг?

17. Какие права имеет инвестор в случае недобросовестного управления (например, отклонение от инвестиционной декларации)? Какие иски может подать – виндикационный, о возмещении убытков, о признании сделки недействительной?

18. Какие меры защиты прав мелких инвесторов предусмотрены законодательством?

19. Какие обязанности по раскрытию информации несет управляющая компания перед инвесторами? Что делать, если УК скрывает убытки фонда в отчетности?

20. Как юрист может помочь клиенту при выборе стратегии инвестирования: какие вопросы он должен задать (цель, горизонт, риск-толерантность), и какие документы – проанализировать (договор, правила ПИФа, инвестиционная декларация)?

Практическое занятие 4.1.1.

Название мозгового штурма: «Инвестиции в образах мировой культуры: от Данте до Достоевского, от Ротшильдов до Рокфеллеров»

Цель:

- Развить у студентов ценностно-смысловое понимание инвестиций как не только финансовой, но и этической, правовой и культурной категории – через призму мировой литературы, философии, изобразительного искусства и исторических примеров.

- Сформировать универсальные компетенции: критическое мышление, способность выявлять правовые и моральные дилеммы в финансовых решениях, понимание связи права, денег и человеческой свободы.

Образовательные результаты:

- Студенты смогут формулировать правовые и этические риски инвестиционных решений, опираясь на культурные архетипы.

- Научатся использовать гуманитарные аналогии в юридической аргументации (например, при защите интересов клиента, в суде, в переговорах).

- Осознают, что финансовая грамотность – часть общей культуры юриста, связанной с ответственностью, долгосрочным мышлением и уважением к человеческому достоинству.

Метод: модифицированный мозговой штурм с элементами кейс-метода и синквейна.

Формат: групповая работа → общее обсуждение → рефлексивное творчество.

Необходимые материалы:

- Картинки/цитаты/фрагменты (проектор или раздаточные листы): «Ужин в Эммеусе» Караваджо, «Причастие св. Иеронима» Караваджо (золотая монета в руке святого), «Банкиры» Маринус ван Реймерсвелде, «Капитал» К. Маркса (фрагмент о товаре и деньгах), «Божественная комедия» Данте («Увертка» – круг ро-

стовщиков), «Преступление и наказание» Достоевского (Свидригайлов и проценты), «Принц» Макиавелли (о деньгах и власти), «Капитал» Т. Пикетти (« $r > g$ » как культурный вызов), Речь Стивена Джобса в Стэнфорде («Соедините точки, оглядываясь назад»).

- Карточки-вызовы.

- Флипчарт, маркеры, стикеры.

- Фоновая музыка (например, Вивальди «Времена года», саундтрек к «Доктору Живаго» – для атмосферы рефлексии).

Ход занятия

Этап 1. Вступление: «Деньги – это язык выбора» (10 минут). Преподаватель формулирует задачу штурма: «Сегодня мы не будем считать доходность. Мы спросим: какие образы, метафоры, герои и идеи – из мировой культуры – помогают понять, ЧТО ЗНАЧИТ «инвестировать разумно и добросовестно» – особенно для юриста?»

Этап 2. Мозговой штурм: «Образы инвестиций в культуре» (30 минут). Студенты делятся на 4-5 групп (по 4-5 чел.). Каждая получает карточку-вызов с культурным артефактом и вопросом. Правила штурма: любая идея – ценна, критика запрещена на этом этапе, можно «строить» на чужой идее, фиксируем все на флипчарте/стикерах: Образ → Инвестиционная метафора → Правовой смысл.

Карточки-вызовы (по одной на группу)

Артефакт	Вопрос для размышления
«Ужин в Эммаусе» Караваджо (Христос благословляет хлеб – символ превращения простого в священное)	Как инвестиции могут быть актом доверия и преображения? Что «благословляет» юрист в инвестиционной сделке?
Круг ростовщиков в «Аду» Данте (ростовщики с кошельками на шее, гонимые в вечной пыли)	Почему в средневековой этике рост был грехом? Какие современные инвестиционные практики могут вызвать аналогичное моральное осуждение?
Сцена с Соней Мармеладовой и Раскольниковым в «Преступлении и наказании» (10 рублей, отданы на похороны)	Чем жертвенное вложение отличается от расчета? Может ли беспроцентный заем нуждающемуся быть инвестицией в социальный капитал?
Портрет семьи Ротшильдов/Рокфеллеров (филантропия: библиотеки, университеты, фонды)	Как долгосрочное инвестирование в образование и науку соотносится с юридическим понятием «общественное благо»? Что может сделать молодой юрист уже сейчас?
Речь С. Джобса в Стэнфорде: «Вы не можете соединить точки, глядя вперед...»	Как стратегия инвестирования похожа на формирование профессионального пути юриста? Какие «точки» (знания, связи, опыт) мы ставим сегодня – для будущего?

Этап 3. Галерея идей и диалог (25 минут). Каждая группа 3–4 минуты представляет свои выводы по схеме: Образ → Метафора → Правовой/этический принцип.

Пример: «Караваджо: хлеб становится телом Христа → инвестиции как трансформация ресурсов во благо → юрист как «трансформатор»: его задача – сделать сделку не только выгодной, но и справедливой (ст. 1 ГК РФ: добросовестность, разумность, справедливость)».

После выступлений – диалог «по кругу»:

- Какой образ вас потряс?
- Какой принцип вы запишете в свой профессиональный кодекс?
- Что опасно в современной инвестиционной культуре – с точки зрения права и нравственности?

Преподаватель фиксирует ключевые тезисы на доске:

- Инвестиции = доверие + время + ответственность;
- Хороший инвестор – как хороший юрист: видит не только риск, но и человека;
- Деньги – инструмент, но не цель.

Этап 4. Синквейн-рефлексия: «Инвестиции» (15 минут). Студенты индивидуально (или в парах) составляют синквейн – пятистрочный стих в формате:

1. Одно слово (суть) → Инвестиции.
2. Два прилагательных → Долгосрочные, этичные.
3. Три глагола → Доверять, преумножать, защищать.
4. Четыре-пять слов (фраза) → Вклад в будущее, а не в при-
быль.

5. Одно слово-синоним → Вера.

Лучшие 3–5 синквейнов зачитываются вслух.

Этап 5. Завершение: «Кодекс молодого юриста-инвестора» (10 минут). Преподаватель предлагает выработать 3 общих принципа, которые войдут в неформальный кодекс группы.

Примеры:

1. «Я не посоветую клиенту то, во что не поверил бы сам»;
2. «Я вижу в инвестиции – не цифры, а выбор: чью жизнь изменит этот капитал?»;
3. «Моя ответственность – не только перед законом, но и перед совестью».

Самостоятельная работа обучающихся

Составить презентацию по темам «Финансовые пирамиды» и «Криптовалюта»

1. «Финансовая пирамида по УК РФ: от «инвестиционного клуба» до ст. 172.2 – квалификация преступления в условиях цифровой трансформации». Анализ объективной стороны состава (привлечение средств под обещание дохода), субъективная сторона (прямой умысел), роль «управленцев» и «привлеченных агентов». Почему организаторы часто избегают ответственности? Практика Верховного Суда РФ.

