Федеральное государственное образовательное бюджетное

учреждение высшего образования

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

**(Финансовый университет)**

**Уральский филиал Финуниверситета**

Кафедра «Социально-гуманитарные и естественно-научные дисциплины»

|  |  |
| --- | --- |
| СОГЛАСОВАНО  Начальник управления по профилактике  коррупционных и иных правонарушений  Челябинской области  к.ю.н., доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_ А.В. Ильиных  18 января 2025 | 18 февраля 2025 г. |

**Правовое регулирование несостоятельности (банкротства)**

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

40.03.01 Юриспруденция,

профиль «Экономическое право»

*очно-заочная форма обучения*

*Рекомендовано Ученым советом Уральского филиала Финуниверситета (Протокол № 20 от «18» февраля 2025 г.)*

*Одобрено кафедрой «Социально-гуманитарные и естественно-научные дисциплины»*

*(Протокол № 10 от «27» мая 2025 г.)*

Челябинск, 2025

Содержание

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Наименование дисциплины…………...…………………………………………….……. | 3 |
| 2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (компетенций) с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине.................................................... | 3 |
| 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы..………………..……… | 5 |
| 4. Объём дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся………………………………………………………………………………….... | 5 |
| 5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий ……………….. | 5 |
| 5.1. Содержание дисциплины…………………………………………………......................... | 5 |
| 5.2 Учебнотематический план………………………………………………........................... | 8 |
| 5.3 Содержание семинаров, практических занятий……………………………………..…… | 10 |
| 6. Перечень учебнометодического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине …………………………………………………………………. | 14 |
| 6.1 Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы……………………………………………………... | 14 |
| 6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю…………………………………………………………………….………………….. | 18 |
| 7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине……………………………………………………………………………………… | 22 |
| 7.1 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний……………………………..…… | 22 |
| 8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины ……………………………………………………….………………... | 32 |
| 9. Перечень ресурсов информационно коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины……………………………………………………. | 32 |
| 10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины……………….... | 33 |
| 11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем…………….………... | 34 |
| 12. Описание материальной базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине………………………………………………………………………. | 34 |

**1. Наименование дисциплины**

Правовое регулирование несостоятельности(банкротства)

**2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОП**

Направление подготовки 40.03.01 «Юриспруденция»

Профиль «Гражданско-правовой»; следующих компетенций:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ПКН-6** | Способность выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать преступления и иные правонарушения, осуществлять предупреждение правонарушений, выявлять и устранять причины и условия, способствующие их совершению в области социально-экономических и финансовых правонарушений | 1 Использует знания положений отраслевого законодательства о правонарушениях в социально-экономических и финансовых сферах | **Знать:** правила выявления, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иные правонарушений,  **Уметь:** применять правила выявления, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иные правонарушений, |
| 2. Оценивает поведение субъектов правоотношений на предмет наличия признаков состава правонарушения в их действиях | **Знать:** объекты, субъекты, содержание предупреждения правонарушений, выявления и устранения причин и условий, способствующих их совершению в области социально-экономических и финансовых правоотношений  **Уметь:** осуществлять предупреждение правонарушений, выявлять и устранять причины и условия, способствующие их совершению в области социально-экономических и финансовых правоотношении |
| 3.Использует методы и приемы, направленные на установление обстоятельств правонарушений и лиц, их совершивших | **Знать:** систему мер пресечения уголовных преступлений и административных правонарушений;  **Уметь:**формировать и реализовывать систему мерпресечения уголовных преступлений и административных правонарушений; |
| 4. Совершает различные процессуальные действия, направленные на доказывание обстоятельств правонарушений | **Знать:** особенности квалификации преступлений коррупционной, террористической направленности, бандитизма, преступлений в сфере высоких технологий, экономики и против здоровья населения;  **Уметь:** квалифицированно применять нормативные правовые акты, направленные на доказывание обстоятельств правонарушений; |
| 5. Предлагает меры по оптимизации правового регулирования в области социально-экономических и финансовых правонарушений | **Знать:** принципы и цели и виды уголовных и административных наказаний.  **Уметь:** разрабатывать процессуальные документы для регулирования в области социально-экономических и финансовых правонарушений |
| 3.Придерживается активной гражданской позиции на основе понятия о долге и чести юриста и гражданина, формируя профессиональное правосознание | **Знать:** требования принципов законности, беспристрастности и справедливости формируя профессиональное правосознание;  Уметь: поддерживать квалификацию и профессиональные знания на высоком уровне в соответствии с современными требованиями. |
| 4. Оказывает содействие восстановлению нарушенных прав и свобод человека и гражданина | **Знает:** требования, предъявляемые к личной и правовой культуре юриста; способы поддержания профессиональной квалификации и знаний;  **Умеет:** поддерживать уровень личной и правовой культуры в соответствии с требованиями к профессии юриста; |
| **ПКП-3** | Способность формировать  юридические документы,  необходимые для реализации  экономической деятельности и  защиты прав и законных интересов ее субъектов, а также вести претензионно-исковую работу в организации | Демонстрирует теоретические знания различных моделей юридических документов необходимых для реализации и защиты прав участников экономического оборота | **знать**: алгоритм составления юридических документов, необходимые для реализации экономической деятельности и защиты прав и законных интересов ее субъектов;  **уметь**: разрабатывать, составлять, оформлять гражданско-правовые договоры, участвует в их заключении |

**3. Место дисциплины в структуре ООП**

Дисциплина «Правовое регулирование несостоятельности(банкротства)» является дисциплиной элективного профиля «Гражданское право» Б.1.2.2.1.2.

Направление подготовки 40.03.01 «Юриспруденция» Образовательная программа Юриспруденция. Профиль «Гражданско-правовой»

**4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема (лекции, семинара) и самостоятельной работы обучающихся (в семестре, в сессию)**

***Направление подготовки 40.03.01 «Юриспруденция» Образовательная программа Юриспруденция, очно-заочная форма обучения***

***Форма текущего контроля – контрольная работа***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид учебной работы по дисциплине** | **Всего**  **(в з/е и часах)** | **7 Семестр (в часах)** |
| **Общая трудоёмкость дисциплины** | **5/180** | **180** |
| ***Аудиторные занятия*** | 34 | 34 |
| *Лекции* | 16 | 16 |
| *Практические и семинарские занятия,* | 18 | 18 |
| *т.ч. занятия в интерактивных формах* | 17 | 17 |
| ***Самостоятельная работа*** | 146 | 146 |
| Виды промежуточной аттестации | экзамен | экзамен |
| Виды текущего контроля | контрольная работа | контрольная работа |

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

**5.1. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Тема 1. Общая характеристика института несостоятельности (банкротства) кредитных организаций**

Развитие российского законодательства о несостоятельности (банкротстве), регулирующего банкротство кредитных организаций. Понятие, критерии и признаки банкротства кредитных организаций. Причины банкротства кредитных организаций.

Субъектный состав правоотношений, возникающих при несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций. Понятие кредитной организации. Банки и небанковские кредитные организации. Системно значимые кредитные организации. Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Агентство по страхованию вкладов (АСВ). Кредиторы кредитной организации.

**Тема 2. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций**

Основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций. Финансовое оздоровление кредитной организации. Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией. Реорганизация кредитной организации. Меры по предупреждению банкротства кредитной организации, осуществляемые с участием Банка России или Агентства по страхованию вкладов.

**Тема 3. Основания и порядок признания кредитной организации банкротом**

Заявление о признании кредитной организации банкротом и прилагаемые документы. Порядок принятия арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом. Проверка обоснованности арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом. Отзыв у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Особенности судебного разбирательства по делам о признании кредитной организации банкротом.

