

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное учреждение науки  
«Институт Китая и современной Азии Российской академии наук»

Утверждаю  
Директор ИКСА РАН  
доктор филологических наук  
К.В. Бабаев  
30.08.2024 года



**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**  
**Финансовые сделки**

Основная профессиональная образовательная программа  
высшего образования – программа магистратуры по направлению подготовки  
**40.04.01 Юриспруденция**  
(профиль (магистерская программа): **Сравнительное правоведение**)

# МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО РАБОТЕ С ОЦЕНОЧНЫМИ МАТЕРИАЛАМИ

Разработаны Центром сравнительного государственного права

## 1. Текущий контроль

### Теоретические вопросы/задания

#### Методические указания выполнения:

Теоретические вопросы / задания в том или ином виде используются при устном или письменном опросе студентов и проверяют степень и качество освоения ими теоретического материала по дисциплине, умение логично рассуждать, лаконично излагать свои мысли по существу дела.

При ответе на теоретический вопрос студент воспроизводит закрепленные в нормативных правовых актах и/или доктринальные определения правовых понятий, о которых идет речь. Указывает и раскрывает признаки, виды, классификации понятий и категорий; при необходимости дает общую характеристику правового регулирования рассматриваемых отношений с указанием актуальных источников; приводит примеры.

При этом студент демонстрирует владение профессиональной терминологией, умение соотносить между собой различные правовые понятия и категории, нормы различных по юридической силе и отраслевой принадлежности источников. При ответе на теоретический вопрос оценивается также осведомленность студента о существующих точках зрения ученых и/или правовых позициях судов по дискуссионным аспектам вопроса.

#### Пример теоретического вопроса:

*«Понятие и функции лизинга».*

#### Ответ:

В настоящее время действующее законодательство РФ следующим образом рассматривает понятие лизинга. Согласно ст. 2 Федерального закона № 164-ФЗ от 11 сентября 1998 г. «О финансовой аренде (лизинге)» под лизингом понимается совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе приобретением предмета лизинга. Договор лизинга, как определяют ст. 665 ГК РФ и ст. 2 Закона о лизинге – это договор, в соответствии с которым лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование.

Общая схема лизинговой операции, исходя из норм вышеуказанных законодательных актов, выглядит следующим образом. Лизингополучатель обращается с заявкой к лизингодателю. Между сторонами заключается договор лизинга. Лизингодатель приобретает имущество по договору купли-продажи у продавца. При этом имущество, являющееся предметом лизинга, и продавец могут быть как изначально указаны лизингополучателем, так и выбраны лизингодателем. Предмет лизинга либо поставляется лизингодателю, который передает его лизингополучателю, либо непосредственно лизингополучателю. По окончании срока действия договора лизинга и в зависимости от его условий предмет лизинга либо переходит в собственность лизингополучателя, либо возвращается лизингодателю. В ходе осуществления лизинговой операции возможно заключение кредитного договора между лизингодателем и кредитной организацией, договора страхования, иных договоров. Как уже было отмечено, это лишь общая схема лизинговой операции. В зависимости от конкретных условий сделки она может соответствующим образом меняться.

Большинство из предлагаемых определений связаны с экономической сущностью лизинга. Приведем на этот счет несколько примеров. Так, отдельные авторы рассматривают лизинг как продажу машин и оборудования потребителям с отсрочкой платежа. Другие понимают лизинг, как долгосрочную аренду машин, оборудования и других товаров инвестиционного назначения, купленных арендодателем для арендатора с целью их производственного использования, при сохранении права собственности на них за арендодателем на весь срок действия договора. Существует и мнение, согласно которому лизинг есть комплекс имущественных отношений,

складывающихся в связи с передачей имущества во временное пользование или, иначе, комплекс имущественных и экономических отношений, возникающих в связи с приобретением в собственность имущества и последующей сдачи его во временное пользование за определенную плату. В.А. Горемыкин, например, определяет лизинг как «способ реализации отношений собственности, выражающий определенное состояние производительных сил и производственных отношений, с которыми он находится в тесной взаимосвязи».

Многие ученые считают, что комплекс отношений, возникающий в связи с осуществлением лизинговых операций, состоит из трех звеньев: кредитные отношения, отношения по купле-продаже, отношения по временному использованию, хотя ряд авторов утверждает, что кредитные отношения в данный комплекс входят не всегда. Возникает вопрос и о том, какое звено в таком комплексе отношений является ведущим, основным. Так, по мнению Е. Кабатовой таким звеном являются отношения по временному использованию, Е. Чекмарева же полагает, что это кредитные отношения.

