

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Петровская Анна Викторовна
Должность: Директор
Дата подписания: 04.03.2025 16:06:52
Уникальный программный ключ:
798bda6555fbdebe827768f6f1710bd17a9070c31fdc1b6a6ac5a1f10c854199

Приложение 6
к основной профессиональной образовательной программе
по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция
направленность (профиль) программы «Гражданско-
правовой»

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»
Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова**

Факультет экономики, менеджмента и торговли

Кафедра корпоративного и государственного управления

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по дисциплине Б1.О.20 ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

Направление подготовки	40.03.01 Юриспруденция
Направленность (профиль) программы	Гражданско-правовой
Уровень высшего образования	Бакалавриат

Составитель:

к.ю.н., доцент, доцент кафедры корпоративного и государственного управления А.В. Дудченко

Оценочные материалы одобрены на заседании кафедры корпоративного и государственного управления Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова, протокол от 28.11.2024 №5

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине «Финансовое право»

ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ И ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование индикатора)	Результаты обучения (знания, умения)	Наименование контролируемых разделов и тем
ОПК-2. Способен применять нормы материального и процессуального права при решении задач профессиональной деятельности	ОПК-2.1. Анализирует правоприменительную, в том числе и судебную практику, связанную с применением законодательства Российской Федерации	ОПК-2.1.3-1. Знает нормы материального и процессуального права ОПК-2.1.У-1. Умеет анализировать нормы материального права при решении задач профессиональной деятельности	Тема 1. Финансовое право Российской Федерации. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований. Финансовая система страны. Финансовые правоотношения. Тема 2. Бюджетное право Российской Федерации. Бюджетная система РФ. Бюджетный процесс. Бюджетный контроль. Тема 3. Налоговое право Российской Федерации. Налоговые правоотношения. Система налогов и сборов. Налоговый контроль. Налоговые споры. Тема 4. Финансово-правовые нормы банковской системы в
	ОПК-2.2. Выявляет возможные противоправные действия (бездействия) при применении норм материального и процессуального права	ОПК-2.2.У-1. Знает основы и стадии правоприменения ОПК-2.2.3-1. Умеет применять нормы процессуального права при рассмотрении правовых споров, конфликтов и правонарушений	
ОПК-3. Способен участвовать в экспертной юридической деятельности в рамках поставленной задачи	ОПК-3.1. Проводит экспертизу внутренних и внешних документов на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации	ОПК-3.1. 3-1. Знает методику и особенности осуществления экспертной юридической деятельности. ОПК-3.1. У-1. Умеет проводить юридическую экспертизу в рамках поставленной профессиональной задачи	Тема 4. Финансово-правовые нормы банковской системы в
	ОПК-3.2. Составляет экспертные документы	ОПК-3.2. 3-1. Знает основные виды и правила подготовки экспертных документов и рекомендаций в рамках поставленной задачи ОПК-3.2. У-1. Умеет	

		составлять экспертные заключения и рекомендации внутренних и внешних документов на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации	Российской Федерации. Статус кредитной организации. Роль Банка России в банковской системе.
ОПК-4. Способен профессионально толковать нормы права	ОПК-4.1. Уясняет смысл и содержание правовой нормы, выраженной в ней воли законодателя, выявляет пробелы и коллизии норм права в процессе толкования правовых актов	ОПК-4.1. 3-1. Знает виды, способы толкования правовых норм ОПК-4.1. У-1. Умеет юридически грамотно проводить анализ и толкование норм права, выявлять пробелы и коллизии норм права в процессе толкования правовых актов	Тема 5. Финансово-правовые основы страхования в Российской Федерации. Обязательное страхование и добровольное страхование. Страховой надзор.
	ОПК-4.2. Разъясняет содержание смысла правовых норм для их правильного применения	ОПК-4.2. 3-1. Знает правила оценки текстов нормативно-правовых актов ОПК-4.2. У-1. Умеет разъяснять содержание смысла правовых норм заинтересованным субъектам	Тема 6. Правовое регулирование денежного обращения. Тема 7. Финансово-правовое регулирование валютных отношений в Российской Федерации. Валютное право.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Перечень учебных заданий на аудиторных занятиях

Вопросы для проведения опроса

Индикаторы достижения: ОПК-2.1; ОПК-2.2; ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-4.1; ОПК-4.2.

Тема 1. Финансовое право Российской Федерации. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований. Финансовая система страны. Финансовые правоотношения.

1. Финансовая система Российской Федерации и ее основные институты.
2. Предмет и метод финансового права
3. Понятие «Финансовое право», источники и принципы.
4. Финансовые правоотношения
5. Система финансового контроля в РФ. Понятие и виды финансового контроля
6. Организация, компетенция и деятельность Счетной палаты Российской Федерации
7. Организация, компетенция и деятельность Министерства Финансов РФ.
8. Организация, компетенция и деятельность Федерального казначейства
9. Содержание понятия «независимость аудиторов и аудиторских организаций» соответственно Федеральному закону «Об аудиторской деятельности»
10. Структура, содержание, значение действующего Федерального закона «Об аудиторской деятельности»

Тема 2. Бюджетное право Российской Федерации. Бюджетная система РФ. Бюджетный процесс. Бюджетный контроль.

1. Определение понятия бюджет в соответствии с российским законодательством.
2. Принципы бюджетного устройства РФ.
3. Структура бюджетной системы РФ. Доходы и расходы бюджета.
4. Этапы бюджетного процесса в РФ.
5. Правовое регулирование межбюджетных трансфертов в РФ.

Тема 3. Налоговое право Российской Федерации. Налоговые правоотношения. Система налогов и сборов. Налоговый контроль. Налоговые споры.

1. Понятия субъект, объект и предмет налогообложения в российском налоговом праве и в науке финансового права
2. Определение понятия «налог» в современном налоговом праве России и в науке финансового права
3. Нарушения налогового законодательства и ответственность за данные противоправные деяния, в соответствии с современным российским законодательством
4. Органы, осуществляющие налоговый контроль. Права, обязанности налоговых органов и их должностных лиц
5. Понятие «государственная пошлина»
6. Правовой механизм налога и его элементы
7. Правовой статус налогоплательщиков
8. Правовой статус налоговых агентов
9. Правовой статус и структура налоговых органов
10. Правовые основы налогового контроля в российском налоговом праве

Тема 4. Финансово-правовые нормы банковского права в Российской Федерации. Статус кредитной организации. Роль Банка России в банковской системе страны.

1. Компетенция, полномочия и деятельность Центрального банка Российской Федерации

2. Структура, содержание и значение Федерального закона «О банках и банковской деятельности»
3. Денежная система Российской Федерации и ее правовое регулирование российскими законами
4. Договор банковского счета
5. Договор банковского вклада
6. Понятие деноминации, правовой аспект

Тема 5. Финансово-правовые основы страхования в Российской Федерации. Обязательное и добровольное страхование. Страховой надзор.

1. Правовое регулирование страхового дела в РФ
2. Специфические особенности страхования за счет средств бюджета
3. Система страхования в РФ
4. Добровольное страхование
5. Социальное страхование
6. Понятие и классификация целевых государственных и местных внебюджетных фондов
7. Организация, компетенция и деятельность Пенсионного фонда РФ
8. Организация, компетенция и деятельность Фонда социального страхования
9. Организация, компетенция и деятельность Федерального фонда обязательного медицинского страхования
10. Права и обязанности плательщиков страховых взносов и органов контроля за уплатой страховых взносов

Тема 6. Правовое регулирование денежного обращения.

1. Деньги и денежная система Российской Федерации.
2. Национальная платежная система.
3. Понятие денежной реформы.
4. Наличная и безналичная форма расчетов.

Тема 7. Финансово-правовое регулирование валютных отношений в Российской Федерации. Валютное право.