**Тема 4. Конкурсное производство при банкротстве кредитной организации**

Цели и срок конкурсного производства. Последствия открытия конкурсного производства. Особенности правового положения и полномочия конкурсного управляющего при банкротстве кредитной организации. Установление размера требований кредиторов. Реестр требований кредиторов. Конкурсная масса кредитной организации. Расчеты с кредиторами. Отчет конкурсного управляющего о результатах проведения конкурсного производства. Ликвидация кредитной организации.

**Тема 5. Особенности признания сделок недействительными при банкротстве кредитных организаций**

Подозрительные сделки. Сделки, совершенные при неравноценном встречном исполнении обязательств другой стороной сделки. Сделки, совершенные в целях причинения вреда имущественным правам кредиторов. Сделки должника, влекущих за собой оказание предпочтения одному из кредиторов перед другими кредиторами.

Основания и порядок оспаривания сделок должника. Обычная хозяйственная деятельность, осуществляемая должником. Правовые последствия признания сделки недействительной.

**Тема 6. Ответственность лиц, контролирующих кредитную организацию**

Понятие контролирующего лица. Подача заявления конкурсным кредитором, Банком России или уполномоченным органом о привлечении контролирующих кредитную организацию лиц к субсидиарной ответственности, к ответственности в форме возмещения убытков.

Основания и порядок привлечения лиц к субсидиарной ответственности, к ответственности в форме возмещения убытков. Права и обязанности лица, привлекаемого к субсидиарной ответственности, к ответственности в форме возмещения убытков. Предмет доказывания. Определение размера ответственности.

**Тема 7. Теоретические основы банкротства физических лиц и современное состояние правоприменительной практики.**

Правовая природа и принципы института несостоятельности (банкротства) физических лиц. Роль и место указанного правового института по отношению к генеральному институту несостоятельности (банкротства) системы российского права. Типы банкротства гражданина (судебное, внесудебное).

Современное состояние и основные проблемы толкования, применения и соблюдения норм законодательства о несостоятельности (банкротстве) физических лиц. Роль судебно-арбитражной практики. Тенденции и перспективы развития российского законодательства о несостоятельности (банкротстве) физических лиц. Система и опыт применения норм законодательства о несостоятельности (банкротстве) физических лиц в зарубежных странах.

Понятие, критерии и признаки банкротства физических лиц. Система правового регулирования отношений, связанных с банкротством граждан.

**Тема 8. Особенности возбуждения и рассмотрения дела о банкротстве физического лица в арбитражном суде.**

Возбуждение производства по делу о банкротстве гражданина. Форма и содержание заявления гражданина о признании его банкротом, прилагаемые документы. Форма и содержание заявления конкурсного кредитора и уполномоченного органа о признании гражданина банкротом, прилагаемые документы. Рассмотрение обоснованности заявления о признании гражданина банкротом. Опубликование сведений в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве гражданина.

Правовое положение финансового управляющего в деле о банкротстве гражданина. Особенности правового положения кредиторов в правоотношениях банкротства гражданина. Особенности проведения и компетенции собрания кредиторов в правоотношениях банкротства гражданина.

Процедуры, применяемые в деле о банкротстве физического лица. Особенности прекращения производства по делу о банкротстве гражданина в связи с заключением мирового соглашения.

Трансграничное банкротство физического лица.

**Тема 9. Процедура реструктуризации долгов гражданина.**

Понятие, цели, основания и последствия введения реструктуризации долгов гражданина. Ограничения на совершение гражданином-должником сделок и иных действий в ходе процедуры реструктуризации долгов. Особенности оспаривания сделки должника-гражданина.

Представление и содержание проекта плана реструктуризации долгов гражданина, прилагаемые документы. Требования к гражданину, в отношении задолженности которого может быть представлен план реструктуризации его долгов. Рассмотрение и изменение плана реструктуризации долгов собранием кредиторов и арбитражным судом. Основания для отказа в утверждении и последствия утверждения плана реструктуризации долгов. Завершение исполнения плана реструктуризации долгов гражданина. Отмена плана реструктуризации долгов гражданина.

Пересмотр определения о завершении реструктуризации долгов гражданина и возобновление производства по делу о банкротстве.

**Тема 10. Процедура реализации имущества гражданина.**

Понятие, цели, основания и последствия введения процедуры реализации имущества гражданина. Ограничения на совершение гражданином-должником сделок и иных действий в ходе процедуры реализации имущества гражданина.

Формирование и распределение конкурсной массы в делах о банкротстве граждан. Имущество гражданина, подлежащее реализации в случае признания гражданина банкротом и введения реализации имущества гражданина. Имущество гражданина-должника, на которое распространяется исполнительский иммунитет. Особенности реализации имущества гражданина. Порядок удовлетворения требований кредиторов гражданина. Завершение процедуры.

Освобождение гражданина от обязательств. Требования кредиторов, сохраняют силу и могут быть предъявлены после окончания производства по делу о банкротстве гражданина. Основания для неприменения в отношении гражданина правила об освобождении от исполнения обязательств. Последствия банкротства гражданина.

Пересмотр определения о завершении реализации имущества гражданина и возобновление производства по делу о банкротстве.

**Тема 11. Особенности банкротства отдельных категорий граждан.**

Особенности банкротства индивидуальных предпринимателей.

Особенности банкротства крестьянского (фермерского) хозяйства (далее – КФХ). Основания для признания КФХ банкротом. Особенности порядка признания индивидуального предпринимателя - главы КФХ банкротом. Особенности финансового оздоровления КФХ и внешнего управления крестьянским (фермерским) хозяйством. Конкурсная масса КФХ. Порядок продажи имущества КФХ. Последствия признания КФХ банкротом.

Особенности рассмотрения дела о банкротстве гражданина в случае его смерти. Условия и порядок банкротства гражданина в случае его смерти. Особенности формирования конкурсной массы. Особенности очередности удовлетворения требований кредиторов.

**Тема 12. Внесудебное банкротство гражданина.**

Заявление гражданина о признании его банкротом во внесудебном порядке. Размещение в ЕФРСБ сведений о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке. Последствия включения сведений о гражданине, подавшем заявление о признании его банкротом во внесудебном порядке, в ЕФРСБ. Прекращение процедуры внесудебного банкротства. Освобождение гражданина от обязательств по завершении процедуры внесудебного банкротства.