Итак, в многочисленной специальной литературе преобладает подход, согласно которому лизинг, в основном, рассматривается с экономической точки зрения. Причем, и в этом случае трактовка лизинга неоднозначна. С экономической точки зрения лизинг представляет собой систему имущественных отношений по приобретению в собственность и дальнейшей передаче имущества (движимого, недвижимого) во временное владение и пользование, включая финансовые аспекты этой деятельности. При этом, исходя из того, что система – есть план, порядок расположения частей целого, рассматриваемых в определенном порядке, в данном случае система имущественных отношений, складывающаяся в результате осуществления лизинговой операции, состоит из последовательного выполнения ряда хозяйственных действий, таких как купля-продажа имущества, передаваемого в лизинг, операции по передаче его во временное владение и пользование, могут присутствовать операции по кредитованию и страхованию.

#### **Задачи (практические задания)**

##### **Пример:**

*Следователь в связи с расследованием налогового преступления направил в банк запрос (без предоставления справки о наличии счетов и вкладов и выписки по ним) о том, является ли Иванов клиентом банка. Банк предоставил информацию. Дайте правовую оценку действиям банка.*

##### **Решение:**

Банк, предоставив информацию, в данном случае нарушил закон. Взаимоотношения банка и клиента, касающиеся любых финансовых сделок и операций, регулируются, в том числе, нормами о банковской тайне. Закон, а именно ст. 857 ГК РФ и ст. 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности» устанавливают режим банковской тайны. Банковской тайной охватывается не только информация о счетах, вкладах, средствах на них, но и сведения о клиенте. Следователь при этом не воспользовался установленной в законе процедурой по получению информации, в данном случае было необходимо направить запрос, оформленный с согласием руководителя следственного органа или через процедуру судебного решения, что также предусматривает ст. 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности»

Исходя из изложенного, банк должен был отказать в удовлетворении запроса следователя. Между тем, за нарушение норм о банковской тайне виновные лица могут быть привлечены к дисциплинарной, гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности (в зависимости от конкретного субъекта).

##### **Методические указания выполнения:**

Приступать к решению задач необходимо только после освоения теоретического материала и изучения необходимой судебной практики.

Предлагаем следующий алгоритм решения задачи. Сначала в быстром темпе необходимо прочитать условие задачи для понимания общего смысла и сформулированного задания. Затем прочитать второй раз в медленном темпе для понимания проблемной ситуации и правильного установления ее внутренних связей, выявления заключенного в них конфликта. Повторное чтение задачи должно сопровождаться начертанием соответствующей схемы для наглядного восприятия условий задачи, а также формулированием подлежащих разрешению вопросов. С помощью схемы

и текста задачи необходимо определиться с субъектным составом правоотношений, их характером, фактическими основаниями возникновения и их правовым регулированием. Далее нужно оценить правовое положение и действия субъектов с позиции норм различных отраслей законодательства.

Формулируем выводы, подкрепляем каждый вывод детальной аргументацией. Решение задачи в письменной форме излагаем подробно, грамотно, логически непротиворечиво, с теоретическим, нормативным обоснованием, со ссылкой на действующую судебную практику (при наличии таковой).

Решение задачи обязательно должно содержать детальный анализ ситуации и опираться на конкретные нормы материального и процессуального права.

### **Доклад/реферат**

#### **Примеры тем для докладов/рефератов:**

1. Понятие и виды финансовых сделок.
2. Договор банковского вклада.
3. Договор банковского счета.
4. Формы безналичных расчетов: некоторые вопросы теории и практики.
5. Понятие платежной системы и особенности ее правового регулирования.
6. Защита прав субъектов расчетных правоотношений с использованием платежных поручений
7. Защита прав субъектов расчетных правоотношений с использованием аккредитива
8. Расчеты чеками, особенности передачи прав по чеку.
9. Правовое регулирование расчетов чеками в электронной форме.
10. Правовое регулирование безакцептного и бесспорного списания средств со счетов клиентов банка.
11. Гражданско-правовая ответственность банков в расчетных правоотношениях.

#### **Методические указания выполнения:**

Тематика докладов/рефератов определяется преподавателем и доводится до сведения студентов в зависимости от необходимости использования такого оценочного средства в рамках учебного курса.

Доклад/реферат – это краткое изложение результатов изучения теоретических и практических аспектов заданной правовой темы, включающее обзор соответствующих информационных источников.

Целью использования данного оценочного средства является определение качества усвоения теоретического содержания дисциплины в ходе самостоятельной работы с литературой, нормативными правовыми актами, материалами правоприменительной практики. Кроме того, при подготовке доклада/реферата студенты развивают такие навыки как системное и критическое мышление, самоорганизация и саморазвитие. Публичное изложение результатов изучения какой-либо темы развивает коммуникативные навыки студента.