2. «Криптовалюта в российском праве: между «цифровым финансовым активом», «цифровыми деньгами» и «ничего не значащей записью». Анализ законодательства о регулировании цифровых денег. Как суды квалифицируют сделки с криптовалютой?

3. «Возмещение ущерба жертвам финансовых пирамид: почему гражданские иски часто обречены на провал». Проблемы доказывания: отсутствие договоров, анонимность переводов, банкротство «юридического фасада». Можно ли взыскать сред-

ства с физических лиц-организаторов? Роль конкурсного управляющего. Примеры дел с участием «Городского дома инвестиций» и «МММ-2011».

4. «Крипто-мошенничество: «обменники», «гаранты», «P2-трейды» – как квалифицировать действия по УК РФ». Разграничение: мошенничество, незаконная банковская деятельность (ст. 172 УК РФ), пособничество легализации (ст. 174.1 УК РФ). Почему «гарант» в Telegram-канале – не свидетель, а соучастник? Позиция Управления «К» МВД РФ и ЦБ РФ.

5. «Саморегулируемые организации (СРО) и НП «Цифровые активы»: могут ли они заменить государство в защите инвесторов?» Правовой статус НП «Цифровые активы» и Ассоциации криптоиндустрии. Насколько обязательны их «правила» для участников рынка? Может ли жертва обратиться в СРО за компенсацией? Анализ решений Арбитражного суда по спорам с криптобиржами.

6. «Криптовалюта как предмет спора: как суды делят, взыскивают и арестовывают «биткойны»». Допустимость криптоактивов в гражданском обороте. Как оценить стоимость BTC на дату иска? Возможен ли виндикационный иск? Примеры дел о разделе криптоимущества при разводе и наследовании.

7. «Серые» криптобиржи и обменники: когда пользователь становится соучастником преступления». Ответственность за использование нелегальных платформ. Может ли студент, купивший BTC на «обменнике без KYC», быть привлечен как участник преступного сообщества? Роль добросовестности и разумной осмотрительности.

8. «Финансовые пирамиды под видом «блокчейн-стартапов»: как отличить инновацию от обмана – правовые маркеры». Анализ «красных флагов» в юридических документах: отсутствие лицензий, анонимность бенефициаров, обещание фиксированного дохода «вне рынка». Почему «white paper» не заменяет проспект эмиссии? Роль юриста при due diligence стартапа.

9. «Этика юриста в криптоиндустрии: можно ли консультировать проект, нарушающий ФЗ «О ЦФА». Границы профессиональной тайны и обязанности не содействовать преступлению. Когда консультация становится пособничеством? Дисциплинар-

ная практика палат адвокатов (пример: дело о сопровождении DeFi-протокола).

10. «Международное сотрудничество в борьбе с крипто-пирамидами: почему «заморозка» кошелька в России не останавливает вывод в оффшор». Роль ФАТФ, «Travel Rule», межгосударственных запросов. Почему Россия не может заблокировать кошельки в сети Ethereum? Опыт Interpol, Europol, SEC (дело FTX). Как юрист может помочь клиенту в трансграничном взыскании?

Тема 4.2. Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов [2, 4, 8]

Контрольные вопросы

1. Каково юридическое определение ценной бумаги в ГК РФ (ст. 142)? Почему не любой документ, подтверждающий право, может считаться ценной бумагой?

2. Чем отличается эмиссионная ценная бумага от неэмиссионной? Почему акция и облигация – эмиссионные, а вексель – нет?

3. Какие реквизиты должны содержать простой вексель по Женевской вексельной конвенции и российскому праву (ФЗ «О переводном и простом векселе»)? Какие последствия наступают при отсутствии одного из обязательных реквизитов?

4. Может ли физическое лицо (например, студент-юрист) выступить векселедателем? Какие риски связаны с выдачей векселя «по доверенности»?

5. Почему акция – это долевая ценная бумага, а облигация – долговая? Как это влияет на права владельца при банкротстве эмитента?

6. Какие права предоставляет обыкновенная акция владельцу (ГК РФ, Закон «Об акционерных обществах»)? Может ли устав АО ограничить право на участие в общем собрании?

7. В чем правовое отличие именной и на предъявителя ценной бумаги? Почему в РФ практически все ценные бумаги – именные (в бездокументарной форме)?

8. Что означает депонирование ценных бумаг? Какую роль играет депозитарий в защите прав инвестора?

9. Как обеспечивается обращаемость ценных бумаг? Может ли суд наложить арест на акции – и как это отразится на правах акционера?

10. Какие налоговые последствия возникают у физического лица при получении дивидендов по акциям? Кто выступает налоговым агентом – эмитент или брокер?

11. Что такое купонный доход по облигации? Как юрист может защитить инвестора, если эмитент отказался выплатить купон, ссылаясь на «финансовые трудности»?

12. Может ли облигация быть обеспечена залогом имущества? Как оформляется залог векселя как обеспечения обязательства?

13. Что такое производный финансовый инструмент по российскому праву? Почему фьючерсы и опционы не являются ценными бумагами, но регулируются схожими нормами?

14. В чем суть фьючерсного контракта? Может ли физическое лицо заключить фьючерс на поставку нефти? Каковы правовые риски спекулятивных сделок?

15. Какие два типа опционов существуют (call/put)? Приведите пример использования опциона в гражданско-правовой сделке (например, при покупке недвижимости с правом первоочередной покупки).

16. Чем опцион отличается от предварительного договора по ГК РФ? При каких условиях опцион может быть признан судом предварительным договором?

17. Как рассчитывается доходность облигации к погашению (YTM)? Почему юристу важно понимать разницу между номинальной, текущей и эффективной доходностью при анализе проспекта эмиссии?

18. Какие риски (рыночный, кредитный, ликвидности) связаны с владением ценными бумагами? Какие правовые механизмы позволяют их минимизировать (например, диверсификация портфеля, рейтинг эмитента)?

19. Какие обязанности по раскрытию информации несет эмитент перед владельцами ценных бумаг? Что делать инвестору, если информация в проспекте эмиссии оказалась недостоверной?

20. Какую роль может играть юрист при выпуске ценных бумаг негосударственной организацией (например, краудфандинг

через облигации)? Какие документы он должен проверить: устав, решение о выпуске, проспект, договор с регистратором?

Практическое занятие 4.2.1.

Кейс 1. «Акции вместо гонорара: правовая ловушка»

Ситуация: Юридическое бюро «Правовой Стандарт» заключило договор с ООО «ТехИнвест» на сопровождение выпуска облигаций. В качестве части гонорара (500 000 ₽) стороны договорились о передаче именных акций эмитента – 1 000 шт. по 500 ₽ (рыночная цена – 420 ₽). Акции – бездокументарные, учтены в реестре АО. В договоре указано: «Передача акций осуществляется путем внесения записи в систему ведения реестра». Через месяц рыночная цена упала до 300 ₽. Бюро требует доплаты в денежной форме, ссылаясь на «недооценку акций».

Задания:

1. Какой вид ценной бумаги передается? Является ли такая передача допустимой формой оплаты по ГК РФ?

2. Является ли договор возмездным? Может ли сторона требовать компенсации из-за изменения рыночной цены после передачи?

3. Какие правовые риски несет юрлицо при приеме ценных бумаг в качестве оплаты (ликвидность, волатильность, налоги)?