**5.2. УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН**

***Направление подготовки 40.03.01 «Юриспруденция»***

***Профиль «Гражданско-правовой»***

*Очно-заочная форма обучения*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№Темы** | **Наименование темы** | **Трудоемкость** | | | | | | **Формы текущего контроля** |
| **Всего** | **Аудиторная работа** | | | | **Сам. работа** |
| **Общая** | **Лекции** | **Практ.** | **Занят в интер. формах** |
| 1 | Тема 1. Общая характеристика института несостоятельности (банкротства) кредитных организаций | 15 | 2 | 1 | 1 | 1,5 | 13 | Опрос, доклады |
| 2 | Тема 2. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций | 15 | 2 | 1 | 1 | 1,5 | 13 | Опрос, дискуссия обсуждение докладов |
| 3 | Тема 3. Основания и порядок признания кредитной организации банкротом | 15 | 2 | 1 | 1 | 1,5 | 13 | Опрос, дискуссия |
| 4 | Тема 4. Конкурсное производство при банкротстве кредитной организации | 15 | 2 | 1 | 1 | 1,5 | 13 | Опрос, дискуссия обсуждение докладов |
| 5 | Тема 5. Особенности признания сделок недействительными при банкротстве кредитных организаций | 15 | 2 | 1 | 1 | 1,5 | 13 | Опрос, дискуссия обсуждение докладов |
| 6 | Тема 6. Ответственность лиц, контролирующих кредитную организацию | 15 | 2 | 1 | 1 | 1,5 | 13 | Опрос, дискуссия решение задач |
| 7 | Тема 7. Теоретические основы банкротства физических лиц и современное состояние правоприменительной практики. | 15 | 3 | 1 | 2 | 1,5 | 12 | Опрос, дискуссия |
| 8 | Тема 8. Особенности возбуждения и рассмотрения дела о банкротстве физического лица в арбитражном суде. | 15 | 3 | 1 | 2 | 1,5 | 12 | Опрос, дискуссия обсуждение докладов |
| 9 | Тема 9. Процедура реструктуризации долгов гражданина. | 15 | 4 | 2 | 2 | 2 | 11 | Опрос, дискуссия обсуждение докладов |
| 10 | Тема 10. Процедура реализации имущества гражданина. | 15 | 4 | 2 | 2 | 2 | 11 | Опрос, дискуссия обсуждение докладов |
| 11 | Тема 11. Особенности банкротства отдельных категорий граждан. | 15 | 4 | 2 | 2 | 2 | 11 | Опрос, дискуссия обсуждение докладов |
| 12 | Тема 12. Внесудебное банкротство гражданина. | 15 | 4 | 2 | 2 | 2 | 11 | Опрос, дискуссия обсуждение докладов |
|  | ИТОГО: | 180 | 34 | 16 | 18 | 17 | 146 |  |
|  | **Итого в %** |  |  |  |  | **50%** |  |  |

**5.3. СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование тем** | **Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8, 9 (указывается раздел и порядковый номер источника** | **Формы проведения занятий** |
| Тема 1. Общая характеристика института несостоятельности (банкротства) кредитных организаций | 1. Раскройте понятие, критерии и признаки банкротства кредитных организаций. 2. Определите причины банкротства кредитных организаций. 3. Раскройте особенности субъектного состава правоотношений, возникающих при несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.   **Рекомендуемые источники**  **из раздела 8: 1-7, 9-10**  **из раздела 9: 1-4, 7, 8** | индивидуальные выступления с презентациями  по вопросам темы; групповое обсуждение вопросов и проблемных ситуаций. |
| Тема 2. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций | 1. Раскройте порядок осуществления финансового оздоровления кредитной организации. 2. Раскройте порядок назначения временной администрации по управлению кредитной организацией, ее полномочия и результаты деятельности. 3. Раскройте порядок реорганизации кредитной организации. 4. Раскройте порядок осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации с участием Банка России или Агентства по страхованию вкладов.   **Рекомендуемые источники**  **из раздела 8: 4, 5, 8, 9**  **из раздела 9:1, 2, 7, 8** | индивидуальные выступления с презентациями  по вопросам темы; групповое обсуждение вопросов и проблемных ситуаций. |
| Тема 3. Основания и порядок признания кредитной организации банкротом | 1. Охарактеризуйте содержание заявления о признании кредитной организации банкротом и перечислите прилагаемые документы. 2. Выделите основания и определите порядок отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. 3. Выделите особенности судебного разбирательства по делам о признании кредитной организации банкротом.   **Рекомендуемые источники**  **из раздела 8: 2, 4, 6-8, 10**  **из раздела 9: 1, 3, 4, 7, 8** | индивидуальные выступления с презентациями  по вопросам темы; групповое обсуждение вопросов и проблемных ситуаций. |
| Тема 4. Конкурсное производство при банкротстве кредитной организации | 1. Выделите последствия открытия конкурсного производства. 2. Определите особенности правового положения и полномочия конкурсного управляющего при банкротстве кредитной организации. 3. Раскройте порядок установления размера требований кредиторов и ведения реестра требований кредиторов. 4. Раскройте порядок и особенности формирования конкурсной массы кредитной организации. 5. Раскройте порядок расчетов с кредиторами.   **Рекомендуемые источники**  **из раздела 8: 2, 4, 5, 7**  **из раздела 9: 1-5, 7, 8** | индивидуальные выступления с презентациями  по вопросам темы; групповое обсуждение вопросов и проблемных ситуаций. |
| Тема 5. Особенности признания сделок недействительными при банкротстве кредитных организаций | 1. Раскройте основания и порядок оспаривания подозрительных сделок должника: сделки, совершенные при неравноценном встречном исполнении обязательств другой стороной сделки; сделки, совершенные в целях причинения вреда имущественным правам кредиторов. 2. Раскройте основания и порядок оспаривания сделок должника, влекущих за собой оказание предпочтения одному из кредиторов перед другими кредиторами. 3. Определите правовые последствия признания сделки недействительной.   **Рекомендуемые источники**  **из раздела 8: 2-4, 7, 10**  **из раздела 9: 1-4, 7, 8** | индивидуальные выступления с презентациями  по вопросам темы; групповое обсуждение вопросов и проблемных ситуаций. |
| Тема 6. Ответственность лиц, контролирующих кредитную организацию | 1. Раскройте понятие контролирующего лица. 2. Определите процедуру подачи заявления конкурсным кредитором, Банком России или уполномоченным органом о привлечении контролирующих кредитную организацию лиц к субсидиарной ответственности, к ответственности в форме возмещения убытков. 3. Выделите основания и порядок привлечения лиц к субсидиарной ответственности. 4. Выделите основания и порядок привлечения лиц к ответственности в форме возмещения убытков. 5. Определите предмет доказывания и размер ответственности.   **Рекомендуемые источники**  **из раздела 8: 2, 4, 7, 10**  **из раздела 9: 1-4, 6-8** | индивидуальные выступления с презентациями  по вопросам темы; групповое обсуждение вопросов и проблемных ситуаций. |
| Тема 7. Теоретические основы банкротства физических лиц и современное состояние правоприменительной практики. | 1. Правовая природа и принципы института несостоятельности (банкротства) физических лиц. 2. Современное состояние и основные проблемы толкования, применения и соблюдения норм законодательства о несостоятельности (банкротстве) физических лиц. 3. Роль судебно-арбитражной практики. 4. Понятие, критерии и признаки банкротства физических лиц. 5. Система правового регулирования отношений, связанных с банкротством граждан.   **Рекомендуемые источники**  **из раздела 8: 1-7, 9, 12.**  **из раздела 9: 1, 5, 9-11.** | индивидуальные выступления с презентациями  по вопросам темы; групповое обсуждение вопросов и проблемных ситуаций. |
| Тема 8. Особенности возбуждения и рассмотрения дела о банкротстве физического лица в арбитражном суде. | 1. Возбуждение производства по делу о банкротстве гражданина. 2. Форма и содержание заявления о признании гражданина банкротом, прилагаемые документы. 3. Правовое положение финансового управляющего в деле о банкротстве гражданина. 4. Особенности правового положения кредиторов в правоотношениях банкротства гражданина. 5. Особенности проведения собрания кредиторов в процедурах банкротства гражданина. 6. Трансграничное банкротство физического лица.   **Рекомендуемые источники**  **из раздела 8: 1, 2, 4 -7, 9, 10.**  **из раздела 9: 1-5, 7, 10, 11.** | индивидуальные выступления с презентациями  по вопросам темы; групповое обсуждение вопросов и проблемных ситуаций. |
| Тема 9. Процедура реструктуризации долгов гражданина. | 1. Понятие, цели, основания и последствия введения реструктуризации долгов гражданина. 2. Ограничения на совершение гражданином-должником сделок и иных действий в ходе процедуры реструктуризации долгов. 3. Особенности оспаривания сделок должника-гражданина. 4. Представление проекта и содержание плана реструктуризации долгов гражданина, прилагаемые документы. 5. Рассмотрение и изменение плана реструктуризации долгов собранием кредиторов и арбитражным судом. 6. Основания для отказа в утверждении и последствия утверждения плана реструктуризации долгов. 7. Отмена плана реструктуризации долгов гражданина.   **Рекомендуемые источники**  **из раздела 8: 3, 6, 7, 9, 10**  **из раздела 9: 1-6, 10, 11** | индивидуальные выступления с презентациями  по вопросам темы; групповое обсуждение вопросов и проблемных ситуаций. |
| Тема 10. Процедура реализации имущества гражданина. | 1. Понятие, цели, основания и последствия введения процедуры реализации имущества гражданина.  2. Ограничения на совершение гражданином-должником сделок и иных действий в ходе процедуры реализации имущества гражданина.  3. Формирование и распределение конкурсной массы в делах о банкротстве граждан.  4. Особенности реализации имущества гражданина.  5. Порядок удовлетворения требований кредиторов гражданина.  6. Освобождение гражданина от обязательств.  7. Последствия банкротства гражданина.  **Рекомендуемые источники**  **из раздела 8: 3-8, 9, 12**  **из раздела 9: 2-6, 9-11** | индивидуальные выступления с презентациями  по вопросам темы; групповое обсуждение вопросов и проблемных ситуаций. |
| Тема 11. Особенности банкротства отдельных категорий граждан. | 1. Особенности банкротства индивидуальных предпринимателей.  2. Особенности банкротства крестьянского (фермерского) хозяйства. Основания для признания КФХ банкротом. Порядок продажи имущества КФХ.  3. Особенности рассмотрения дела о банкротстве гражданина в случае его смерти. Условия и порядок банкротства гражданина в случае его смерти.  **Рекомендуемые источники**  **из раздела 8: 2, 6, 7, 8, 9, 11**  **из раздела 9: 1-6, 8, 10, 11** | индивидуальные выступления с презентациями  по вопросам темы; групповое обсуждение вопросов и проблемных ситуаций. |
| Тема 12. Внесудебное банкротство гражданина. | 1. Заявление гражданина о признании его банкротом во внесудебном порядке. 2. Последствия включения сведений о гражданине, подавшем заявление о признании его банкротом во внесудебном порядке, в ЕФРСБ. 3. Освобождение гражданина от обязательств по завершении процедуры внесудебного банкротства.   **Рекомендуемые источники**  **из раздела 8: 7, 10**  **из раздела 9: 4, 5, 10, 11** | индивидуальные выступления с презентациями  по вопросам темы; групповое обсуждение вопросов и проблемных ситуаций. |