1. Понятие «иностранный валютный знак» и «валютные ценности» в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле»
2. Структура, содержание и значение Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»
3. Валютные правоотношения.
4. Валютные операции.
5. Валютный контроль и валютное регулирование в соответствии с действующим российским законодательством.

Критерии оценки по одной теме (в баллах):

- 1 балла выставляется студенту, активно участвующему в опросе на основе профессионального суждения
- 0,6 балла выставляется студенту, участвующему в опросе на основе профессионального суждения
- 0,3 балла выставляется студенту, активно участвующему в опросе
- 0 баллов выставляется студенту, не участвующему в опросе

Максимально – 9 баллов

Вопросы для групповой дискуссии

Индикаторы достижения: ОПК-2.1; ОПК-2.2; ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-4.1; ОПК-4.2.

Тема 2. Бюджетное право Российской Федерации. Бюджетная система РФ. Бюджетный процесс. Бюджетный контроль.

1. Бюджетная системы как элемент финансовой системы страны. Доходы и расходы ее бюджетов.
2. Правовое регулирование межбюджетных трансфертов в РФ.
3. Структура, содержание, значение Бюджетного кодекса Российской Федерации
4. Структура бюджетной системы РФ. Доходы и расходы бюджета
5. Структура бюджетного процесса в РФ
6. Понятия «дотация», «субвенция», «субсидия» и «бюджетная ссуда» в соответствии с бюджетным правом Российской Федерации
7. Правовое регулирование межбюджетных трансфертов

Критерии оценки по каждому вопросу (в баллах):

- 0,5 балла выставляется студенту, активно участвующему в дискуссии на основе профессионального суждения
- 0,3 балла выставляется студенту, участвующему в дискуссии на основе профессионального суждения
- 0,1 балла выставляется студенту, активно участвующему в дискуссии
- 0 баллов выставляется студенту, не участвующему в дискуссии

Максимально – 11 баллов

Максимально за задания на аудиторных занятиях – 20 баллов

Задания для текущего контроля

Комплект тестовых заданий

Индикаторы достижения: ОПК-2.1; ОПК-2.2; ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-4.1; ОПК-4.2.

Тема 1. Финансовое право Российской Федерации. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований. Финансовая система страны. Финансовые правоотношения.

1. Дайте характеристику предмету финансового права.
2. Какие правовые источники финансового права вы знаете.
3. Роль финансовой системы России в условиях рынка.
4. Понятие государственного финансового контроля в РФ и его виды.
5. Организация, компетенция и деятельность органов власти, осуществляющих финансовую деятельность.

Тема 3. Налоговое право Российской Федерации. Налоговые правоотношения. Система налогов и сборов. Налоговый контроль. Налоговые споры.

1. Понятие «налоговой системы» в современном налоговом праве.
2. Права и обязанности налогоплательщиков по уплате налогов.
3. Структура налоговых органов в РФ.
4. Роль налогового учета при налогообложении.
5. Правовое регулирование налогового контроля.

Тема 4. Финансово-правовые нормы банковского права в Российской Федерации. Статус кредитной организации. Роль Банка России в банковской системе страны.

1. Банковская система как фактор развития рыночных отношений в РФ.
2. Особенность формирования банковской системы в современной России.
3. Роль Банка России в формировании банковской системы.
4. Банковский надзор и контроль в банковской системе РФ.
5. Межбанковские операции и сделки.

Тема 5. Финансово-правовые основы страхования в Российской Федерации. Обязательное и добровольное страхование. Страховой надзор.

1. Правовые основы формирования системы страхования в РФ.
2. Правовое регулирование деятельности страховых компаний в РФ.
3. Обязательное страхования и его виды.
4. Добровольное страхование.
5. Договор страхования.

Тема 6. Правовое регулирование денежного обращения.

1. Понятие денег и их роль в государстве.
2. Правовые основы развития денежной системы в Российской Федерации.
3. Организация наличного обращения.
4. Понятие денежной реформы.
5. Правовое регулирование безналичных расчетов.

Тема 7. Финансово-правовое регулирование валютных отношений в Российской Федерации. Валютное право.

1. «Валютные ценности» в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».
2. Значение Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» для формирования валютных правоотношений.

3. Состав валютных правоотношений: субъект, объект и содержание.
4. Валютный контроль: понятие, содержание.
5. Валютное законодательство.

Комплект тестовых заданий

Индикаторы достижения: ОПК-2.1; ОПК-2.2; ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-4.1; ОПК-4.2.

Тема 2. Бюджетное право Российской Федерации. Бюджетная система РФ.

Бюджетный процесс. Бюджетный контроль.

Тестовое задание 1.

Бюджетное послание Президента Российской Федерации является основанием:

- 1) составления проекта бюджета;
- 2) разработки прогноза социально-экономического развития государства;
- 3) принятия федерального закона исполнения бюджета;
- 4) о федеральном бюджете;

Тестовое задание 2.

Лицевой счет получателя бюджетных средств открывается в:

- 1) органе Федерального казначейства или финансовом органе субъекта РФ или муниципального образования;
- 2) территориальном учреждении ЦБ РФ;
- 3) финансовом органе;
- 4) органе Федерального казначейства;

Тестовое задание 3.

Принцип сбалансированности бюджета означает:

- 1) соответствие объема предусмотренных бюджетом расходов суммарному объему доходов бюджета и поступлений источников финансирования его дефицита, уменьшенных на суммы выплат из бюджета, связанных с источниками финансирования дефицита бюджета и изменением остатков на счетах по учету средств бюджетов;
- 2) соответствие объема предусмотренных бюджетом расходов суммарному объему доходов бюджета и поступлений источников финансирования его дефицита;
- 3) соответствие объема предусмотренных бюджетом расходов объему доходов бюджета;
- 4) соответствие объема предусмотренных бюджетом доходов объему расходов бюджета.

Тестовое задание 4.

Разграничение полномочий по осуществлению расходов между бюджетами разных уровней бюджетной системы:

- 1) находится в компетенции федеральных органов государственной власти;
- 2) определяется совместно федеральными и региональными органами власти;
- 3) определяется каждым уровнем власти самостоятельно;
- 4) определяется исключительно Конституцией РФ.

Тестовое задание 5.

Непосредственное составление проекта бюджета субъекта РФ осуществляет(ют):

- 1) финансовый орган субъекта РФ;
- 2) представительные органы государственной власти (законодательное собрание);
- 3) Губернатор субъекта РФ;
- 4) Правительство РФ.

Тестовое задание 6.

Определение бюджетной политики на очередной финансовый год и плановый период осуществляет:

- 1) Президент РФ;
- 2) Счетная палата;
- 3) орган, организующий исполнение бюджета;
- 4) представительные органы государственной власти (местного самоуправления).

Тестовое задание 7.

Проведение операций и учет кассовых поступлений в бюджет и кассовых выплат из бюджета осуществляет(ют):

- 1) Федеральное казначейство;
- 2) субъекты бюджетного планирования;
- 3) Счетная палата РФ;
- 4) получатели бюджетных средств.

Тестовое задание 8.

Разработку прогноза объемов поступлений в бюджет по соответствующим администраторам поступлений в бюджет осуществляет(ют):

- 1) орган, непосредственно составляющий проект бюджета;
- 2) Министерство экономического развития Российской Федерации;
- 3) получатели бюджетных средств;
- 4) Счетная палата РФ.

Тестовое задание 9.

К доходам от использования имущества, находящегося в государственной (муниципальной) собственности, относятся:

- 1) плата за пользование бюджетным кредитом;
- 2) платежи за пользование природными ресурсами;
- 3) прибыль от продажи государственного (муниципального) имущества;
- 4) средства, полученные в возмещение вреда, причиненного имуществу, принадлежащему субъектам РФ.

Тестовое задание 10.