4. Подготовьте проект дополнительного соглашения, предусматривающего корректировку стоимости при колебаниях цены акций (например, через опцион call на разницу).

Кейс 2. «Облигации НКО и вексельное обеспечение»

Ситуация: Некоммерческая организация «Юридическая инициатива» планирует привлечь 10 млн ₽ на открытие бесплатной юридической клиники. Рассматривается выпуск облигаций (доходность 8 % годовых, срок 3 года). Инвестор (частное лицо) согласен, но требует обеспечение обязательства. Предлагается выдать простой вексель от имени председателя НКО на сумму 10 млн ₽ с погашением через 3 года. Вексель будет передан инвестору как залог.

Задания:

1. Допустимо ли обеспечение обязательств по облигациям векселем физического лица (председателя)? Кто несет ответственность по векселю – НКО или председатель?

2. Какие обязательные реквизиты должен содержать простой вексель? Что произойдет, если в тексте будет фраза «по договору № XX»?

3. Может ли НКО выпускать облигации? Какие ограничения устанавливает законодательство о некоммерческих организациях и рынке ценных бумаг?

4. Подготовьте памятку для НКО: какие правовые альтернативы векселю существуют (например, поручительство, залог имущества, портфель государственных облигаций в доверительном управлении).

Кейс 3. «Опцион на квартиру: инвестиция или договор купли-продажи?»

Ситуация: Гражданин Петров заключил с застройщиком «Договор предоставления опциона»: за 200 000 ₽ он получил право в течение 1 года купить квартиру в новостройке по фиксированной цене 7 млн ₽ (рыночная цена на момент сделки – 6,8 млн ₽). Через 10 месяцев цена выросла до 9 млн ₽. Петров решил воспользоваться опционом, но застройщик отказался, заявив: «Это не опцион, а предварительный договор – а задаток не внесен».

Задания:

1. Является ли такой договор опционом по смыслу ГК РФ (ст. 429.2)? В чем разница между опционом и предварительным договором?

2. Может ли опцион предусматривать плату за предоставление права? Как называется эта плата в финансовом праве?

3. Какие последствия наступают для застройщика при отказе от исполнения опциона?

4. Подготовьте проект искового заявления о понуждении к заключению основного договора + взыскании убытков (упущенной выгоды).

Кейс 4. «Фьючерс на нефть и юридическая клиника: когда спекуляция становится риском»

Ситуация: Студенческая юридическая лаборатория получила грант 500 000 ₽. Руководитель (старшекурсник) решил «умножить средства» и через брокера открыл счет, купив фьючерсный контракт на нефть (1 лот, маржинальное торговое требование – 80 000 ₽). Через неделю цена нефти упала на 15 %, и брокер полностью обнулил счет по правилам маржин-колла. Грант потерян. Руководство требует объяснений: «Почему студенты торговали деривативами?»

Задания:

1. Что такое фьючерсный контракт? Почему он относится к производным финансовым инструментам, а не к ценным бумагам?

2. Имел ли студент-руководитель право распоряжаться грантом таким образом? Какие внутренние документы регулируют использование грантовых средств (устав, положение о клинике)?

3. Несет ли брокер ответственность за убытки? Было ли нарушено требование о подтверждении квалифицированного инвестора?

4. Разработайте «Кодекс ответственного управления грантами» для студенческой лаборатории, включив запрет на спекулятивные операции и требования к инвестициям (только ПИФы ОФЗ, вклады в СДВ).

Тема 4.3. Способы принятия финансовых решений [4, 5, 7]

Контрольные вопросы

1. Каково юридическое определение ценной бумаги в ГК РФ (ст. 142)? Почему не любой документ, подтверждающий право, может считаться ценной бумагой?

2. Чем отличается эмиссионная ценная бумага от неэмиссионной? Почему акция и облигация – эмиссионные, а вексель – нет?

3. Какие реквизиты должны содержать простой вексель по Женевской вексельной конвенции и российскому праву (ФЗ «О переводном и простом векселе»)? Какие последствия наступают при отсутствии одного из обязательных реквизитов?

4. Может ли физическое лицо (например, студент) выступить векселедателем? Какие риски связаны с выдачей векселя «по доверенности»?

5. Почему акция – это долевая ценная бумага, а облигация – долговая? Как это влияет на права владельца при банкротстве эмитента?

6. Какие права предоставляет обыкновенная акция владельцу (ГК РФ, Закон «Об акционерных обществах»)? Может ли устав АО ограничить право на участие в общем собрании?

7. В чем правовое отличие именной и на предъявителя ценной бумаги? Почему в РФ практически все ценные бумаги – именные (в бездокументарной форме)?

8. Что означает депонирование ценных бумаг? Какую роль играет депозитарий в защите прав инвестора?

9. Как обеспечивается обращаемость ценных бумаг? Может ли суд наложить арест на акции – и как это отразится на правах акционера?

10. Какие налоговые последствия возникают у физического лица при получении дивидендов по акциям? Кто выступает налоговым агентом – эмитент или брокер?

11. Что такое купонный доход по облигации? Как юрист может защитить инвестора, если эмитент отказался выплатить купон, ссылаясь на «финансовые трудности»?

12. Может ли облигация быть обеспечена залогом имущества? Как оформляется залог векселя как обеспечения обязательства?

13. Что такое производный финансовый инструмент по российскому праву? Почему фьючерсы и опционы не являются ценными бумагами, но регулируются схожими нормами?

14. В чем суть фьючерсного контракта? Может ли физическое лицо заключить фьючерс на поставку нефти? Каковы правовые риски спекулятивных сделок?

15. Какие два типа опционов существуют (call/put)? Приведите пример использования опциона в гражданско-правовой сделке (например, при покупке недвижимости с правом первоочередной покупки).

16. Чем опцион отличается от предварительного договора по ГК РФ? При каких условиях опцион может быть признан судом предварительным договором?

17. Как рассчитывается доходность облигации к погашению (YTM)? Почему юристу важно понимать разницу между номинальной, текущей и эффективной доходностью при анализе проспекта эмиссии?

18. Какие риски (рыночный, кредитный, ликвидности) связаны с владением ценными бумагами? Какие правовые механизмы позволяют их минимизировать (например, диверсификация портфеля, рейтинг эмитента)?

19. Какие обязанности по раскрытию информации несет эмитент перед владельцами ценных бумаг? Что делать инвестору, если информация в проспекте эмиссии оказалась недостоверной?

20. Какую роль может играть юрист при выпуске ценных бумаг негосударственной организацией (например, краудфандинг через облигации)? Какие документы он должен проверить: устав, решение о выпуске, проспект, договор с регистратором?

Практическое занятие 4.3.1.

Задание 1. Студент 3 курса устраивается на стажировку в юридическую фирму – без оплаты (по соглашению о прохождении практики). Чтобы покрыть расходы (аренда 15 000 ₽, питание 10 000 ₽, транспорт 3 000 ₽, учебные материалы 2 000 ₽), он планирует: устроиться официально на 0,5 ставки секретаря в архив (оклад 25 000 ₽, «белая» зарплата), дополнительно давать частные консультации по праву (ожидаемый доход – 12 000 ₽/мес., «наличными»).

Задания:

1. Составьте личный бюджет на месяц (доходы/расходы/сбережения).