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование разделов, тем входящих в дисциплину** | **Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение** | **Формы внеаудиторной самостоятельной работы** |
| Тема 1. Общая характеристика института несостоятельности (банкротства) кредитных организаций | 1. Развитие российского законодательства о несостоятельности (банкротстве) в отношении кредитных организаций. 2. Перспективы совершенствования российского законодательства о несостоятельности (банкротстве) в отношении кредитных организаций. | Выполнение домашних заданий, разбор вопросов по теме занятия из рабочей программы дисциплины, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и литературных источников, подготовка докладов, подготовка к решению ситуационных задач и тестированию |
| Тема 2. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций | Выделите и раскройте основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций. | Выполнение домашних заданий, разбор вопросов по теме занятия из рабочей программы дисциплины, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и литературных источников, подготовка докладов, подготовка к решению ситуационных задач и тестированию |
| Тема 3. Основания и порядок признания кредитной организации банкротом | 1. Раскройте порядок принятия арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом. 2. Охарактеризуйте порядок и результаты проверки обоснованности арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом. | Выполнение домашних заданий, разбор вопросов по теме занятия из рабочей программы дисциплины, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и литературных источников, подготовка докладов, подготовка к решению ситуационных задач и тестированию |
| Тема 4. Конкурсное производство при банкротстве кредитной организации | 1. Определите цели и срок конкурсного производства. 2. Охарактеризуйте содержание, порядок рассмотрения и утверждения отчета конкурсного управляющего о результатах проведения конкурсного производства. 3. Определите порядок ликвидации кредитной организации по результатам проведения конкурсного производства. | Подготовка к семинарским и практическим занятиям, изучение литературы и нормативного материала; подбор материала для групповой дискуссии |
| Тема 5. Особенности признания сделок недействительными при банкротстве кредитных организаций | Определите особенности понятия «Обычная хозяйственная деятельность, осуществляемая должником» при оспаривании сделок должника-кредитной организации. | Выполнение домашних заданий, разбор вопросов по теме занятия из рабочей программы дисциплины, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и литературных источников, подготовка докладов, подготовка к решению ситуационных задач и тестированию |
| Тема 6. Ответственность лиц, контролирующих кредитную организацию | 1. Выделите и раскройте права и обязанности лица, привлекаемого к субсидиарной ответственности. 2. Выделите и раскройте права и обязанности лица, привлекаемого к ответственности в форме возмещения убытков. | Выполнение домашних заданий, разбор вопросов по теме занятия из рабочей программы дисциплины, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и литературных источников, подготовка докладов, подготовка к решению ситуационных задач и тестированию |
| Тема 7. Теоретические основы банкротства физических лиц и современное состояние правоприменительной практики. | 1. Роль и место указанного правового института по отношению к генеральному институту несостоятельности (банкротства) системы российского права. 2. Типы банкротства гражданина (судебное, внесудебное). 3. Тенденции и перспективы развития российского законодательства о несостоятельности (банкротстве) физических лиц.   Система и опыт применения норм законодательства о несостоятельности (банкротстве) физических лиц в зарубежных странах. | Выполнение домашних заданий, разбор вопросов по теме занятия из рабочей программы дисциплины, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и литературных источников, подготовка докладов, подготовка к решению ситуационных задач и тестированию |
| Тема 8. Особенности возбуждения и рассмотрения дела о банкротстве физического лица в арбитражном суде. | 1. Рассмотрение обоснованности заявления о признании гражданина банкротом. 2. Опубликование сведений в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве гражданина. 3. Процедуры, применяемые в деле о банкротстве физического лица.   Особенности прекращения производства по делу о банкротстве гражданина в связи с заключением мирового соглашения. | Выполнение домашних заданий, разбор вопросов по теме занятия из рабочей программы дисциплины, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и литературных источников, подготовка докладов, подготовка к решению ситуационных задач и тестированию |
| Тема 9. Процедура реструктуризации долгов гражданина. | 1. Требования к гражданину, в отношении задолженности которого может быть представлен план реструктуризации его долгов. 2. Завершение исполнения плана реструктуризации долгов гражданина.   Пересмотр определения о завершении реструктуризации долгов гражданина и возобновление производства по делу о банкротстве. | Выполнение домашних заданий, разбор вопросов по теме занятия из рабочей программы дисциплины, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и литературных источников, подготовка докладов, подготовка к решению ситуационных задач и тестированию |
| Тема 10. Процедура реализации имущества гражданина. | 1. Имущество гражданина, подлежащее реализации в случае признания гражданина банкротом и введения реализации имущества гражданина. 2. Имущество гражданина-должника, на которое распространяется исполнительский иммунитет. 3. Требования кредиторов, которые сохраняют силу и могут быть предъявлены после окончания производства по делу о банкротстве гражданина. 4. Основания для неприменения в отношении гражданина правила об освобождении от исполнения обязательств.   Пересмотр определения о завершении реализации имущества гражданина и возобновление производства по делу о банкротстве. | Выполнение домашних заданий, разбор вопросов по теме занятия из рабочей программы дисциплины, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и литературных источников, подготовка докладов, подготовка к решению ситуационных задач и тестированию |
| Тема 11. Особенности банкротства отдельных категорий граждан. | 1. Особенности порядка признания индивидуального предпринимателя - главы КФХ банкротом. 2. Особенности финансового оздоровления и внешнего управления КФХ. 3. Конкурсная масса КФХ. 4. Последствия признания КФХ банкротом. 5. Особенности формирования конкурсной массы.   Особенности очередности удовлетворения требований кредиторов. | Выполнение домашних заданий, разбор вопросов по теме занятия из рабочей программы дисциплины, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и литературных источников, подготовка докладов, подготовка к решению ситуационных задач и тестированию |
| Тема 12. Внесудебное банкротство гражданина. | 1. Размещение в ЕФРСБ сведений о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке. 2. Прекращение процедуры внесудебного банкротства.   Освобождение гражданина от обязательств по завершении процедуры внесудебного банкротства. | Выполнение домашних заданий, разбор вопросов по теме занятия из рабочей программы дисциплины, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и литературных источников, подготовка докладов, подготовка к решению ситуационных задач и тестированию |

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

В рамках дисциплины «Правовое регулирование несостоятельности(банкротства)» студент выполняет контрольную работу.