**При оценивании доклада/реферата учитываются следующие характеристики работы:** содержание доклада/реферата соответствует заявленной теме, указаны правовые источники, регулирующие рассматриваемые отношения, проведен анализ правовых понятий/категорий в рамках рассматриваемой темы, дана общая характеристика нормативно-правового регулирования и указаны существующие правовые и/или правоприменительные проблемы, использованы примеры правоприменительной практики, сделаны выводы. Библиография работы отвечает признакам достаточности и актуальности.

Письменная работа выполняется в соответствии с установленными требованиями к структуре и оформлению, включая соблюдение этики цитирования.

Устное выступление по возможности должно сопровождаться презентацией и указанием на использованные источники информации.

### **Анализ правоприменительной практики**

#### **Методические указания выполнения:**

Тематика для анализа правоприменительной практики определяется преподавателем и доводится до сведения студентов в зависимости от необходимости использования такого

оценочного средства в рамках учебного курса. Работа выполняется студентом письменно.

*Структура работы:*

а. вводная часть работы, где по предложенной теме студент указывает понятийный аппарат, используемый им для выполнения задания, и делает обзор источников правового регулирования отношений в рамках заданной темы;

б. основная часть работы, в которой студент выполняет обобщение судебной практики, проанализировав ряд судебных решений, вынесенных судами за истекшие два года (*возможен сравнительный анализ судебной практики за истекшие два года с более ранней правоприменительной практикой*). Анализ судебной практики выполняется с указанием предмета спора, доводов сторон, мотивов принятия решения судом, ссылки на конкретное решение (постановление / определение) судебной инстанции. При этом должно быть обращено внимание на обстоятельства, которые требуют доказывания, нормативно-правовое обоснование принятого решения, особенности толкования норм права судом.

с. заключительная часть работы, где студент по результатам выполненного задания делает обобщающий вывод и по возможности отражает свою позицию о проблемах правового регулирования и правоприменения в рамках заданной темы.

Работа оформляется в соответствии с установленными преподавателем требованиями к структуре, грамотно и аккуратно.

## 2. Промежуточная аттестация

### *Методические указания для подготовки к зачету:*

Для подготовки к зачету студенту необходимо в рабочей программе дисциплины найти перечень вопросов для зачета и внимательно ознакомиться с их содержанием. Затем необходимо изучить/повторить теоретический материал по дисциплине в соответствии с указанным перечнем вопросов, используя лекционный материал, конспекты семинарских занятий, учебную литературу и нормативные правовые акты.

### **Пример теоретического задания:**

**«Правовая природа лизинга и его соотношение с кредитным договором и договором аренды».**

### **Ответ:**

Исследование юридической характеристики лизинга обуславливается различными обстоятельствами, среди которых можно назвать отсутствие в юридической науке однозначного толкования лизинга и содержания лизингового правоотношения, единообразного подхода к вопросу о соотношении лизинга и смежных институтов. Нельзя игнорировать и этимологические аспекты лизинга, на что неоднократно обращалось внимание в литературе. Проблема здесь заключается в использовании иностранных терминов в российских нормативных актах и соотношении их с отечественной терминологией.

Лизинг необходимо рассматривать как гражданско-правовой институт, представляющий собой совокупность, систему юридических норм, регулирующих отношения по приобретению определенного имущества, передаче его во временное владение и пользование и оказанию на этой основе дополнительных услуг. При этом представляется, что лизинг целесообразнее всего исследовать через три его составляющие: лизинг как вид предпринимательской деятельности; лизинг как правоотношение; лизинг как договор. Могут быть и другие аспекты исследования лизинга как правового института, позволяющие выявить его особенности и отграничить лизинг от смежных институтов.

Лизинг имеет свои разновидности, что отмечается практически в любой литературе. В зависимости от конкретных особенностей сделки, возможны различные варианты количества участников. Примером с минимальным количеством сторон (две стороны) является возвратный лизинг, когда продавец имущества и лизингополучатель совпадают в одном лице. Количество сторон сделки может быть увеличено за счет участия кредитных, страховых и иных организаций. Так, при осуществлении такого вида лизинга, как Leveraged leasing количество участников сделки может достигать шести и более. Следует также сказать, что отношения, возникающие при осуществлении лизинговых операций, имеют комплексный характер, выражающийся в наличии

системы договоров, и, соответствующем им сложном круге субъектов.

Анализ лизинга через такие категории как вид предпринимательской деятельности, правоотношение и договор важно с позиций определения его юридической природы, под которой мы понимаем его особенности, позволяющие отграничить лизинг от других смежных институтов, среди которых, прежде всего, необходимо выделить аренду, кредит и куплю-продажу.