2. Оцените правовые риски неофициальной подработки для студента: нарушение ТК РФ (совместительство), отсутствие страховых взносов, налоговые последствия (НДФЛ, статус самозанятого).

3. Обоснуйте решение: стоит ли легализовать подработку через самозанятость (налог 4 %)? Рассчитайте чистый доход в обоих сценариях.

4. Подготовьте краткую письменную консультацию (не более 150 слов) для клиента-студента: «Как совмещать практику, работу и обучение без ущерба для репутации и правовой безопасности?»

Задание 2. Для учебы и стажировки студенту срочно нужен ноутбук за 80 000 ₽. Варианты:

А) Взять потребительский кредит: 80 000 ₽, 24 мес., 22 % годовых, аннуитет – 4 150 ₽/мес.

Б) Копить: ежемесячно откладывать 6 000 ₽ на вклад под 7 % годовых с капитализацией.

Задания:

1. Рассчитайте: общую переплату по кредиту, срок накопления в варианте Б, итоговую стоимость ноутбука в каждом случае.

2. Проанализируйте договорные риски кредита: может ли банк изменить ставку односторонне? что будет при досрочном погашении? какие последствия при просрочке (неустойка, исполнительное производство)?

3. Обоснуйте решение с позиции юриста:

- Какой вариант безопаснее для молодого специалиста с точки зрения финансовой устойчивости и репутационных рисков?

- Уместно ли брать кредит на средство труда? Есть ли аналогии в ТК РФ (например, предоставление спецодежды работодателем)?

4. Подготовьте альтернативное предложение: можно ли заключить договор безвозмездного пользования ноутбуком с колледжем? Какие условия должны быть в нем указаны?

Задание 3. Родители студента в процессе развода. До этого оплата обучения (60 000 ₽/год) и проживания (18 000 ₽/мес.) происходила совместно. После развода: мать – пенсионерка (пенсия 16 000 ₽), отец – ИП (доход нестабильный, долг по алиментам – 120 000 ₽).

Задания:

1. Составьте реалистичный личный бюджет студента на 1 месяц при отсутствии поддержки от родителей. Учтите: стипендия – 2 500 ₽, частичная подработка – 15 000 ₽, минимальные расходы (аренда в общежитии – 3 000 ₽, питание – 8 000 ₽).

2. Оцените правовые инструменты защиты: можно ли взыскать алименты на обучение после 18 лет (ст. 86 СК РФ)? как ускорить исполнительное производство по старой задолженности?

3. Обоснуйте решение:

- Стоит ли студенту подать иск о взыскании расходов на обучение?

- Как совместить работу и учебу без ущерба для успеваемости (ТК РФ, ст. 173)?

4. Разработайте План финансовой стабилизации на 6 месяцев с указанием: источников дохода, правовых шагов (жалобы, заявления), резервных вариантов (образовательный кредит, грант, общежитие).

Задание 4. Студент участвует в студенческой юридической лаборатории. Есть два формата участия:

- Волонтерство: 12 часов/неделю, без оплаты, но с зачетом практики и рекомендацией.

- Оплачиваемая стажировка: 20 часов/неделю, 25 000 Р/мес., но без зачета – нужно проходить практику дополнительно.

У студента уже есть: основная работа (0,5 ставки) – 20 000 Р, обязательные расходы – 28 000 Р/мес.

Задания:

1. Составьте два варианта личного бюджета («волонтер» vs «оплачиваемая стажировка»), включая: доходы, расходы, свободное время (учеба, сон, отдых – норма: ≥ 7 ч сна, ≥ 20 ч/нед. на учебу).

2. Проведите SWOT-анализ каждого варианта с позиции будущего юриста: как влияет на репутацию, портфолио, связи, риск выгорания?

3. Обоснуйте решение:

- Какой вариант соответствует профессиональной этике юриста (доступность правовой помощи, pro bono-деятельность)?

- Может ли волонтерство быть включено в трудовую книжку или резюме как опыт?

4. Подготовьте устное выступление (1,5–2 мин) для защиты выбранного варианта перед «комиссией по этике».

Практическое занятие 4.3.2.

Название игры: «Право + Бизнес = ЮрСтартап». Разработка бизнес-идеи и ее финансово-экономическое обоснование с позиции юриста

Цель игры: Сформировать у студентов практические навыки:

- формулирования социально значимой бизнес-идеи в сфере юридических услуг;
- проведения ее финансово-экономического обоснования (бюджет, окупаемость, риски);
- правового сопровождения на этапе старта (выбор ОПФ, договоры, лицензирование, этика);
- аргументированной защиты проекта перед «инвесторами» (преподавателями/экспертами).

Формат: Командная проектная игра → питч-сессия → экспертная оценка. Каждая команда – стартап-команда будущих юристов, разрабатывающая социально ориентированный проект в сфере правовой помощи.

Материалы:

- Рабочие тетради команд (шаблоны: бизнес-идея, SWOT, бюджет, правовой чек-лист);
- Карточки-вдохновители (реальные кейсы: «Правовой навигатор для мигрантов», «Юрконсультация в школе», «Чат-бот по ТК РФ для работников»);
- Нормативные выдержки: ГК РФ, Кодекс профессиональной этики юриста;
- Финансовые шаблоны: таблица доходов/расходов, расчет периода окупаемости.

Команды и роли (4 человека)

Роль	Функции
Основатель (visionary)	Формулирует идею, ведет презентацию, отвечает на стратегические вопросы
Юридический эксперт	Анализирует правовые риски, выбирает ОПФ, разрабатывает договорную базу, проверяет этику
Финансовый аналитик	Составляет бюджет, рассчитывает окупаемость, оценивает финансовую устойчивость
Маркетолог/ социальный проектировщик	Прорабатывает ЦА, каналы продвижения, социальный эффект, партнерства

Ход игры

Этап 1. Введение: «Юрист как социальный предприниматель» (15 минут). Преподаватель кратко напоминает, что такое бизнес-идея, почему для юриста важны не только прибыль, но и доступность правовой помощи, какие формы возможны: ИП, ООО, НКО, самозанятость, проект в рамках студенческого клуба.

Этап 2. Генерация идей: «Мозговой штурм + фильтр этики» (20 минут):

- Команды получают 2 карточки-вдохновителя (например: «Право для людей с ОВЗ», «Юрпомощь в сельской местности»).
- За 10 мин – генерируют 3 идеи (формат: «Кто? + Проблема + Наше решение»).
- За 10 минут – отбирают одну по критериям: Социальная значимость, Реализуемость студентом, Соответствие Кодексу этики юриста (запрет на конфликт интересов, рекламу гарантий и т. п.).

Этап 3. Разработка проекта (60 минут). Команды заполняют Рабочую тетрадь стартапа по 5 блокам:

1. Бизнес-идея
 - Название проекта;
 - Целевая аудитория (с цифрами: сколько таких людей в регионе?);
 - Проблема и ее последствия (пример из практики);
 - Уникальное предложение (чем отличается от бесплатной помощи в МФЦ/адвокатской палате?).
2. Финансово-экономическое обоснование
 - Стартовые затраты (оборудование, сайт, регистрация – с расценками);
 - Ежемесячные расходы (аренда, связь, транспорт);
 - Источники дохода (гранты, госконтракт, донаты, платные допусслуги – без нарушения этики!);
 - Прогноз доходов за 6 мес.;
 - Расчет периода окупаемости.
3. Правовое сопровождение
 - Выбор организационно-правовой формы (обосновать: почему ИП, а не НКО?);
 - Необходимые документы (устав, соглашение с партнерами, политика конфиденциальности);

- Договоры: с клиентами (согласие на обработку ПДн), с волонтерами, с площадкой;

- Риски и защита: ответственность за ошибку (страхование?), утечка данных, реклама.