Данная работа охватывает основной материал дисциплины. Тема предоставляется преподавателем каждому студенту.

**Темы контрольных работ:**

1. Классифицируйте причины банкротства кредитных организаций и охарактеризуйте наиболее распространенные из них.
2. Проведите сравнительный анализ финансового оздоровления кредитной организации и назначения временной администрации по управлению кредитной организацией как мер предупреждения банкротства.
3. Раскройте особенности применения мер предупреждения банкротства в отношении системно значимых банков.
4. Выделите особенности судебного разбирательства по делам о признании кредитной организации банкротом.
5. Кредиторы в деле о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций: сравнительный анализ.
6. Выделите особенности расчетов с кредиторами в рамках конкурсного производства, открытого в отношении кредитной организации.
7. Выделите особенности признания сделок недействительными при банкротстве кредитных организаций.
8. Охарактеризуйте права и обязанности контролирующего лица, привлекаемого к субсидиарной ответственности при банкротстве кредитных организаций.
9. Разработка пакета документов, необходимых для признания гражданина банкротом во внесудебном порядке.
10. Разработка пакета документов, необходимых для обращения гражданина-должника в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом.
11. Разработка пакета документов, необходимых для обращения конкурсного кредитора в арбитражный суд с заявлением о признании гражданина-должника банкротом.
12. Разработка пакета документов, необходимых для обращения ФНС России в арбитражный суд с заявлением о признании гражданина-должника банкротом.
13. Разработка отзыва гражданина-должника на заявление о признании его банкротом и прилагаемых документов.
14. Разработка плана реструктуризации долгов гражданина и прилагаемых документов.
15. Разработка проекта мирового соглашения, заключаемого между гражданином-должником и его кредиторами в процедуре реструктуризации долгов гражданина.
16. Разработка пакета документов, необходимых для оспаривания подозрительной сделки должника-гражданина, совершенной с целью причинения вреда имущественным правам кредиторов.
17. Разработка пакета документов, необходимых для оспаривания сделки должника-гражданина, направленной на предпочтительное удовлетворение требования одного из кредиторов.
18. Подготовка юридической консультации по вопросу «Отказ в освобождении гражданина от обязательств по завершении процедуры банкротства в судебной практике».
19. Подготовка юридической консультации по вопросу «Правовые риски реализации имущества при банкротстве граждан: по материалам судебной практики».
20. Подготовка юридической консультации по вопросу «Способы защиты законных интересов должника и членов его семьи при реализации общего совместного имущества супругов в ходе процедуры банкротства гражданина».
21. Разработка пакета документов, необходимых для привлечения финансового управляющего к ответственности в форме возмещения убытков.
22. Составление жалоб кредитора в Росреестр и в арбитражный суд на действия финансового управляющего в деле о банкротстве гражданина.
23. Подготовка юридической консультации по вопросу «Способы защиты законных интересов конкурсных кредиторов в ходе процедуры банкротства гражданина».
24. Погашение обязательств гражданина-должника третьим лицом: преимущества и правовые риски по материалам судебной практики.
25. Разработка пакета документов, необходимых для обращения должника в арбитражный суд с заявлением о разрешении разногласий относительно Положения о порядке, сроках и условиях продажи имущества должника-гражданина.

**Примеры задач**

**Примеры типовых ситуационных заданий**

1. Учредитель ООО «БанкОмега» обратился в арбитражный суд с ходатайством о приостановлении производства по делу о признании данной кредитной организации банкротом. В качестве основания было указано, что в настоящее время приказ Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций оспаривается в судебном порядке, что, по его мнению, означает возможность продолжить в дальнейшем заниматься банковской деятельностью.

Удовлетворит ли арбитражный суд ходатайство о приостановлении производства по делу? Является ли факт оспаривания приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций основанием для приостановления производства по делу о признании ее банкротом? Свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативно-правовой акт, а также укажите соответствующую статью.

2. Вкладчик ООО «БанкМагнолия» в преддверии банкротства банка снял все свои денежные средства, которые несколько месяцев назад были положены на вклад, а также те, которые находились на текущем счету.

Можно ли это оспорить по основаниям Закона о банкротстве как недействительную сделку и обязать вернуть в конкурсную массу банка эту сумму? Имеет ли существенное значение для ответа на данный вопрос аффилированность вкладчика? Условия вклада? Иные условия? Свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативно-правовой акт, а также укажите соответствующую статью.

3. В рамках дела о банкротстве ИП Матвеева в арбитражный суд обратился сам Матвеев с заявлением об исключении из конкурсной массы должника его квартиры. Заявитель указал, что реализация квартиры (единственного жилья, пригодного для проживания Матвеева и его семьи, включая трех несовершеннолетних детей) в рамках процедуры банкротства повлечет нарушение прав и интересов его и членов семьи. При этом Матвеев сослался на положения ст. 34 Семейного кодекса РФ (далее – СК РФ). Спорная квартира является совместной собственностью должника и его жены, которая обратилась в районный суд города Ростова с иском о расторжении брака, заключенного с Матвеевым, и о разделе имущества. В соответствии с п. 1 ст. 45 СК РФ по обязательствам одного из супругов взыскание может быть обращено лишь на имущество этого супруга. Таким образом, общее имущество супругов не может быть включено в конкурсную массу. В целях формирования конкурсной массы финансовый управляющий должен обратиться в суд с требованием о разделе общего имущества супругов (п. 3 ст. 256 ГК РФ, п. 1 ст. 45 СК РФ). Указанные обстоятельства, по мнению заявителя, препятствуют включению спорной квартиры в конкурсную массу должника.

Конкурсный кредитор - ПАО "Банк Сосьете Женераль Восток" - возражал. Как пояснил банк, Матвеев и банк заключили кредитный договор о предоставлении кредита в размере 300 000 долларов США на приобретение квартиры на стадии строительства. В обеспечение исполнения обязательств Матвеев (залогодатель) и банк (залогодержатель) заключили договор залога недвижимости, по условиям которого в залог передана спорная квартира. После признания Матвеева банкротом по результатам описи имущества должника квартира включена в конкурсную массу. Определением арбитражного суда в РТК должника включены требования банка в сумме 9 699 515 рублей 87 копеек, в том числе 9 523 153 рубля 58 копеек – требования, обеспеченные залогом имущества должника.

Вопросы:

1) Может ли на данную квартиру быть обращено взыскание по обязательствам предпринимателя?

2) Как закон о банкротстве регулирует обращение взыскания на имущество должника, находящегося в общей собственности должника и его супруга (бывшего супруга)?