Главный администратор доходов бюджетов обладает следующими бюджетными полномочиями:

- 1) представляет сведения, необходимые для составления среднесрочного финансового плана и (или) проекта бюджета;
- 2) осуществляет начисление, учет и контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью осуществления платежей в бюджет, пеней и штрафов по ним;
- 3) осуществляет контроль за полнотой и своевременностью поступления в бюджет источников финансирования дефицита бюджета;
- 4) осуществляет кассовое исполнение бюджетов.

Критерии оценки за каждый тест (в баллах):

- 1 балл выставляется студенту за правильное выполнение 85% и более заданий.
- 0,8 балла - за 70-84% правильно выполненных заданий.
- 0,5 балла - за 50-69% правильно выполненных заданий.

- 0,3 балла – за 25-49% правильно выполненных заданий.
- 0 баллов – выполнено 0-25% и менее правильно заданий.

Максимально – 8 баллов

Ситуационные задания/задачи

Индикаторы достижения: ОПК-2.1; ОПК-2.2; ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-4.1; ОПК-4.2.

Тема 2. Бюджетное право Российской Федерации. Бюджетная система РФ. Бюджетный процесс. Бюджетный контроль.

Задача 1. Счетная палата РФ по собственной инициативе приняла решение о проведении финансовой проверки Центра российско-французского партнерства. В результате проверки Счетная палата РФ обнаружила, что Центр незаконно получил из бюджета более 6 млн дол. В связи с этим Счетная палата РФ дала предписание приостановить все виды финансовых платежных и расчетных операций по счетам Центра.

Правомерно ли решение Счетной палаты?

ОТВЕТ: Решение Счетной палаты неправомерно. В соответствии со ст. 24 Федерального закона от 11 января 1995 г. №4-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) при выявлении на проверяемых объектах нарушений в предпринимательской деятельности, наносящих государству прямой непосредственный ущерб, в случаях несоблюдения порядка и сроков рассмотрения представлений Счетной палаты РФ, создания препятствий для проведения контрольных мероприятий Счетная палата дает администрации проверяемых предприятий обязательные для исполнения предписания. При неоднократном неисполнении или ненадлежащем исполнении предписаний Счетной палаты РФ Коллегия палаты вправе по согласованию с Государственной Думой принять решение о приостановлении всех видов финансовых платежных и расчетных операций по счетам проверяемых предприятий. В данном случае предупреждений от Счетной палаты Центру никаких не выносилось, а сразу было дано предписание о приостановке финансовых платежных и расчетных операций по счетам Центра. С Государственной Думой данное решение согласовано не было.

Задача 2. В отчетном квартале фактически полученные доходы федерального бюджета превысили утвержденный уровень на 12%. В связи с этим в октябре текущего финансового года Правительство РФ подготовило законопроект о внесении изменений и дополнений в Закон РФ «О федеральном бюджете», в соответствии, с которым планировалось осуществить финансирование отдельных расходных статей бюджета сверх установленных ассигнований. Однако данный законопроект был отклонен Государственной Думой РФ и направлен на доработку. Повторное рассмотрение указанного законопроекта было назначено на декабрь текущего финансового года.

Оцените правомерность ситуации. Укажите, какие действия должно осуществить Правительство РФ в сложившейся ситуации.

ОТВЕТ: Ситуация не правомерна, Государственная Дума должна рассмотреть данный закон в течение 25 дней, а в декабре срок будет уже более месяца. Если проект федерального закона о внесении изменений и дополнений в федеральный закон о федеральном бюджете не принимается в установленный срок, Правительство РФ имеет право на пропорциональное сокращение расходов федерального бюджета до принятия соответствующего законодательного решения.

Задача 3. В проекте Закона «О федеральном бюджете» на очередной финансовый год предусмотрено, что часть собственных налоговых доходов федерального бюджета будет

передана бюджетам субъектов РФ.

Оцените правомерность ситуации. Укажите, при каких условиях и на какой максимальный срок может быть осуществлена указанная передача доходов.

ОТВЕТ: В соответствии со статьей 52 Бюджетного кодекса РФ собственные доходы федерального бюджета могут передаваться бюджетам субъектов Российской Федерации и местным бюджетам по нормативам, устанавливаемым федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год на срок не менее трех лет и Федеральным законом «О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации». Срок действия нормативов может быть сокращен только в случае внесения изменений в налоговое законодательство Российской Федерации.

Задача 4. Законом Санкт-Петербурга «О бюджете Санкт-Петербурга на 2020 год» было предусмотрено выделение целевой субвенции бюджету муниципального образования № 8 на благоустройство дворовых территорий.

Ревизионное управление Комитета финансов в соответствии с Инструкцией о порядке проведения ревизии и проверок отраслевыми и территориальными органами Администрации СПб, утв. приказом председателя Комитета финансов от 28.11.2019 №342, провело проверку по вопросу целевого использования целевой субвенции, выделенной местному бюджету муниципального образования №8 в 2020г. на благоустройство дворовых территорий. В ходе проверки было выявлено нецелевое расходование бюджетных средств в размере 208 000руб. В соответствии с п.48 Положения о порядке предоставления субвенций местным бюджетам муниципальных образований, утв. распоряжением председателя Комитета финансов от 22.02.2020г. №20-р, при выявлении фактов нецелевого использования средств субвенций дальнейшее финансирование субвенций приостанавливается до принятия мер по устранению выявленных нарушений.

На основании акта проверки Ревизионного управления от 28.11.2020г. председателем Комитета финансов 20.12.2001г. принято решение о приостановлении дальнейшего финансирования бюджету муниципального образования №8 целевой субвенции на благоустройство (решение о блокировке расходов местного бюджета) до принятия муниципальным образованием №8 мер по возврату в бюджет Санкт-Петербурга средств в сумме 208 000руб. как использованных в 2020 г. не по целевому назначению. Муниципальный Совет муниципального округа №8 Санкт-Петербурга обратился к Комитету финансов Администрации Санкт-Петербурга с иском об обязанности перечислить в бюджет муниципального образования средства целевой субвенции в размере 300 000руб. и о взыскании с Комитета финансов Администрации СПб процентов за пользование денежными средствами в размере 22 859руб.

Дайте правовую оценку ситуации. Подведомственен ли спор арбитражному суду?

Задача 5. На основании распоряжения Министерства финансов РФ была предоставлена финансовая помощь (в виде дотации) №-ской области (на выравнивание уровня минимальной обеспеченности) в размере 30% расходов консолидированного бюджета данного субъекта. В конце года глава администрации обратился с просьбой к Министерству финансов РФ погасить ранее выданную (до дотации) бюджетную ссуду за счет отчислений от федеральных налогов и сборов, зачисляемых в бюджет РФ. Просьба администрации была удовлетворена.

Дайте правовую оценку действия сторон.

ОТВЕТ. Необходимо начать с определения дотаций. Итак, дотации – это разновидность межбюджетных трансфертов. В свою очередь, межбюджетные трансферты — это средства одного бюджета бюджетной системы РФ, перечисляемые другому бюджету бюджетной системы РФ. Межбюджетные трансферты осуществляются через

Федеральный фонд финансовой поддержки субъектов РФ, Фонд регионального развития, Фонд реформирования региональных и муниципальных финансов и Фонд компенсаций. Из анализа Бюджетного Кодекса РФ можно сделать вывод, что межбюджетные трансферты можно разделить на следующие группы (формы). Данный вопрос регулируется ст. 129 БК. Итак, формами межбюджетных трансфертов из федерального бюджета бюджетам бюджетной системы выступают:

- * дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации;
- * субсидий бюджетам субъектов Российской Федерации;
- * субвенций бюджетам субъектов Российской Федерации;
- * иных межбюджетных трансфертов бюджетам субъектов Российской Федерации;
- * межбюджетных трансфертов бюджетам государственных внебюджетных фондов.