4. Этическая экспертиза

- Соответствие Кодексу профессиональной этики: нет ли конфликта интересов? не создает ли проект иллюзию «казенной» помощи при платных услугах?

- Как обеспечить доступность для малоимущих?

5. План первых 90 дней

Шаг 1: регистрация / поиск партнеров.

Шаг 2: пилотный запуск (для 5 человек).

Шаг 3: сбор обратной связи, корректировка.

Этап 4. Питч-сессия: «Защита проекта перед инвесторами» (60 мин). Каждая команда выступает 5 минут:

1. Постановка проблемы (эмоционально, с кейсом);

2. Решение (в чем инновация?);

3. Финансы (бюджет, окупаемость – 1 слайд/таблица);

4. Правовая устойчивость («Мы предусмотрели...»);

5. Призыв к действию («Нам нужны партнеры/грант/площадка»).

После – 2 минуты вопросов от «инвесторов» (преподаватели/приглашенные):

- «Как вы защитите клиента, если дадите неверную консультацию?»

- «Почему не обратились в адвокатскую палату за поддержкой?»

- «Как избежать превращения в «консультацию за спасибо», истощающую команду?»

Этап 5. Оценка и рефлексия (25 мин). Экспертная оценка по критериям (макс. 25 баллов).

Критерии оценки

Критерий	Баллы
Социальная значимость и новизна идеи	5
Реализуемость (финансовая + временная)	4
Глубина правового анализа (ОПФ, договоры, риски)	6
Соответствие профессиональной этике	5
Качество презентации (логика, убедительность, команда)	5

Побеждает проект с ≥ 20 баллами и наибольшей социальной отдачей.

Рефлексия:

- Какие идеи вас вдохновили?
- Что сложнее – придумать идею или обосновать ее юридически?
- Может ли юрист быть предпринимателем – не вопреки, а благодаря этике?

Тема 5.1. Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг [1, 5, 9]

Контрольные вопросы

1. Каково юридическое определение страхования в ГК РФ (ст. 927)? Чем страховой риск отличается от обычного жизненного риска?
2. Почему принцип добросовестности (*uberrima fides*) является основополагающим в страховании? Какие правовые последствия наступают при умолчании страхователя о существенных обстоятельствах?
3. Какие функции страхования (риско-распределительная, сберегательная, контрольная) имеют прямое отражение в нормах гражданского права? Приведите примеры.
4. Кто может быть страхователем по российскому праву? Может ли несовершеннолетний (16 лет, работающий по ТК) застраховать свое здоровье без согласия родителей?
5. Чем отличается страховой агент от страхового брокера по законодательству? Почему для клиента важно знать, с кем он заключает договор – с агентом или брокером?
6. Какие обязательные условия должен содержать договор страхования (ст. 942 ГК РФ)? Что происходит, если в договоре не указан размер страховой суммы?
7. Что такое страховой случай? Может ли невыполнение страхователем обязанности по уведомлению о наступлении страхового случая (ст. 961 ГК РФ) повлечь отказ в выплате – даже если ущерб доказан?

8. В чем разница между страховым взносом и страховой премией? Кто из них является предметом налогообложения по НДФЛ при выплате возмещения?

9. Какие виды страхования являются обязательными в РФ? Назовите не менее трех и укажите соответствующие законы.

10. Может ли договор ОСАГО быть признан недействительным из-за ошибки в данных водителя, не допущенного к управлению? Какие позиции занимает ВС РФ по этому вопросу?

11. Какие страховые риски не подлежат страхованию в принципе (например, умышленные действия страхователя)? Почему такие исключения закреплены в законе?

12. Что такое суброгация (ст. 965 ГК РФ)? Как юрист может использовать право регресса при защите интересов клиента – потерпевшего по ДТП?

13. Какие требования предъявляет ЦБ РФ к финансовой устойчивости страховщика? Почему проверка лицензии и рейтинга компании – обязанность юриста при консультировании клиента?

14. Может ли страховщик отказать в выплате по КАСКО, ссылаясь на «неправильную парковку»? Какие формулировки в договоре могут быть признаны судом неопределенными или необоснованными?

15. Какие особенности имеет добровольное медицинское страхование (ДМС) для юридических лиц? Какие риски возникают при включении ДМС в условия трудового договора?

16. Что такое страховой продукт в правовом смысле? Является ли он отдельным объектом гражданских прав или частью договора?

17. Какие обязанности по раскрытию информации несет страховщик перед заключением договора? Что делать клиенту, если ему не вручили Правила страхования?

18. Какие меры защиты прав страхователей предусмотрены Законом «О защите прав потребителей»? Можно ли взыскать неустойку за просрочку страховой выплаты?

19. Почему юристу важно различать перестрахование и сострахование? Как эти институты влияют на возможность взыскания возмещения при банкротстве основного страховщика?

20. Какую роль может играть юрист при страховании профессиональной ответственности (например, для нотариусов, оценщиков, адвокатов)? Какие условия договора требуют особого внимания (лимит ответственности, франшиза, исключения)?

Практическое занятие 5.1.1.

Название игры: «СтрахOff: как юрист защищает от рисков – не страхуясь, а понимая» (Игра на стыке права, финансов и здравого смысла)

Цель игры: Сформировать у студентов практические навыки:

- выявлять правовые и финансовые риски в повседневных и профессиональных ситуациях;
- различать страховые и нестраховые риски;
- анализировать страховые договоры на предмет недобросовестных условий;
- разрабатывать альтернативные (нестраховые) механизмы защиты – через договор, закон, профилактику;
- давать клиенту взвешенную, этичную консультацию, а не «продавать страховой полис».

Формат: Командная ролевая игра-квест по станциям: Каждая команда – «Юридический центр профилактики рисков», проходящий 4 «кейс-станции». На каждой – реальная ситуация, где страховка – не единственный ответ.

Материалы:

- 4 станции-кейса;
- Рабочие листы команд (таблица: Риск → Страховой вариант → Нестраховой вариант → Правовое обоснование);
- Справочник юриста;
- «Карточки-ловушки»: типичные недобросовестные формулировки в договорах («при отсутствии техосмотра – отказ», «парковка не в гараже – не страховой случай).

Роли в команде (4 человека)

Роль	Функция
Риск-аналитик	Выявляет и классифицирует риски (страховые/нестраховые, юридические/финансовые)
Договорный юрист	Анализирует условия договора, находит «подводные камни», предлагает правки
Защитник прав	Ищет механизмы защиты по закону (регресс, суброгация, досудебная претензия)
Этический эксперт	Оценивает решение с позиции Кодекса профессиональной этики (нет ли конфликта интересов, навязывания?)