3) Будет ли спорная квартира исключена из конкурсной массы? Почему?

**Примеры типовых вопросов для тестирования**

1. Индивидуальный предприниматель, признанный банкротом, не освобождается от исполнения своих обязательств:

-: по кредиту

-: по алиментам

-: по выплате зарплаты своим работникам

-: по налогам

-: по долгам, возникшим в период рассмотрения дела о банкротстве

2. ООО «П» получило решение суда о взыскании с индивидуального предпринимателя Иванова суммы долга по договору поставки, получило исполнительный лист и предъявило его к исполнению в службу судебных приставов. Однако после возбуждения исполнительного производства выяснилось, что Иванов неделю назад признан банкротом. Будет ли взыскан долг с общества по исполнительному листу в процедуре «реализация имущества гражданина»?

-: да, будет исполняться в обычном порядке

-: нет, исполнение приостановится до завершения производства по делу о банкротстве

-: нет, исполнение прекратится, требование будет автоматически включено в реестр

-: нет, исполнение прекратится, обществу необходимо заявить требование о включении в реестр

-: нет, исполнительное производство будет осуществляться финансовым управляющим

3. Признаком несостоятельности физического лица является неисполнение в течение определенного срока обязательства или обязанности:

-: по выплате вознаграждения автору изобретения

-: по уплате арендной платы

-: по возмещению убытков в форме реального ущерба

-: по уплате неустойки за неисполнение кредитного договора

-: по уплате алиментов

4. При рассмотрении дела о банкротстве должника — физического лица могут вводиться следующие процедуры:

-: конкурсное производство

-: мировое соглашение

-: реструктуризация долгов

-: реализация имущества

-: рассмотрение обоснованности заявления о банкротстве

5. Информация о введении процедур банкротства гражданина, проведении собраний кредиторов, продаже имущества гражданина, отчеты финансовых управляющих:

-: направляется по почте всем известным кредиторам должника

-: доводится до всех кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, по электронной почте;

-: размещается в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве

-: размещается в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей

-: размещается в Едином реестре сведений о фактах деятельности индивидуальных предпринимателей

6. Гражданину Петрову предоставлен заем в 2020 г. со сроком возврата в 2024 г., но уже в 2022 г. в отношении заемщика введена процедура банкротства. Вправе ли займодавец подать заявление о включении требования о возврате займа в реестр требований кредиторов?

-: да, при этом он наделяется правами конкурсного кредитора

-: нет, т. к. срок возврата займа еще не наступил

-: да, но только после признания заемщика банкротом

-: да, но права конкурсного кредитора ему не предоставляются до наступления срока исполнения

-: да, но только с согласия должника

7. Гражданин Петров имеет задолженность по уплате местного налога (налога на имущество физических лиц). В качестве кого в деле о банкротстве Петрова будет выступать Федеральная налоговая служба России?

-: Регулирующего органа

-: Конкурсного кредитора

-: Уполномоченного органа;

-: Органа по контролю (надзору)

-: Налогового кредитора

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

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

**Перечень примерных контрольных заданий или иных материалов, необходимых для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование компетенции** | **Наименование индикаторов достижения компетенции** | **Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции** | **Типовые контрольные задания** |
| **ПКН-6** Способность выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать преступления и иные правонарушения, осуществлять предупреждение правонарушений, выявлять и устранять причины и условия, способствующие их совершению в области социально-экономических и финансовых правонарушений | 1 Использует знания положений отраслевого законодательства о правонарушениях в социально-экономических и финансовых сферах | **Знать:** правила выявления, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иные правонарушений,  **Уметь:** применять правила выявления, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иные правонарушений, | В деле о банкротстве ООО «БанкРена» кредитор направил конкурсному управляющему требование о включении в реестр на основании договоров банковского вклада. Конкурсный управляющий отказал в установлении требования в реестре. Кредитор направил в арбитражный суд возражения на отказ конкурсного управляющего банка о включении его требования в реестр, однако кредитор пропустил срок на заявление возражений, установленный ст. 189.85 Закона о банкротстве.  Какое решение вынесет арбитражный суд? Должен ли арбитражный суд исследовать причины пропуска срока, их уважительность, наличие оснований для его восстановления?  Допускается ли данный спор передать на рассмотрение третейского суда?  Является ли в данном случае кредитор более слабой стороной по отношению к банку, как клиент банка?  Свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативно-правовые акты и соответствующие статьи, а также судебную практику. |
| 2. Оценивает поведение субъектов правоотношений на предмет наличия признаков состава правонарушения в их действиях | **Знать:** объекты, субъекты, содержание предупреждения правонарушений, выявления и устранения причин и условий, способствующих их совершению в области социально-экономических и финансовых правоотношений  **Уметь:** осуществлять предупреждение правонарушений, выявлять и устранять причины и условия, способствующие их совершению в области социально-экономических и финансовых правоотношении | ООО «БанкЛита» признано банкротом, открыто конкурсное производство, кредитором заявлены требования о страховом возмещении в связи с банкротством банка. За неделю до банкротства банка 1,4 млн. рублей ему перевело на счет другое лицо, имеющее счет в данном банке. При анализе документов для выплаты страхового возмещения было отмечено, что в этот период переводы между счетами в пределах ООО «БанкЛита» вряд ли могли осуществляться со снятием со счета и внесением денежных средств через кассу банка, скорее данные записи были чисто техническими записями, фактическое совершение операций с денежными средствами было невозможно из-за отсутствия на корреспондентских счетах ООО «Банк Лита» достаточных денежных средств.  Можно ли признать требование кредитора обоснованным и выплатить ему страховое возмещение?  Свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативно-правовые акты и соответствующие статьи, а также судебную практику. |
| 3.Использует методы и приемы, направленные на установление обстоятельств правонарушений и лиц, их совершивших | **Знать:** систему мер пресечения уголовных преступлений и административных правонарушений;  **Уметь:**формировать и реализовывать систему мерпресечения уголовных преступлений и административных правонарушений; | **Задание**. Составьте заявление конкурсного кредитора о признании должника – физического лица банкротом с обязательным применением статей 4, 213.3, 213.5 Закона о банкротстве, ст. 126 АПК РФ, ст. 333.21 НК РФ, Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 13.10.2015 N 45 "О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан". |
| 4. Совершает различные процессуальные действия, направленные на доказывание обстоятельств правонарушений | **Знать:** особенности квалификации преступлений коррупционной, террористической направленности, бандитизма, преступлений в сфере высоких технологий, экономики и против здоровья населения;  **Уметь:** квалифицированно применять нормативные правовые акты, направленные на доказывание обстоятельств правонарушений; | **Задание.** Составьте сравнительную таблицу «Порядок определения начальной продажной цены имущества гражданина должника, которое является предметом залога и не является предметом залога». |
| 5. Предлагает меры по оптимизации правового регулирования в области социально-экономических и финансовых правонарушений | **Знать:** принципы и цели и виды уголовных и административных наказаний.  **Уметь:** разрабатывать процессуальные документы для регулирования в области социально-экономических и финансовых правонарушений | **Задание**. Петров длительное время не возвращал банку кредит, в связи с чем суд признал обоснованным заявление банка о признании Петрова банкротом. Была введена реструктуризация долгов сроком на 2 года. По совету друзей Петров скрыл от финансового управляющего наличие мотоцикла, работы по совместительству, зарплатного счета в банке. *Составьте проект юридической консультации данного должника по вопросам:*  *Какие обязанности, установленные Законом о банкротстве, нарушил Петров? Какие последствия это будет иметь?* |
| Способность формировать  юридические документы,  необходимые для реализации  экономической деятельности и  защиты прав и законных интересов ее субъектов, а также вести претензионно-исковую работу в организации | Демонстрирует теоретические знания различных моделей юридических документов необходимых для реализации и защиты прав участников экономического оборота | **знать**: алгоритм составления юридических документов, необходимые для реализации экономической деятельности и защиты прав и законных интересов ее субъектов;  **уметь**: разрабатывать, составлять, оформлять гражданско-правовые договоры, участвует в их заключении | **Задание.** *Изучите научные статьи, размещенные в справочно-правовой системе «КонсультантПлюс»:*Кузнецов В.А. Медиация в антикризисном управлении и банкротстве // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2022. N 4. С. 51 – 56; Алексеева С.А. Медиация в корпоративных спорах: опыт Испании // Нотариус. 2022. N 5. С. 46 – 48 *и сделайте выводы о правовых возможностях и проблемах проведения примирительных процедур среди участников правоотношений банкротства физических лиц.* |