При соотношении лизинга с указанными институтами бесспорным является то, что лизинг характеризуется долгосрочным характером, лизингополучатель получает имущество в длительное пользование

При соотношении лизинга и кредита в литературе высказывается мнение, что с экономической или финансовой точки зрения лизинг является одной из форм кредитования. Это объясняется тем, что при осуществлении лизинговых операций используются принципы возвратности, срочности, платности, которые являются традиционными для банковского кредита. Несмотря на определенные сходства с экономической точки зрения, тем не менее, природа экономических отношений здесь различна. Юридически же данные отношения различаются принципиально. Это касается и правового режима имущества, и предмета договора, и, наконец, самой сущности отношений.

Наиболее спорным является вопрос об отграничении лизинга и аренды. Лизинг как вид предпринимательской деятельности имеет принципиальные особенности по сравнению с арендой. Он характеризуется более сложной структурой, составом участников отношений - субъектами предпринимательской деятельности, где таковыми выступают продавец, лизингодатель и лизингополучатель. При аренде предпринимательскую деятельность, и то не во всех случаях, осуществляет только арендодатель, для арендатора этот признак не является обязательным. Однако, самым главным и принципиальным отличием лизинга от аренды является то, что лизинг является видом инвестиционной деятельности, что прямо закреплено в Законе о лизинге.

Лизинг, лизинговая деятельность – это предпринимательская деятельность по приобретению определенного имущества, передаче его во временное владение и пользование и оказанию в связи с этим дополнительных услуг, осуществляемая на основании комплекса взаимосвязанных соглашений: договора лизинга, договора купли-продажи, договора страхования и иных договоров, регулирующих возникающие в связи с указанной деятельностью отношения между их соответствующими субъектами.

#### **Пример практического задания:**

ООО «Инвест-Альянс» в течение двух лет привлекало денежные средства инвесторов для последующего инвестирования в различные объекты. Обществу удалось привлечь 75 инвесторов, которые предоставили денежные средства в размере 250 млн. рублей на срок 24 мес. С выплатой вознаграждения в размере 25% годовых в конце срока договора.

ООО «Инвест-Альянс» инвестировало денежные средства следующим образом: 100 млн рублей были направлены на приобретение дорогой офисной недвижимости на этапе строительства с целью дальнейшей продажи. 150 млн рублей были использованы для предоставления займов физическим и юридическим лицам без обеспечения под 35-40% годовых. ООО «Инвест-Альянс» выполнило все принятые обязательства перед инвесторами. Доход ООО «Инвест-Альянс» от указанной деятельности составил 17 млн. руб.

Банк России обратился в суд о ликвидации ООО «Инвест-Альянс» в связи с осуществлением последним незаконной банковской деятельности. Дополнительно Банк России обратился в правоохранительные органы с заявлением о возбуждении уголовного дела по факту незаконной банковской деятельности.

#### **Решение:**

В соответствии со ст. 1 Закона о банках, кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество. Таким образом, деятельность ООО «Инвест-Альянс» по привлечению денежных средств на возмездной основе с выплатой процентов за пользование и последующее размещение денежных средств следует рассматривать в качестве незаконной банковской

деятельности (в наличии такие признаки как привлечение денежных средств и размещение их от собственного имени и за свой счет).

Согласно ч.1 ст. 172 Уголовного кодекса Российской Федерации уголовно наказуемым деянием является «осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации или без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере». Крупным размером, крупным ущербом, доходом либо задолженностью в крупном размере признаются стоимость, ущерб, доход либо задолженность в сумме, превышающей два миллиона двести пятьдесят тысяч рублей, а особо крупным - девять миллионов рублей.

Принимая во внимание доход ООО «Инвест-Альянс» в размере 17 млн. руб, такой доход следует отнести к особо крупному. Соответственно за совершенное деяние предусмотрена ответственность по ч. 2 ст. 172 Уголовного кодекса Российской Федерации.

Закон о банках в ст. 13 предусматривает, что осуществление юридическим лицом банковских операций без лицензии, если получение такой лицензии является обязательным, влечет за собой взыскание с такого юридического лица всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций, а также взыскание штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет. Взыскание производится в судебном порядке по иску прокурора, соответствующего федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на то федеральным законом, или Банка России.

Банк России вправе предъявить в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего без лицензии банковские операции, если получение такой лицензии является обязательным.

Таким образом, правом на подачу заявления о ликвидации ООО «Инвест-Альянс» обладает Банк России. Суд примет решение о ликвидации ООО «Инвест-Альянс», которое осуществляет банковскую деятельность без лицензии Банка России. Уголовное дело по факту незаконной банковской деятельности ООО «Инвест-Альянс» подлежит возбуждению в соответствии с составом преступления, предусмотренным ч. 2 ст. 172 Уголовного кодекса Российской Федерации.