Ход игры

Этап 1. Вводный инструктаж (10 минут). Преподаватель напоминает ключевые понятия: страховой риск $\neq$ любой риск, добросовестность, обязанность страховщика разъяснить условия; объясняет правила: «Ваша задача – не выбрать страховку, а предложить клиенту лучший способ защиты – со страховкой или без нее».

Этап 2. Работа по станциям (50 минут, по 12 минут на станцию + 2 минуты переход). Команды поочередно проходят 4 станции. На каждой – кейс и задания. Правило игры: на каждой станции команда должна предложить два решения:

- 1) со страхованием – с анализом договора;
- 2) без страхования – через право, договор, профилактику.

Станция 1. «ОСАГО: обязательное – не значит понятное»

Ситуация: Клиент (студент, 19 лет) купил подержанный автомобиль. Страховщик предложил ОСАГО за 18 000 ₽ (коэффициент КБМ = 0, т. к. нет истории). Предложил допстраховку КАСКО за 45 000 ₽ – «обязательно для новичков». В договоре мелким шрифтом: «Страховая выплата не производится, если водитель не прошел техосмотр в течение 6 месяцев».

Задания:

1. Правомерно ли требование о техосмотре для ОСАГО?
2. Может ли отказ в выплате по этому основанию быть оспорен?
3. Какие нестраховые меры снизят риски ДТП? (обучение, сопровождение наставника, видеорегистратор с юридической фиксацией).

4. Подготовьте устную консультацию: стоит ли брать КАСКО? Как проверить, не навязывают ли его?

Станция 2. «Страховка от увольнения: защита или ловушка?»

Ситуация: Клиент (офисный работник, 32 года) устраивается на новую работу. Работодатель «рекомендует» оформить полис «Страхование от потери работы» через партнерскую СК за 12 000 ₽/год. В правилах: выплата – только при увольнении по сокращению, при этом требуется: справка из ЦЗН, отсутствие нарушений дисциплины за год, подтверждение, что вакансий в регионе нет.

Задания:

1. Является ли этот риск страховым по смыслу ст. 927 ГК РФ?

2. Какие нормы ТК РФ нарушены при «рекомендации»?

3. Какие нестраховые механизмы защиты от увольнения существуют? (трудовой договор с гарантиями, профсоюз, резервный фонд).

4. Составьте проект претензии работодателю о недопустимости навязывания услуги.

Станция 3. «Домашний юрист: страхование профессиональной ответственности»

Ситуация: Студент-выпускник начинает частную практику: консультации, представительство в судах общей юрисдикции. Брокер предлагает полис «Страхование профессиональной ответственности» за 30 000 ₽/год, лимит – 500 000 ₽. В исключениях: ошибки в налоговых расчетах, убытки из-за несвоевременной подачи иска, моральный вред.

Задания:

1. Обязательно ли такое страхование для юриста без статуса адвоката?

2. Какие риски не охватываются полисом – но могут быть покрыты иначе? (например, через ОПФ ООО – ограничение ответственности уставным капиталом).

3. Какие договорные меры снизят риски ошибки? (ограничение сферы услуг, чек-листы, двухступенчатая проверка).

4. Подготовьте фрагмент договора с клиентом, исключая ответственность за непредвиденные судебные риски (с оговоркой о добросовестности).

Станция 4. «Здоровье: страховой полис или право на бесплатную помощь?»

Ситуация: Пенсионерка (68 лет) заключила договор ДМС за 24 000 ₽/год на «базовый пакет». Через месяц ей потребовалась МРТ. В программе указано: «МРТ – по направлению лечащего врача в рамках полиса ОМС». Но в ее поликлинике очередь – 2 месяца. В страховой сказали: «Мы не можем оплатить платную МРТ – это не страховой случай».

Задания:

1. Является ли задержка в оказании помощи по ОМС страховым случаем по ДМС?

2. Какие права пациента нарушены по Закону «Об основах охраны здоровья»?

3. Какие нестраховые пути ускорить помощь? (жалоба в Минздрав, обращение в прокуратуру, запись через Госуслуги).

4. Разработайте памятку «5 прав пенсионера в системе ОМС» с ссылками на нормы.

Этап 3. Защита решений и экспертная оценка (25 минут). Каждая команда выбирает одну станцию и 3 минуты представляет: анализ риска, сравнение вариантов (со страховкой/без), этическую оценку, один документ (претензия, памятка, фрагмент договора).

Эксперты оценивают по критериям.

Критерии оценки

Критерий	Баллы
Точность правового анализа (ссылки на нормы)	4
Реализуемость нестрахового решения	3
Этичность рекомендации	3
Качество документа	2
Командная работа	1
Итого: 13 баллов	

Побеждает команда с ≥ 11 баллами и наиболее клиентоориентированным подходом.

Этап 4. Рефлексия (5 минут)

Обсуждение:

- Какие риски чаще всего неправомерно «перекладывают» на страховку?

- Почему юрист, предлагающий не страховку, а решение, вызывает больше доверия?

- Какие три принципа вы внесете в свой «Кодекс юриста по управлению рисками»?

Самостоятельная работа обучающихся

Подготовка докладов по теме «Виды страхования: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности»

1. «Страхование жизни с накопительным элементом: договор страхования или замаскированный банковский вклад? Правовые риски для клиента». Анализ договоров с «гарантированной доходностью», признаки банковской деятельности без лицензии. Почему такие продукты часто продаются как «инвестиции»? Последствия банкротства страховщика: как работает система гарантирования? Судебная практика по искам о признании договора недействительным.

2. «Страхование от несчастных случаев на производстве: когда ДСМС не заменяет обязательное соцстрахование». Разграничение: добровольное страхование vs обязательное соцстрахование. Может ли работодатель «заменить» СНС полисом ДМС? Ответственность за сокрытие несчастного случая. Роль юриста при защите прав пострадавшего (взыскание разницы между страховой выплатой и размером пособия).

3. «Медицинское страхование (ДМС) как условие трудового договора: нарушение ли это ТК РФ?». Анализ ст. 22, 212 ТК РФ: обязан ли работодатель оплачивать ДМС? Может ли отказ от ДМС стать основанием для отказа в приеме на работу? Этические и правовые границы «корпоративного пакета». Практика Роструда и судов по жалобам на дискриминацию.

4. «Страхование имущества по ОСАГО: почему «ущерб автомобилю» – не страховой случай по ОСАГО?». Разъяснение предмета ОСАГО: ответственность, а не имущество. Почему отказ в выплате за ремонт своего авто – правомерен? Как юрист

может помочь клиенту: КАСКО, регресс, досудебная претензия? Позиция ВС РФ.

5. «Гражданская ответственность владельца жилья: нужно ли страховать «протечку к соседям»?». Анализ ст. 1064, 1082 ГК РФ: основания ответственности за вред. Может ли договор страхования гражданской ответственности (ГО) освободить от возмещения при грубой неосторожности? Когда страховщик вправе отказать (умышленные действия, износ коммуникаций)? Примеры из практики судов общей юрисдикции.

6. «Страхование профессиональной ответственности юриста: фикция или реальная защита?». Обязательно ли для адвоката (ст. 12 Закона «Об адвокатуре»), обязательно ли для юриста-консультанта? Какие риски покрываются (ошибки в договоре, пропуск сроков), а какие – исключены (умысел, моральный вред)? Может ли клиент взыскать убытки напрямую с СК, минуя юриста?