**Примерный перечень вопросов к экзамену**

1. Понятие, критерии и признаки банкротства кредитных организаций.
2. Причины банкротства кредитных организаций.
3. Субъектный состав правоотношений, возникающих при несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.
4. Основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций.
5. Финансовое оздоровление кредитной организацией как мера предупреждения ее банкротства.
6. Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией как мера предупреждения ее банкротства.
7. Реорганизация кредитной организации как мера предупреждения ее банкротства.
8. Меры по предупреждению банкротства кредитной организации, осуществляемые с участием Банка России или Агентства по страхованию вкладов.
9. Порядок принятия и проверка обоснованности арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом.
10. Особенности правового положения и полномочия конкурсного управляющего при банкротстве кредитной организации.
11. Установление размера требований кредиторов и очередность их удовлетворения при банкротстве кредитной организации.
12. Порядок формирования конкурсной массы при банкротстве кредитной организации.
13. Отчет конкурсного управляющего о результатах проведения конкурсного производства.
14. Основания и порядок оспаривания подозрительных сделок должника - кредитной организации.
15. Основания и порядок оспаривания сделок должника - кредитной организации, влекущих за собой оказание предпочтения одному из кредиторов перед другими кредиторами.
16. Основания и порядок привлечения лиц к субсидиарной ответственности при банкротстве кредитной организации.
17. Основания и порядок привлечения лиц к ответственности в форме возмещения убытков при банкротстве кредитной организации.
18. Права и обязанности лица, привлекаемого к субсидиарной ответственности при банкротстве кредитной организации.
19. Права и обязанности лица, привлекаемого к ответственности в форме возмещения убытков при банкротстве кредитной организации.
20. Определение размера субсидиарной ответственности контролирующих должника лиц при банкротстве кредитной организации.
21. Охарактеризуйте правовую природу и принципы института несостоятельности (банкротства) физических лиц.
22. Охарактеризуйте современное состояние и основные проблемы толкования и применения законодательства о несостоятельности (банкротстве) физических лиц.
23. Охарактеризуйте роль судебно-арбитражной практики в регулировании банкротства физических лиц.
24. Раскройте понятие, критерии и признаки банкротства физических лиц.
25. Раскройте систему правового регулирования отношений, связанных с банкротством граждан.
26. Перечислите требования законодательства к форме и содержанию заявления гражданина о признании его банкротом, прилагаемым документам.
27. Перечислите требования законодательства к форме и содержанию заявления конкурсного кредитора о признании гражданина банкротом, прилагаемые документы.
28. Охарактеризуйте рассмотрение арбитражным судом обоснованности заявления о признании гражданина банкротом.
29. Назовите сведения, которые подлежат опубликованию в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве гражданина, а также источники опубликования.
30. Назовите права и обязанности финансового управляющего в деле о банкротстве гражданина.
31. Перечислите особенности правового положения кредиторов в правоотношениях банкротства гражданина.
32. Перечислите особенности правового положения собрания кредиторов в правоотношениях банкротства гражданина.
33. Назовите процедуры, применяемые в деле о банкротстве физического лица, и дайте их краткую характеристику.
34. Назовите особенности прекращения производства по делу о банкротстве гражданина в связи с заключением мирового соглашения.
35. Раскройте правовое регулирование трансграничного банкротства физического лица.
36. Назовите понятие, цели, основания и последствия введения процедуры реструктуризации долгов гражданина.
37. Перечислите ограничения на совершение гражданином-должником сделок и иных действий в ходе процедуры реструктуризации долгов.
38. Перечислите особенности оспаривания сделок должника-гражданина.
39. Раскройте порядок представления проекта и содержание плана реструктуризации долгов гражданина, прилагаемые документы.
40. Назовите требования к гражданину, в отношении задолженности которого может быть представлен план реструктуризации его долгов.
41. Рассмотрение и изменение плана реструктуризации долгов собранием кредиторов и арбитражным судом.
42. Раскройте основания для отказа в утверждении и последствия утверждения плана реструктуризации долгов.
43. Отмена плана реструктуризации долгов гражданина.
44. Назовите понятие, цели, основания и последствия введения процедуры реализации имущества гражданина.
45. Перечислите ограничения на совершение гражданином-должником сделок и иных действий в ходе процедуры реализации имущества гражданина.
46. Формирование и распределение конкурсной массы в делах о банкротстве граждан.
47. Назовите имущество гражданина, подлежащее реализации в случае признания гражданина банкротом и введения реализации имущества гражданина.
48. Перечислите виды имущества гражданина-должника, на которое распространяется исполнительский иммунитет.
49. Перечислите особенности реализации имущества гражданина.
50. Перечислите особенности очередности удовлетворения требований кредиторов гражданина.
51. Освобождение гражданина от обязательств.
52. Назовите требования кредиторов, которые сохраняют силу и могут быть предъявлены после окончания производства по делу о банкротстве гражданина.
53. Раскройте основания для неприменения в отношении гражданина правила об освобождении от исполнения обязательств.
54. Перечислите последствия банкротства гражданина.
55. Перечислите особенности банкротства индивидуальных предпринимателей.
56. Перечислите особенности банкротства крестьянского (фермерского) хозяйства.
57. Перечислите особенности финансового оздоровления и внешнего управления крестьянским (фермерским) хозяйством.
58. Перечислите особенности рассмотрения дела о банкротстве гражданина в случае его смерти.
59. Перечислите особенности формирования конкурсной массы при рассмотрении дела о банкротстве гражданина в случае его смерти.
60. Требования к форме и содержанию заявления гражданина о признании его банкротом во внесудебном порядке.
61. Перечислите особенности внесудебного банкротства гражданина.
62. Назовите последствия включения сведений о гражданине, подавшем заявление о признании его банкротом во внесудебном порядке, в ЕФРСБ.
63. Освобождение гражданина от обязательств по завершении процедуры внесудебного банкротства.

**Шкала оценки сформированных компетенций**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ПКН-6** | *Обсуждение* | *Решение задач* | *Решение задач.* |
|  | *Контрольная работа* | *Контрольная работа* | *Контрольная работа* |
|  | *Обсуждение* | *Обсуждение* | *Обсуждение* |
|  | *Вопросов по темам* | *вопросов по теме* | *вопросов по теме* |
| **ПКП-3** | *Обсуждение* | *Решение задач* | *Решение задач.* |

**Пример экзаменационного билета**

Федеральное государственное образовательное учреждение

высшего образования

«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

(Финансовый университет)

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №\_\_\_\_\_

1. Пересмотр определения о завершении реструктуризации долгов гражданина и возобновление производства по делу о банкротстве. (30 б.)

2. (30 б.):

1. Заявление о признании кредитной организации банкротом может быть принято арбитражным судом, а производство по делу о банкротстве может быть возбуждено, если сумма требований к кредитной организации в совокупности составляет не менее ста тысяч рублей и если эти требования не исполнены в течение … со дня наступления даты их исполнения.