По условию задачи финансовая помощь №-ской области была оказана в виде дотаций.

• Дотация — это бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основе. Дотации осуществляются из Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ. Предоставляются они при условии соблюдения органами государственной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления бюджетного законодательства РФ и законодательства РФ о налогах и сборах.²

Теперь обратимся к БК РФ. Статья 131 называется «Дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации»³

Статья 131. Дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации

1. Дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации предусматриваются в составе федерального бюджета и распределяются между субъектами Российской Федерации в соответствии с единой методикой, утверждаемой Правительством Российской Федерации в соответствии с требованиями настоящего Кодекса.

Общий объем дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации определяется исходя из необходимости достижения минимального уровня расчетной бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации. Минимальный уровень расчетной бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации с учетом дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период определяется в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации предоставляются субъектам Российской Федерации, уровень расчетной бюджетной обеспеченности которых не превышает уровня, установленного в качестве критерия выравнивания расчетной бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации.

Однако, при анализе ситуации не стоит забывать о бюджетном кредите, который субъект федерации просит гасить путём налоговых отчислений.

Итак, бюджетный кредит — это денежные средства, предоставляемые бюджетом другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации, юридическому лицу (за исключением государственных (муниципальных) учреждений), иностранному государству, иностранному юридическому лицу на возвратной и возмездной основах⁴

Ст. 93.1 БК определяет, что бюджетам субъектов Российской Федерации из федерального бюджета могут предоставляться бюджетные кредиты на срок до трех лет, за исключением бюджетных кредитов, выдаваемых за счет средств целевых иностранных кредитов (заимствований), и случаев реструктуризации обязательств (задолженности), в пределах бюджетных ассигнований, утвержденных федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

В случае, если предоставленные бюджетные кредиты не погашены в установленные сроки, остаток непогашенных кредитов, включая проценты, штрафы и пени, взыскивается в порядке, установленном Министерством финансов Российской Федерации, за счет межбюджетных трансфертов (за исключением субвенций бюджетам субъектов Российской Федерации из федерального бюджета), а также за счет отчислений от федеральных налогов и сборов, налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, подлежащих зачислению в бюджет субъекта Российской Федерации.

Таким образом, приходим к выводу, что действия сторон не правомерны. Так как на императивном уровне установлено, что бюджетный кредит гасится не только налоговыми отчислениями, но и частью дотаций. При этом приоритет отдаётся именно дотациям, а потом только указываются налоги и сборы. Это вполне логично и законно, так как дотации – это дополнительные финансовые средства предоставляемые государством, и если они будут сокращаться, то это менее существенное повлияет на бюджет каждого жителя субъекта, однако, если субъект решит повысить некоторые сборы или налоги, в том случае, если это будет ему позволено налоговым законодательством, то это негативно скажется на расходах населения.

Задача 6. Министерство финансов РФ в 2007 г. предоставило бюджетный кредит организации сроком на 1 год. В установленный срок кредит возвращен не был. В 2016 г. Министерство финансов РФ обратилось в суд с иском о взыскании сумм кредита. Организация заявила в суде о пропуске Министерством финансов РФ трехлетнего срока исковой давности. Министерство финансов РФ против применения срока исковой давности возражало, ссылаясь на то, что он предусмотрен гражданским законодательством, а предоставление и возврат бюджетного кредита – это бюджетно-правовые отношения.

Оцените аргументы сторон.

Имеются ли основания для применения срока исковой давности?

Задача 7. В областной бюджет были зачислены следующие виды поступлений:

- а) пени и штрафы за налоговые правонарушения;
- б) суммы банковского кредита, обеспеченные залогом областной недвижимости,
- в) дотации из федерального бюджета,
- г) штрафы, полученные в результате применения мер административной ответственности,
- д) бюджетные кредиты, полученные из вышестоящего бюджета.

Проведите классификацию указанных поступлений, указав, какие из них являются налоговыми и неналоговыми доходами, а также безвозмездными поступлениями.

Задача 8. Организация, оказывающая социально значимые услуги населению получила кредит в банке. В качестве способа обеспечения его возврата банку была предоставлена государственная гарантия субъекта Российской Федерации.

В связи с невозвратом кредита организацией, банк обратился в суд с иском к субъекту Российской Федерации с требованием о возврате суммы кредита. Субъект Российской Федерации против удовлетворения требования возразил, ссылаясь на то, что в гарантии отсутствует предел ответственности гаранта. Однако иск банка был удовлетворен со ссылкой на то, что гарант отвечает на тех же основаниях, что и организация-должник.

После вступления в силу указанного решения суда субъект Российской Федерации обратился в суд с иском к организации-должнику с требованием о взыскании с нее уплаченных банку сумм. Однако организация-должник против удовлетворения требований возразила, ссылаясь на то, что уплаченные гарантом суммы возмещению не подлежат и должны учитываться в расходах бюджета субъекта Российской Федерации.

Правомерно ли решение суда о взыскании средств в пользу банка с субъекта Российской Федерации?

Каким образом суд может установить, подлежат ли взысканию суммы, выплаченные гарантом, с организации-должника?

Задача 9. Российская Федерация передала полномочия по обеспечению жильем отдельных категорий граждан, установленных Федеральным законом "О ветеранах" на региональный уровень. Средства на финансирование указанных полномочий были выделены лишь некоторым субъектам Российской Федерации. Оставшиеся субъекты Российской Федерации не согласились с таким решением и потребовали выделения им необходимых средств. Российская Федерация отказалась предоставить средства, мотивируя это тем, что в указанных субъектах Российской Федерации не соблюдаются положения бюджетного законодательства.

Кто прав в данном споре? Какие последствия отказа в предоставлении средств из федерального бюджета возможны для Российской Федерации, для субъекта Российской Федерации, для граждан, имеющих право на получение жилья в соответствии с Федеральным законом "О ветеранах"?

Задача 10. В процессе составления проекта федерального бюджета Министерство образования и науки РФ обосновывало необходимость выделения ему в очередном финансовом году бюджетных ассигнований на сумму 500 млрд. руб. Министерство финансов РФ возражало против выделения такой суммы ассигнований.

Кто вправе разрешить возникший спор? На каких этапах бюджетного процесса и каким образом Министерство образования и науки РФ может попытаться отстоять свою позицию, если решение будет не в его пользу?

Тема 3. Налоговое право Российской Федерации. Налоговые правоотношения. Система налогов и сборов. Налоговый контроль. Налоговые споры.

Задача 1. Главный бухгалтер ЗАО «Огма» Иванов П.С. несвоевременно сообщил в налоговый орган сведения об открытии ЗАО «Огма» расчетного счета в одном из коммерческих банков. В соответствии с Уставом ЗАО «Огма» представителем Общества в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, является главный бухгалтер общества. В связи с этим Генеральный директор ЗАО «Огма» Сидоров С.П. решил, что субъектом финансово-правовой ответственности по ст. 118 НК РФ за нарушение срока представления сведений об открытии счета в банке является главный бухгалтер Иванов П.С. как законный представитель общества.

Правильное ли решение принял генеральный директор?

ОТВЕТ: Директор принял неправильное решение. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации. Он же несет ответственность за организацию хранения первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности. Это установлено Федеральным законом от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

Задача 2. АО «Визави» приобрело партию бытовой техники. Вся партия, за исключением холодильника «Минск», была реализована работникам этого же акционерного общества. Совет АО двумя годами позже принял решение подарить нереализованный холодильник, не бывший в эксплуатации, работнице Смирновой «за отличные показатели в труде». Но цена холодильника «Минск» с момента приобретения

возросла в десять раз. Налоговая инспекция включила в налогооблагаемый доход Смирновой сумму, равную разнице между последней и первоначальной стоимостью холодильника. Смирнова обратилась за консультацией в адвокатскую контору, считая действия налоговой инспекции незаконными.