7. ««Киберстрахование»: защита от хакеров или иллюзия безопасности? Правовые ловушки для ИП и юрлиц». Что страхуется: утрата данных, штрафы за нарушение, вымогательство (ransomware)? Почему большинство полисов не покрывают ущерб при отсутствии СМИ (системы мониторинга инцидентов)? Ответственность ИТ-специалиста и юриста при наступлении страхового случая.

8. «Страхование путешествий: когда «отмена по болезни» не становится страховым случаем». Анализ формулировок в правилах: «подтвержденная врачом болезнь», «непредвиденное заболевание», «хронические заболевания в стадии обострения». Почему справка из поликлиники может не подойти? Судебные споры о возврате стоимости тура и страховки.

9. «Совместное страхование (ко-страхование) имущества супругов: как избежать споров при разводе и выплате». Право собственности vs право на страховое возмещение (ст. 964 ГК РФ). Кто получает выплату – страхователь, выгодоприобретатель, собственник? Может ли бывший супруг требовать часть возмещения, если имущество делилось в суде? Роль соглашения о распределении страхового возмещения.

10. «Этика юриста при сопровождении страховых споров: можно ли «договариваться» со страховщиком за счет клиента?».

Конфликт интересов: гонорар «от суммы возмещения» vs фиксированная плата. Может ли юрист получать бонус от СК за «мировые»? Этические нормы (Кодекс профессиональной этики юриста, ст. 5, 8), дисциплинарная ответственность. Анализ решений квалификационных комиссий.

Тема 5.2. Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения [2, 6, 7]

Контрольные вопросы

1. Каково юридическое определение пенсионного страхования в российском праве? Чем оно отличается от страхования жизни или накопительного договора?
2. Почему пенсионное страхование в РФ – это в первую очередь государственная функция, а не рыночная услуга? Как это отражено в Конституции РФ (ст. 7, 39)?
3. Кто выступает страховщиком по обязательному пенсионному страхованию (ОПС)? Почему СФР – не классическая страховая компания?
4. Кто является страхователем и застрахованным лицом в системе ОПС? Может ли студент, не работающий официально, быть застрахованным лицом?
5. Что такое страховой взнос по ОПС? Почему его уплачивают работодатели, а не работники? Какие нормы ТК РФ и НК РФ это регулируют?
6. Является ли достижение пенсионного возраста страховым случаем? Если нет – то что является основанием для назначения пенсии по ОПС?
7. Какие принципы страхования (солидарность, обязательность, персонификация) реализованы в системе ОПС? Почему принцип эквивалентности здесь ограничен?
8. Что такое индивидуальный лицевой счет (ИЛС)? Какие права предоставляет застрахованному лицу Закон «Об обязательном пенсионном страховании»?
9. Может ли договор негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) быть признан недействительным? Какие условия в договоре с НПФ нарушают права граждан (например, одностороннее изменение условий)?

10. Какие функции выполняет негосударственный пенсионный фонд (НПФ)? Почему он обязан быть участником системы гарантирования прав застрахованных лиц?

11. Что такое период дожития в контексте накопительной пенсии? Почему его расчет важен при выборе срока выплаты – и как юрист может объяснить это клиенту?

12. Какие страховые риски охватывает система ОПС? Почему такие риски, как дожитие до старости, инвалидность, потеря кормильца – отнесены к социальным, а не коммерческим?

13. Почему добровольные пенсионные взносы (в том числе через МФЦ или Госуслуги) не являются страховой премией в классическом смысле? Как они учитываются при формировании пенсии?

14. Может ли застрахованное лицо потребовать возврата уплаченных страховых взносов? В каких исключительных случаях это возможно (например, при выезде на ПМЖ за рубеж)?

15. Какие права нарушены, если работодатель «платит в конверте»? Как юрист может помочь работнику восстановить пенсионные права (заявление в СФР, суд, прокуратура)?

16. Что такое материнский (семейный) капитал в контексте пенсионного страхования? Какие правовые условия необходимо соблюсти для направления средств на формирование накопительной пенсии матери?

17. Какую роль играет страховой стаж и ИПК (индивидуальный пенсионный коэффициент) при назначении пенсии? Почему юристу важно понимать их расчет при защите интересов клиентов (например, многодетных матерей, военных)?

18. Какие гарантии предоставляет государство в случае банкротства НПФ? Как работает система гарантирования, и какие действия должен предпринять застрахованный?

19. Может ли договор с НПФ содержать франшизу или исключения (как в КАСКО)? Почему такие условия в пенсионных продуктах недопустимы?

20. Как юрист может участвовать в повышении пенсионной грамотности населения? Какие правовые документы (доверенности, заявления, жалобы) он может помочь составить при взаимодействии с СФР /НПФ?

Самостоятельная работа обучающихся

Подготовка докладов по теме «Виды пенсий и инструменты по увеличению пенсионных накоплений»

1. «Трудовая пенсия по старости как конституционное право: анализ ст. 39 Конституции РФ и позиции Конституционного Суда». Разбор постановлений КС РФ: право на пенсию $\neq$ право на конкретный размер. Когда изменение пенсионного законодательства не нарушает права приобретенные? Как юрист может аргументировать иск о защите пенсионных ожиданий?

2. «Пенсия по потере кормильца: кто имеет право – только «иждивенцы» или и совершеннолетние дети-студенты?». Анализ законодательства: возраст, очная форма обучения, факт иждивения. Почему студент колледжа (до 23 лет) имеет право, а магистрант – нет? Судебная практика по спорам с СФР. Роль юриста в сборе доказательств (справка из учебного заведения, банковские выписки).

3. «Накопительная пенсия: почему средства «заморожены», и можно ли их вернуть досрочно?». Правовой статус накоплений: собственность застрахованного лица или «имущественный интерес»? Условия единовременной выплаты. Может ли наследник требовать выплату, если застрахованный умер до назначения пенсии?

4. «Софинансирование пенсии (Программа государственного софинансирования): когда 1 000 Р от государства оборачиваются отказом в выплате». Анализ условий участия (взносы от 2 000 до 12 000 Р/год), 10-летний срок. Почему СФР отказывает при досрочном выходе на пенсию? Судебные споры о возврате софинансирования. Как юрист может проверить правомерность отказа?

5. «Пенсия для многодетных матерей: досрочный выход и «пенсионные баллы» за детей – правовые ловушки». Анализ ст. 32 ФЗ № 400-ФЗ: 3 ребенка – –3 года, 4 ребенка – –4 года. Почему период ухода за ребенком не всегда засчитывается в стаж? Влияние отсутствия трудоустройства после декрета. Роль договора ГПХ и ИП в формировании ИПК. Юридическая помощь при восстановлении периодов в СФР.

6. «Материнский капитал на накопительную пенсию матери: можно ли изменить решение после подачи заявления?». Право на отзыв заявления до назначения пенсии. Когда средства уже переведены в СФР – можно ли вернуть? Судебная практика по искам о признании перевода недействительным. Роль нотариально заверенного согласия супруга.

7. «Пенсия военнослужащих и сотрудников силовых ведомств: смешанный стаж и право на вторую (страховую) пенсию». Условия назначения второй пенсии: 5 лет гражданского стажа, ИПК, возраст. Почему многие не обращаются – из-за незнания или «советов» кадровиков? Как юрист может помочь оформить документы при отсутствии записей в трудовой?