а) десяти дней

б) четырнадцати дней

в) одного месяца

г) трех месяцев

д) шести месяцев

2. Процедура банкротства, которая может быть введена в отношении кредитной организации арбитражным судом в случае установления наличия у нее признаков несостоятельности, именуется:

а) наблюдение

б) финансовое оздоровление

в) внешнее управление

г) конкурсное производство

д) мировое соглашение

3. В какой суд необходимо подавать заявление о признании должника-банка банкротом?

а) арбитражный суд

б) суд общей юрисдикции

в) третейский суд

г) конституционный суд

д) мировой суд

4. Конкурсным управляющим при банкротстве кредитных организаций, имевших лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, назначается …

а) арбитражный управляющий, аккредитованный при Банке России

б) Агентство по страхованию вкладов

в) уполномоченные органы

г) Банк России

д) арбитражный управляющий, индивидуальный предприниматель – член саморегулируемой организации арбитражных управляющих

5. Требования кредиторов при банкротстве кредитной организации, предъявленные после закрытия реестра требований кредиторов, …

а) включаются в него по решению арбитражного суда

б) не подлежат удовлетворению

в) удовлетворяются за счет имущества кредитной организации, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов первой очереди

г) удовлетворяются за счет денежных средств, предназначавшихся для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и оставшихся на специальном банковском счете должника после полного погашения таких требований

д) удовлетворяются за счет имущества кредитной организации, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, предъявленных в установленный срок и включенных в реестр требований кредиторов

Подготовил: Д.И. Медведева

Утверждаю:

Заведующий кафедрой

«Социально-гуманитарные

и естественно-научные дисциплины» И.А. Кравченко

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

**Нормативные правовые акты**

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть I от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ) (с изм. и доп.).
3. Семейный кодекс Российской Федерации от 29.12.1995 г. N 223-ФЗ (с изм. и доп.).
4. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ (с изм. и доп.)
5. Кодекс об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (с изм. и доп.)
6. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24 июля 2002 г. № 95-ФЗ (с изм. и доп.)
7. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп.)
8. Приказ Минэкономразвития России от 23.07.2015 г. № 495 "Об утверждении Порядка проведения торгов в электронной форме по продаже имущества или предприятия должников в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве, Требований к операторам электронных площадок, к электронным площадкам, в том числе технологическим, программным, лингвистическим, правовым и организационным средствам, необходимым для проведения торгов в электронной форме по продаже имущества или предприятия должников в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве, внесении изменений в приказ Минэкономразвития России от 5 апреля 2013 г. № 178 и признании утратившими силу некоторых приказов Минэкономразвития России".

**Рекомендуемая литература**

**а) основная:**

9. Ручкина, Г. Ф. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учебник / Г. Ф. Ручкина, Е. Ю. Матвеева, С. В. Крашенинников. — Москва : Прометей, 2020. — 358 с. — ЭБС Лань. — URL: https://e.lanbook.com/book/166017 (дата обращения: 10.04.2023). — Текст : электронный

10. Пирогова, Е. С. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) : учебник для вузов / Е. С. Пирогова, А. Я. Курбатов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2023. — 309 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/511081 (дата обращения: 10.04.2023). — Текст : электронный

**б)** **дополнительная:**

11. Правовые основы несостоятельности (банкротства) : учебное пособие для вузов / В. В. Кулаков [и др.] ; под общей редакцией В. В. Кулакова. — Москва : Юрайт, 2023. — 308 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/519695 (дата обращения: 10.04.2023). — Текст : электронный.

12. Юлова, Е.С. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е.С. Юлова; Финуниверситет - Москва: Юрайт, 2016, 2018, 2019. - 413 с. - Бакалавр и магистр. Академический курс. – Текст : непосредственный.

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

1. Единый федеральный реестр сведений о банкротстве <https://bankrot.fedresurs.ru>
2. Верховный Суд Российской Федерации <http://www.supcourt.ru/>
3. Картотека арбитражных дел [https://kad.arbitr.ru/](https://kad.arbitr.ru/%20)
4. Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://www.pravo.gov.ru>
5. Информационно-правовая система «Консультант Плюс». URL: <http://www.consultant.ru>
6. Васильева О.Н. Процедуры, применяемые в деле о несостоятельности (банкротстве) физического лица // Правовой альманах. – 2021. – № 5.-С.5-17— Только в электронном виде .— URL:<http://elib.fa.ru/art2021/bv3374.pdf>
7. Матвеев И.В. Введение института совместного банкротства супругов: проблемы и перспективы // Семейное и жилищное право. – 2021. – № 3.-С.18-21. — Только в электронном виде .— URL:<http://elib.fa.ru/art2021/bv1066.pdf>
8. Матвеев И.В. Проблемы включения имущества, составляющего наследственную массу, в конкурсную массу при банкротстве гражданина, в отношении которого открылось наследство // Наследственное право. – 2021. – № 2.-С.12-15. — Только в электронном виде .— URL:<http://elib.fa.ru/art2021/bv3158.pdf>
9. Юлова, Е.С. Торги в процедурах банкротства: проблемы завышения начальной продажной цены и расходов на проведение торгов // Проблемы экономики и юридической практики. – 2021. – №3. — Только в электронном виде .— URL:<http://elib.fa.ru/art2021/bv1313.pdf>
10. Библиотечно-информационный комплекс Финуниверситета (электронная библиотека, ресурсы на русском языке): http://www.library.fa.ru/res\_mainres.asp?cat=rus
11. Библиотечно-информационный комплекс Финуниверситета (электронная библиотека, ресурсы на иностранных языках): <http://library.fa.ru/res_mainres.asp?cat=en>

**10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Для успешного освоения курса предлагается перечень основной и дополнительной учебной литературы. Рекомендуется при изучении дисциплины использовать нормативные правовые акты, действующие в РФ на момент изучения дисциплины; экономическую литературу; Интернет-ресурсы, ресурсы информационно-правовых систем Консультант-Плюс» др.

Работа с лекционным материалом включает два основных этапа: конспектирование лекций и последующую работу над лекционным материалом.

Под конспектированием подразумевают составление конспекта, т.е. краткого письменного изложения содержания чего-либо (устного выступления - речи, лекции, доклада и т.п. или письменного источника - документа, статьи, книги и т.п.).

При конспектировании лекции рекомендуется на каждой странице отделять поля для последующих записей в дополнение к конспекту. Записав лекцию, не следует оставлять работу над лекционным материалом до начала подготовки к экзамену. Следует прочесть свои записи, расшифровав отдельные сокращения, проанализировать текст, установить логические связи между его элементами, в ряде случаев показать их графически, выделить главные мысли, отметить вопросы, требующие дополнительной обработки, в частности, консультации преподавателя. При работе над текстом лекции студенту необходимо обратить особое внимание на проблемные вопросы, поставленные преподавателем при чтении лекции, а также на его задания и рекомендации. Интерактивные занятия позволяют преподавателю сконцентрировать внимание студентов на определенных темах дисциплины. В ходе изучения дисциплины студент должен находиться в активном взаимодействии с преподавателем.

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

**11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения**

1) Операционная система Astra Linux Common Edition 10,

2) Офисный пакт LibreOffice

**11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

1) Информационно-правовая система «Консультант Плюс»

2) Информационно-образовательный портал Финуниверситета и др.

**11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации**

- указанные средства не используются

**12. Описание материальной базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине используется аудитория, оснащенная мультимедиапроектором, экраном с электроприводом, комплект аудио колонок для воспроизведения аудио файлов, компьютером преподавателя, компьютерный класс с доступом в Интернет.