Как решить вопрос?

ОТВЕТ: Для исчисления налоговой базы и суммы НДФЛ датой фактического получения дохода в виде подаренного имущества считается день передачи подарка. Для правильного определения налоговой базы важно, чтобы стоимость подаренного имущества была правильно оценена. В отношении полученных одаряемыми от дарителей подарков налоговая база определяется как стоимость переданного имущества или вещей, исчисленная исходя из цены, определяемой в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному ст. 40 НК РФ, с учетом сумм НДС и акцизов. Об этом, в частности, говорится в п. 1 ст. 211 НК РФ. Согласно статьи 40 Налогового кодекса «Принципы определения цены товаров, работ или услуг для целей налогообложения» «Если иное не предусмотрено настоящей статьей, для целей налогообложения принимается цена товаров, работ или услуг, указанная сторонами сделки. Пока не доказано обратное, предполагается, что эта цена соответствует уровню рыночных цен». АО «Визави» должно указать цену, по которой покупался холодильник. А Налоговая инспекция в налогооблагаемый доход должна включить сумму холодильника, по которой он покупался два года назад.

Задача 3. Налоговый орган принял решение о привлечении общественного объединения «В» к ответственности за нарушение срока подачи заявления о постановке на учет по месту нахождения обособленного подразделения. Однако налогоплательщик от уплаты штрафных санкций отказался, ссылаясь на наличие смягчающих вину обстоятельств, которыми, по его мнению, являются выполнение специфических социальных функций и неведение предпринимательской деятельности. Арбитражный суд первой инстанции признал указанные обстоятельства смягчающими вину и освободил организацию от ответственности.

Дайте правовую оценку ситуации.

ОТВЕТ. В соответствии со ст. 114 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) мерой ответственности за совершение налогового правонарушения является налоговая санкция, установленная в виде штрафов в размерах, предусмотренных статьями главы 16 настоящего Кодекса.

При этом п. 3 ст. 114 НК РФ установлено, что при наличии хотя бы одного смягчающего ответственность обстоятельства размер штрафа подлежит уменьшению не меньше чем в два раза по сравнению с размером, установленным соответствующей статьей главы 16 настоящего Кодекса за совершение налогового правонарушения.

Согласно п. 4 ст. 112 НК РФ обстоятельства, смягчающие ответственность за совершение налогового правонарушения, устанавливаются судом и учитываются им при наложении санкций за налоговые правонарушения.

Из вышеизложенного следует, что действующая редакция НК РФ предоставила право учитывать и применять смягчающие обстоятельства только суду. Налоговые органы при принятии решения о привлечении к налоговой ответственности в случае установления в ходе проверки обстоятельств совершения налогового правонарушения, которые могут быть расценены как смягчающие, обязаны на основании п. 3 ст. 101 НК РФ отразить их в принимаемом решении. Однако факт неотражения налоговыми органами в принимаемых решениях смягчающих ответственность обстоятельств не является препятствием для установления таких обстоятельств судом самостоятельно.

Более того, из положений ст. 112 НК РФ следует, что суду вменено в обязанность при рассмотрении вопроса о привлечении лица к налоговой ответственности устанавливать факт наличия или отсутствия смягчающих ответственность обстоятельств.

Президиум ВАС РФ в постановлениях, которыми отменялись судебные акты о привлечении лиц к налоговой ответственности, неоднократно указывал на обязанность суда при удовлетворении требований налоговых органов выяснять вопрос о наличии или отсутствии смягчающих ответственность обстоятельств.

Таким образом если налогоплательщик в суде доказал смягчающих вину обстоятельств, то решение суда правомерно и обоснованно.

Задача 4. Налогоплательщик получил налоговое уведомление после наступления срока уплаты налога. В связи с этим налог был уплачен позднее установленного в законодательстве срока уплаты налога. Налоговый орган начислил налогоплательщику пеню в связи с несвоевременной уплатой налога. Налогоплательщик требование налогового органа оспорил, сославшись на то, что он не имел возможности уплатить налог в связи с несвоевременным получением налогового уведомления. Однако налоговый орган возразил, указав на то, что обязанность по уплате налога возникает с момента появления объекта налогообложения.

Кто прав в возникшем споре?

ОТВЕТ: В соответствии с п. 2 ст. 44 Налогового кодекса Российской Федерации обязанность по уплате конкретного налога возлагается на налогоплательщика с момента возникновения установленных законодательством о налогах и сборах обстоятельств, предусматривающих уплату данного налога.

В силу п. 4 ст. 57 Налогового кодекса Российской Федерации в случае, когда расчет налоговой базы по налогу производится налоговым органом, обязанность по уплате налога возникает у налогоплательщика не ранее даты получения налогового уведомления. При этом уплатить налог налогоплательщик обязан в течение одного месяца со дня получения налогового уведомления, если более продолжительный период времени для уплаты налога не указан в этом уведомлении.

Согласно п. 1 ст. 1 Закона Российской Федерации от 09.12.1991 N 2003-1 "О налогах на имущество физических лиц" (далее - Закон) налогоплательщиками налога на имущество физических лиц признаются физические лица - собственники имущества, признаваемого объектом налогообложения.

На основании ст. 5 Закона исчисление суммы налога на имущество физических лиц производится налоговым органом. При этом платежные извещения об уплате налога на имущество физических лиц вручаются налогоплательщикам ежегодно не позднее 1 августа (п. 8 ст. 5 Закона).

На основании изложенного обязанность по уплате налога на имущество физических лиц возникает у налогоплательщика лишь после получения платежного извещения об уплате данного налога.

В данном споре прав налогоплательщик.

Задача 5. Назовите виды счетов, с которым не может производиться взыскание налога.

ОТВЕТ: Не производится взыскание налога с ссудных и бюджетных счетов. Не производится взыскание налога с депозитного счета налогоплательщика или налогового агента, если не истек срок действия депозитного договора. При наличии указанного договора налоговый орган вправе дать банку поручение (распоряжение) на перечисление по истечении срока действия депозитного договора денежных средств с депозитного счета на расчетный (текущий) счет налогоплательщика или налогового агента, если к этому времени не будет исполнено направленное в этот банк поручение (распоряжение) налогового органа на перечисление налога.

Задача 6. Налоговый орган принял решение о взыскании налога за счет денежных средств на счетах налогоплательщика - индивидуального предпринимателя и направил в банк инкассовое поручение.

Индивидуальный предприниматель оспорил указанное решение, сославшись на то, что в соответствии со ст. 35 Конституции РФ никто не может быть лишен своего имущества иначе как по решению суда.

Кто прав в возникшем споре?

ОТВЕТ. В соответствии со ст. 46 Налогового кодекса РФ в случае неуплаты или неполной уплаты налога в установленный срок обязанность по уплате налога исполняется принудительно путем обращения взыскания на денежные средства налогоплательщика на счетах в банках.

При этом взыскание налога производится по решению налогового органа путем направления в банк, в котором открыты счета налогоплательщика, инкассового поручения (распоряжения) на списание и перечисление в соответствующие бюджеты (внебюджетные фонды) необходимых денежных средств со счетов налогоплательщика.

Решение о взыскании принимается после истечения срока, установленного для исполнения обязанности по уплате налога, но не позднее 60 дней после истечения срока исполнения требования об уплате налога. Решение доводится до сведения налогоплательщика в срок не позднее пяти дней после его вынесения.

Таким образом, НК РФ не устанавливает срок направления в банк инкассового поручения и не определяет последствия направления такого поручения позднее даты вынесения решения о взыскании.

Следовательно, действия налогового органа правомерны.