8. «Судебная защита пенсионных прав: как составить иск к СФР, чтобы его не оставили без движения». Обязательные приложения к иску (расчет СФР, отказ в письменной форме, доказательства стажа). Как ссылаться на позицию ВС РФ? Взыскание компенсации за нарушение срока рассмотрения заявления (ст. 220 ГПК РФ). Примеры успешных решений районных судов.

9. «Негосударственные пенсионные фонды (НПФ): когда переход «по умолчанию» нарушает право на информированное согласие». Анализ ст. 6.1 ФЗ № 167-ФЗ: обязанность СФР информировать о переходе. Случаи навязывания НПФ через работодателей или МФЦ. Как оспорить перевод без согласия? Практика Роспотребнадзора и судов по искам о компенсации упущенной выгоды.

10. «Этика юриста при консультировании по пенсионным вопросам: можно ли обещать «доплату в 10 000 ₽» за плату?». Границы рекламы юридических услуг. Почему фразы «гарантируем увеличение пенсии» – нарушение? Ответственность за недобросовестную консультацию (ст. 779, 1064 ГК РФ). Роль чек-листов и письменных разъяснений в минимизации рисков.

4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Формой промежуточной аттестации является дифференцированный зачет, в процессе которого определяется сформированность обозначенных в рабочей программе компетенций.

До промежуточной аттестации допускаются обучающиеся, выполнившие все требования текущего контроля. В процессе зачета обучающемуся будет задано два вопроса.

Критерии оценивания:

90–100 баллов – при правильном и полном ответе на вопросы, уверенном владении терминологией;

80–89 баллов – при правильном и полном ответе на один вопрос и правильном, но неполном ответе на второй вопрос;

60–79 баллов – при правильном и неполном ответе на вопросы;

0–59 баллов – при отсутствии правильных ответов на вопросы.

Шкала оценивания:

Количество баллов	0–59	60–79	80–89	90–100
Шкала оценивания	неуд	удовл	хорошо	отлично

Примерные вопросы к дифференцированному зачету

1. Что такое обезличенные металлические счета, их особенности? Основные параметры металлического счета. Чем определяется доходность металлического счета?

2. Что такое человеческий капитал. Как применить свой человеческий капитал. Процесс принятия решений.

3. Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана.

4. Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть.

5. Что такое кредит. Основная характеристика кредита.

6. Расчетно-кассовые операции банка. Перечислите и охарактеризуйте основные РКО банка.

7. Формы дистанционного банковского обслуживания.

8. Что такое страхование.

9. Страховая система РФ.

10. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.
11. Виды страхования.
12. Как использовать страхование в повседневной жизни.
13. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.
14. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.
15. Инвестиционные риски.
16. Что такое пенсия.
17. Пенсионная система РФ.
18. Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.
19. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ
20. Виды налогов.
21. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
22. Махинации с банковскими картами.
23. Махинации с кредитами.
24. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
25. Уголовная ответственность за финансовые махинации.
26. Что такое деньги и как они возникли.
27. Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.
28. Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.
29. Что такое депозитный договор. С какой целью заключается.
30. Перечислите перечень обязательных документов необходимых физическому лицу для заключения депозитного договора.
31. Принципы кредитования физических лиц.
32. Виды банковских кредитов для физических лиц.
33. Банковские услуги физическим лицам.
34. Валютные операции.
35. Обмен валюты. Валютный курс.
36. Кто и как устанавливает курс валют.
37. Виды денежных переводов в Российской Федерации.
38. Банковская карта с овердрафтом.
39. Дебетовая карта.
40. Кредитная карта.

41. Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования.
42. Выгодоприобретатель в страховании – права, обязанности.
43. Субъекты страховых отношений.
44. Объекты страховых отношений.
45. Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.
46. Виды страхования физических лиц в Российской Федерации.
47. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
48. Виды инвестиций.
49. Метод дисконтирования инвестиций. Дивиденд.
50. Характеристика понятий акция и облигация.
51. Купонный доход-характеристика, формула расчета.
52. Реальная и номинальная доходность инвестиций.
53. Виды пенсий в Российской Федерации.
54. Социальный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.
55. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
56. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог.
57. Классификация налогов Российской Федерации.
58. Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.
59. Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.
60. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.
61. Интернет банкинг-характеристика, способы защиты.
62. Страховая трудовая пенсия.
63. Обязательное пенсионное страхование.

5. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

5.1 Основная литература

1. Гаджиев, Н. Г. Основы финансовой грамотности : учебник / Н. Г. Гаджиев, С. А. Скрипкина, О. В. Мурзак [и др.]. – Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2025. – 245 с. – ISBN 978-5-16-020462-8. – URL: <https://znanium.ru/catalog/document?id=454871> (дата обращения: 28.08.2026).

2. Гарнов, А. П. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / А. П. Гарнов. – Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2026. – 211 с. – ISBN 978-5-16-020229-7. – URL: <https://znanium.ru/catalog/document?id=469380> (дата обращения: 28.08.2026). – Текст : электронный.

3. Кальней, В. А. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В. А. Кальней, М. Р. Овсянникова, Т. В. Копалина [и др.]. – Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2025. – 248 с. – ISBN 978-5-16-016198-3. – URL: <https://znanium.ru/catalog/document?id=452451> (дата обращения: 28.08.2026).

4. Основы финансовой грамотности : учебник для СПО / Е. И. Костюкова, И. И. Глотова, Е. П. Томилина [и др.]. – 4-е изд., стер. – Санкт-Петербург : Лань, 2026. – 316 с. – ISBN 978-5-507-51355-0 // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/510644> (дата обращения: 28.08.2026).

5. Яцков, И. Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности : учебник для СПО / И. Б. Яцков, С. В. Афанасьева. – 3-е изд., стер. – Санкт-Петербург : Лань, 2026. – 332 с. – ISBN 978-5-507-54404-2 // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/508077>. (дата обращения: 28.08.2026).

5.2 Дополнительная литература

6. Босенко, Е. В. Практикум по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Е. В. Босенко. – Владикавказ : Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019. – 52 с. – ISBN 978-5-98935-212-8 // Электронный ресурс цифровой

образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. – URL: <https://profspo.ru/books/101483> (дата обращения: 28.08.2026).

7. Елизарова, Н. В. Основы финансовой грамотности : учебник для СПО / Н. В. Елизарова. – Саратов ; Москва : Профобразование : Ай Пи Ар Медиа, 2023. – 127 с. – ISBN 978-5-4488-1591-1, 978-5-4497-2038-2. – Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. – URL: <https://profspo.ru/books/127843> (дата обращения: 28.08.2026).

8. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебник для СПО / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. – 2-е изд., пер. и доп. – Москва : Юрайт, 2025. – 148 с. – ISBN 978-5-534-16794-8. – URL: <https://urait.ru/book/osnovy-finansovoy-gramotnosti-567612> (дата обращения: 28.08.2026).

9. Чернопятав, А. М. Основы финансовой грамотности : учебник / А. М. Чернопятав ; Кубанский государственный университет (КубГУ). – Москва : Директ-Медиа, 2023. – 208 с. : ил., табл. – ISBN 978-5-4499-3528-1. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=698335> (дата обращения: 28.08.2026).