Задача 7. В феврале 2011 г. ООО «Спутник» в ходе выездной налоговой проверки получило требование налоговой инспекции о предоставлении документов, представлявшихся обществом инспекции при камеральной налоговой проверке в 2009 г. Налогоплательщик представить документы отказался, ссылаясь на то, что ранее они уже предоставлялись налоговому органу.

ООО было привлечено к ответственности за налоговое правонарушение на основании п.1 ст.126 НК РФ.

Правомерны ли действия налогового органа?

ОТВЕТ. Налоговое законодательство связывает возможность обжалования решения налогового органа о привлечении к ответственности в судебном порядке именно с фактом оспаривания этого решения в вышестоящем органе, независимо от того, в каком объеме оно обжаловалось ранее.

При этом судами отмечается, что из положений ст.ст.137-139 НК РФ, устанавливающих порядок обжалования решения и процедуру рассмотрения жалобы, следует, что вышестоящий налоговый орган не связан доводами подателя жалобы, и проверяет законность принятого решения в полном объеме (постановления ФАС Северо-Западного округа от 23.04.2010 г. по делу №А13-5979/2009, от 15.04.2010 г. №А26-5099/09, от 09.07.2010 г. №А56-69989/09).

Задача 8. ООО «Контракт» обратилось в суд с заявлением о признании недействительным постановления Инспекции ФНС о производстве выемки документов, принятого при проведении с участием сотрудников УВД выездной налоговой проверки. Инспекция мотивировала постановление необходимостью проведения почерковедческой экспертизы, т.к. подписи руководителей контрагентов на подлинниках договоров, счетов-фактур и актов выполненных работ не совпадают, что предполагает возможность фиктивности сделок. Общество, в свою очередь, ссылалось на предоставление надлежаще заверенных копий и отсутствие оснований для выемки подлинников, тем более что в постановлении не указано на наличие угрозы их возможного уничтожения, сокрытия или замены.

Оцените правомерность действий инспекции и перспективы оспаривания

постановления о производстве выемки документов в судебном порядке.

ОТВЕТ. Действия инспекции правомерны, перспектив оспаривания постановления о производстве выемки документов в судебном порядке нет. Согласно п. 8 ст. 94 НК РФ в случаях, если для проведения мероприятий налогового контроля недостаточно копий документов проверяемого лица и у налоговых органов есть достаточные основания полагать, что подлинники документов могут быть уничтожены, сокрыты, исправлены или заменены, должностное лицо налогового органа вправе изъять подлинники документов в порядке, предусмотренном настоящей статьей. Из приведенного пункта следует, что выемка документов является правомерной в случае соблюдения 2-х условий одновременно:

1. для проведения мероприятий налогового контроля недостаточно копий документов проверяемого лица;
2. у налоговых органов есть достаточные основания полагать, что подлинники документов могут быть уничтожены, сокрыты, исправлены или заменены.

Однако Президиум ВАС РФ пришел к другому выводу. Так в Постановлении Президиума ВАС РФ от 26 апреля 2011 года № 18120/10 делается следующий вывод:

«В названных судебных актах и в материалах дела не содержится доказательств наличия угрозы уничтожения, сокрытия, исправления или замены обществом подлинников документов. В постановлении о выемке документов также не приводятся мотивы их возможного уничтожения, сокрытия, исправления, изменения или замены. Вместе с тем материалами дела подтверждается необходимость проведения почерковедческой экспертизы ввиду возникшего у инспекции предположения о фиктивности хозяйственных операций с соответствующими контрагентами.

Поскольку согласно пункту 8 статьи 94 Кодекса одним из случаев, позволяющих произвести изъятие документов, является недостаточность наличия в распоряжении инспекции копий документов, суды правомерно отказали в признании недействительным постановления о выемке документов»

Таким образом, исходя из Постановления ВАС РФ и сложившейся судебной практики действия инспекции считаются правомерными и заявление ООО «Контакт» не подлежит удовлетворению.

Задача 9. Коммерческий банк не исполнил инкассовые поручения налогового органа о списании со счетов ООО-должника в связи с некорректными реквизитами платёжных документов, не позволяющими производить банковские операции, а также в связи с тем, что в период предъявления поручений ООО находилось в стадии банкротства (конкурсное производство). Налоговый орган привлек банк к ответственности по ст. 135 НК РФ и тем же решением указал на обязанность по перечислению в бюджет поименованных в инкассовых поручениях платежей.

Правомерны ли указанные требования?

ОТВЕТ. Порядок уплаты налогов и порядок принудительного взыскания налогов должен соблюдаться с учетом положений ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». НК РФ не содержит отдельной статьи, устанавливающей правила уплаты налогов предприятием находящимся в стадии банкротства.

Порядок предъявления требований после ведения процедуры банкротства установлен ст. 71 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» «кредиторы вправе предъявить свои требования к должнику в течение тридцати календарных дней с даты опубликования сообщения о введении наблюдения. Указанные требования направляются в арбитражный суд, должнику и временному управляющему с приложением судебного акта или иных документов, подтверждающих обоснованность этих требований. Указанные требования включаются в реестр требований кредиторов на основании определения арбитражного

суда о включении указанных требований в реестр требований кредиторов». Данный порядок носит общий характер, поэтому распространяется и на налоговые органы. ФАС Поволжского округа в Постановлении от 9 декабря 2004 года по делу № А12-16144/04-С25 при проверке в кассационном порядке решения Арбитражного суда Волгоградской области указал, что «аресты на имущество должника (находящегося в процессе банкротства) и иные ограничения должника в части распоряжения принадлежащим ему имуществом могут быть наложены исключительно в рамках процесса о банкротстве». Следует учитывать, что вышеуказанные правила касаются только тех обязательных платежей, которые не признаются текущими. Согласно ст. 5 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» В целях настоящего Федерального закона под текущими платежами понимаются денежные обязательства и обязательные платежи, возникшие после даты принятия заявления о признании должника банкротом, если иное не установлено настоящим Федеральным законом. Текущие платежи

делятся на:

- задолженность по обязательным платежам, возникшая после вынесения арбитражным судом определения о принятии заявления о признании должника банкротом и до открытия конкурсного производства. Данная задолженность, согласно п. 2 ст. 137 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» погашается вне очереди;
- требования об уплате обязательных платежей, возникшее после открытия конкурсного производства. Согласно п. 4 ст. 142 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» указанная задолженность независимо от срока их предъявления удовлетворяются за счет оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, имущества должника, т.е. в этом случае платежи являются послеочередными.

Согласно п. 47 Постановления Пленума ВАС РФ от 15 декабря 2004 года № 29 «О некоторых вопросах практики применения Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» «в силу специального указания п. 4 статья 142 Закона требования уполномоченных органов, возникшие после открытия конкурсного производства, независимо от срока их предъявления удовлетворяются за счет оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, имущества должника».

Таким образом, банк правомерно не исполнил инкассовые поручения налогового органа о списании со счетов ООО-должника и не может быть привлечен к административной ответственности. Данной позиции придерживается и судебная практика.

Задача 10. Уплатив установленную выездной проверкой недоимку, ООО «Астра», тем не менее, оспорило решение инспекции по результатам проверки в арбитражный суд, который требования налогоплательщика удовлетворил в полном объеме. После вступления решения суда в законную силу, общество обратилось в инспекцию с заявлением о возврате излишне уплаченных налогов, которое было отклонено налоговым органом по тому основанию, что за счёт вышеуказанных платежей налоговый орган самостоятельно и без вынесения решения произвёл их зачёт в счёт будущих платежей.

Являются ли вышеуказанные основания достаточными и законными для отказа обществу в возврате излишне уплаченных налогов?

ОТВЕТ. Согласно п. п. 5 п. 1 ст. 21 НК РФ, налогоплательщики имеют право на своевременный зачет или возврат сумм излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов, пени, штрафов.

На основании п. п. 7 п. 1 ст. 35 НК РФ, налоговые органы обязаны принимать решения о возврате налогоплательщику, плательщику сбора или налоговому агенту сумм излишне уплаченных или излишне взысканных налогов, сборов, пеней и штрафов, направлять оформленные на основании этих решений поручения соответствующим территориальным

органам Федерального казначейства для исполнения и осуществлять зачет сумм излишне уплаченных или излишне взысканных налогов, сборов, пеней и штрафов в порядке, предусмотренном настоящим Кодексом.
В соответствии со ст. 79 НК РФ:

1. Сумма излишне взысканного налога подлежит возврату налогоплательщику в порядке, предусмотренном настоящей статьей.
Возврат налогоплательщику суммы излишне взысканного налога при наличии у него недоимки по иным налогам соответствующего вида или задолженности по соответствующим пеням, а также штрафам, подлежащим взысканию в случаях, предусмотренных настоящим Кодексом, производится только после зачета этой суммы в счет погашения указанной недоимки (задолженности) в соответствии со статьей 78 настоящего Кодекса.
2. Решение о возврате суммы излишне взысканного налога принимается налоговым органом в течение 10 дней со дня получения письменного заявления (заявления, представленного в электронной форме с усиленной квалифицированной электронной подписью по телекоммуникационным каналам связи) налогоплательщика о возврате суммы излишне взысканного налога.
До истечения срока, установленного абзацем первым настоящего пункта, поручение на возврат суммы излишне взысканного налога, оформленное на основании решения налогового органа о возврате этой суммы налога, подлежит направлению налоговым органом в территориальный орган Федерального казначейства для осуществления возврата налогоплательщику в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.
3. Заявление о возврате суммы излишне взысканного налога может быть подано налогоплательщиком в налоговый орган в течение одного месяца со дня, когда налогоплательщику стало известно о факте излишнего взыскания с него налога, или со дня вступления в силу решения суда.
Исковое заявление в суд может быть подано в течение трех лет считая со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о факте излишнего взыскания налога.
В случае, если установлен факт излишнего взыскания налога, налоговый орган принимает решение о возврате суммы излишне взысканного налога, а также начисленных в порядке, предусмотренном пунктом 5 настоящей статьи, процентов на эту сумму.
4. Налоговый орган, установив факт излишнего взыскания налога, обязан сообщить об этом налогоплательщику в течение 10 дней со дня установления этого факта.
Указанное сообщение передается руководителю организации, физическому лицу, их представителям лично под расписку или иным способом, подтверждающим факт и дату его получения.
5. Сумма излишне взысканного налога подлежит возврату с начисленными на нее процентами в течение одного месяца со дня получения письменного заявления (заявления, представленного в электронной форме с усиленной квалифицированной электронной подписью по телекоммуникационным каналам связи).
Проценты на сумму излишне взысканного налога начисляются со дня, следующего за днем взыскания, по день фактического возврата.
Процентная ставка принимается равной действовавшей в эти дни ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.
6. Территориальный орган Федерального казначейства, осуществивший возврат суммы излишне взысканного налога и начисленных на эту сумму процентов, уведомляет налоговый орган о дате возврата и сумме возвращенных налогоплательщику денежных средств.
7. В случае, если предусмотренные пунктом 5 настоящей статьи проценты уплачены налогоплательщику не в полном объеме, налоговый орган принимает решение о возврате

оставшейся суммы процентов, рассчитанной исходя из даты фактического возврата налогоплательщику сумм излишне взысканного налога, в течение трех дней со дня получения уведомления территориального органа Федерального казначейства о дате возврата и сумме возвращенных налогоплательщику денежных средств. До истечения срока, установленного абзацем первым настоящего пункта, поручение на возврат оставшейся суммы процентов, оформленное на основании решения налогового органа о возврате этой суммы, подлежит направлению налоговым органом в территориальный орган Федерального казначейства для осуществления возврата.

8. Возврат суммы излишне взысканного налога и уплата начисленных процентов производятся в валюте Российской Федерации.

9. Правила, установленные настоящей статьей, применяются также в отношении зачета или возврата сумм излишне взысканных авансовых платежей, сборов, пеней, штрафа и распространяются на налоговых агентов, плательщиков сборов и ответственного участника консолидированной группы.

Положения, установленные настоящей статьей, применяются в отношении возврата или зачета излишне взысканных сумм государственной пошлины с учетом особенностей, установленных главой 25.3 настоящего Кодекса.

Суммы налога на прибыль организаций по консолидированной группе налогоплательщиков, излишне взысканные с участников этой группы, подлежат зачету (возврату) ответственному участнику консолидированной группы налогоплательщиков.

Таким образом, действия налогового органа не правомерно и ООО «Астра» может взыскать излишне взысканную денежную сумму через суд.

Задача 11. Проверка, осуществленная налоговой инспекцией, показала, что в организации отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период в размере 15 тыс. рублей.

Какому виду ответственности подлежит данная организация и какое взыскание на нее может быть наложено? Какой орган правомочен наложить это взыскание?

ОТВЕТ. На основании налогового кодекса главы 16. ВИДЫ НАЛОГОВЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ИХ СОВЕРШЕНИЕ, статьи 120. «Грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения». Были сделаны следующие выводы, что организация может быть привлечена к ответственности за грубое нарушение правил учета доходов и расходов или объектов налогообложения.

Под грубым нарушением правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения для целей настоящей статьи понимается отсутствие первичных документов, или отсутствие счетов-фактур, или регистров бухгалтерского учета, систематическое (два раза и более в течение календарного года) несвоевременное или неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета и в отчетности хозяйственных операций, денежных средств, материальных ценностей, нематериальных активов и финансовых вложений налогоплательщика.

Если нарушения учета продолжались менее одного года, штраф составит 10 000 руб. Если нарушения совершались более одного года, то в этом случае штраф составит 20% от суммы неуплаченного налога, но не менее сорока тысяч рублей.

Наложить взыскание правомочна налоговая инспекция.

Задача 12. Управление Федерального казначейства по Ленинградской области, осуществляя текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке АО "Войтек". В ходе проверки бухгалтерских документов орган, проводящий проверку, обратился с просьбой в банк "Комекс" представить справки о состоянии счетов данного предприятия. В указанный трехдневный срок документы банком не были представлены. Орган, проводящий проверку, принял следующее решение: приостановить операции по счетам предприятия в банке на 20 дней;

внести в ЦБ РФ представление о лишении банка лицензии на совершение банковских операций;

наложить штраф на руководителя предприятия.

Правильно ли поступил орган казначейства?

Дайте подробный анализ ситуации.

ОТВЕТ 1: Федеральное казначейство РФ – единая централизованная система органов исполнительной власти, включает органы по субъектам РФ и субъектам местного самоуправления.

Согласно Указу Президента РФ "О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти" Федеральное казначейство находится в ведении Министерства финансов и имеет статус федеральной службы.

На основании ст. 266 и 267 Бюджетного кодекса РФ Федеральное казначейство осуществляет предварительный и текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств, кредитных организаций, других участников бюджетного процесса по исполняемым бюджетам и бюджетам государственных внебюджетных фондов, взаимодействует с другими федеральными органами исполнительной власти в процессе осуществления финансового контроля и координирует их работу.

К числу основных контрольных полномочий, возложенных на органы Федерального казначейства, можно отнести:

- осуществление предварительного и текущего контроля за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета;
- осуществление подтверждения денежных обязательств федерального бюджета и совершение разрешительной надписи на право осуществления расходов федерального бюджета в рамках выделенных лимитов бюджетных обязательств;
- ведение сводного реестра главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета;
- ведение учета операций по кассовому исполнению федерального бюджета.

Проведем анализ решения органа казначейства:

приостановить операции по счетам предприятия в банке на 20 дней – решение неправомерно;

внести в ЦБ РФ представление о лишении банка лицензии на совершение банковских операций – решение правомочно;

наложить штраф на руководителя предприятия – решение неправомерно.

ОТВЕТ 2. Федеральное казначейство РФ - система федеральных органов, главными задачами которой являются:

- организация, осуществление и контроль за исполнением федерального бюджета;
- управление доходами и расходами федерального бюджета.

Для этих реализации задач открываются счета казначейства, исходя из принципа единства кассы.

Федеральное казначейство (Казначейство России) является федеральным органом исполнительной власти (федеральной службой), осуществляющим в соответствии с законодательством Российской Федерации правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета.

Федеральное казначейство в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, федеральными конституционными законами, федеральными

законами, актами Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, международными договорами Российской Федерации, нормативными правовыми актами Министерства финансов Российской Федерации.

Федеральное казначейство осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, Центральным банком Российской Федерации, общественными объединениями и иными организациями.

Федеральное казначейство осуществляет следующие полномочия в установленной сфере деятельности:

1. доводит до главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета показатели сводной бюджетной росписи, лимиты бюджетных обязательств и объемы финансирования;
2. ведет учет операций по кассовому исполнению федерального бюджета;
3. открывает в Центральном банке Российской Федерации и кредитных организациях счета по учету средств федерального бюджета и иных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, устанавливает режимы счетов федерального бюджета и т.д.

Федеральное казначейство с целью реализации полномочий в установленной сфере деятельности перечень управлений федерального казначейства по субъектам Российской Федерации, отнесенных ко второй группе деятельности имеет право:

1. запрашивать и получать в установленном порядке сведения, необходимые для принятия решений по вопросам установленной сферы деятельности;
2. давать юридическим и физическим лицам разъяснения по вопросам, отнесенным к установленной сфере деятельности;
3. организовывать проведение необходимых экспертиз, анализов и оценок, а также научных исследований в установленной сфере деятельности;
4. привлекать в установленном порядке для проработки вопросов, отнесенных к установленной сфере деятельности, научные и иные организации, а также ученых и специалистов;
5. осуществлять контроль за деятельностью территориальных органов Федерального казначейства;
- 6.

создавать, реорганизовывать и ликвидировать территориальные органы Федерального казначейства по согласованию с Министром финансов Российской Федерации;

7. применять предусмотренные законодательством Российской Федерации меры ограничительного, предупредительного и профилактического характера, направленные на недопущение и (или) пресечение нарушений юридическими лицами и гражданами обязательных требований в установленной сфере деятельности, а также меры по ликвидации последствий указанных нарушений;

Административное правонарушение -- виновное противоправное деяние, посягающее на государственный или общественный порядок, собственность, права и свободы граждан, на установленный порядок управления, за которое законодательством предусмотрена административная ответственность. К административным относятся правонарушения в области торговли и финансов, жилищно-коммунального хозяйства, охраны окружающей среды и т.д.

Налоговое правонарушение -- нарушение норм законодательства о налогах и сборах, отрасли законодательства, регулирующей исключительно правоотношения в сфере налогообложения. Никто не может быть привлечен к налоговой ответственности за деяния, не указанные в Налоговом кодексе РФ (НК РФ) как налоговые правонарушения.

В НК РФ установлен специальный порядок привлечения лица к ответственности за

налоговое правонарушение. Он значительно отличается от порядка привлечения к административной ответственности, предусмотренного в Кодексе об административных правонарушениях РСФСР (КоАП РСФСР). Различаются, в частности, сроки давности привлечения к ответственности и взыскания наложенных санкций, а также порядок производства по делам.

Однако ГНИ и некоторые арбитражные суды рассматривали и рассматривают ч.1 НК РФ как законодательный акт, полностью определяющий компетенцию и порядок деятельности налоговых органов во всех случаях, когда они задействованы. Отсюда следуют попытки применять нормы НК РФ об ответственности налогоплательщика к отношениям:

- по применению контрольно-кассовых машин;
- при несоблюдении условий работы с денежной наличностью и при несоблюдении ведения кассовых операций;
- при нарушении валютного законодательства и т.д.

Нарушаются и закон, и права лиц, привлекаемых к ответственности. Это происходит достаточно часто, несмотря на то, что Высший Арбитражный Суд РФ (ВАС РФ) постоянно указывает на недопустимость такого порядка привлечения к ответственности. Почти ежедневно во всех регионах России суды рассматривают дела о неправомерных действиях сотрудников налоговых инспекций при привлечении к ответственности налогоплательщиков. Иногда сами судьи, особенно в первых инстанциях, неправильно применяют закон и соглашаются с ошибочными доводами налоговиков. Последние зачастую не видят этой разницы и постоянно путают одно правонарушение с другим, поворачивая дело выгодной для себя стороной. Особенно часто «путаются» сроки привлечения к ответственности, пропущенные из-за нерадивости работников фискальных органов.

Тема 4. Финансово-правовые нормы банковской системы в Российской Федерации. Статус кредитной организации. Роль Банка России в банковской системе.

Задача 1. Центральный банк РФ обратился к коммерческому банку «Авангард» с иском о взыскании 34 млн. руб. основного долга по кредитному договору, 15 млн. руб. процентов за пользование кредитом и 3 млн. руб. неустойки за просрочку возврата кредита. Не возражая против уплаты основного долга и неустойки, заемщик настаивал на снижении размера процентов, так как они начислены Центральным банком по новой более высокой ставке рефинансирования. При этом никаких изменений в кредитный договор не вносилось.

Решите дело.

ОТВЕТ. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств стороны кредитного договора (как заемщик, так и кредитор) могут быть привлечены к ответственности на основании общих положений о гражданско-правовой ответственности за нарушение договорных обязательств. Прежде всего, это нормы о возложении на должника, не исполнившего или ненадлежаще исполнившего свое обязательство, обязанности возместить кредитору причиненные ему убытки (п. 1 ст. 393 ГК), а в случаях, предусмотренных законом или договором, - уплатить неустойку (ст. ст. 330, 394 ГК). Согласно п. 1 ст. 811 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором, в случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном п. 1 ст. 395 ГК, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата займодавцу независимо от уплаты процентов, предусмотренных п. 1 ст. 809 ГК (т.е. процентов, взимаемых в качестве платы за пользование чужими денежными средствами).

Размер указанных процентов, взимаемых за неправомерное пользование чужими денежными средствами, определяется существующей в месте жительства кредитора, а если кредитором является юридическое лицо, в месте его нахождения учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

Таким образом, за пользование кредитом в установленные сроки коммерческий банк должен уплатить проценты установленные договором. А проценты за пользование кредитом сверх сроков договора могут быть рассчитаны по ставке рефинансирования действующей на день уплаты суммы кредита.

Задача 2. Глава крестьянского хозяйства Таранов получил в отделении «Агропромбанка» кредит на приобретение сельхозтехники сроком на 6 лет. Через год Таранов умер. «Агропромбанк» обратился к наследникам, являющимся членами крестьянского хозяйства с требованием о досрочном погашении кредита.

Решите дело.

ОТВЕТ. Гражданский кодекс РФ содержит несколько оснований для требования кредитором досрочного возврата суммы кредита (займа).

Согласно статье 813 ГК при невыполнении заемщиком предусмотренных договором займа обязанностей по обеспечению возврата суммы займа, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий по обстоятельствам, за которые займодавец не отвечает, займодавец вправе потребовать от заемщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором.

Согласно статье 814 ГК если договор займа заключен с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели (целевой заем), заемщик обязан обеспечить возможность осуществления займодателем контроля за целевым использованием суммы займа.

В случае невыполнения заемщиком условия договора займа о целевом использовании суммы займа, а также при нарушении вышеуказанных обязанностей, займодавец вправе потребовать от заемщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором.

Поскольку в данном случае не имеют место быть никакие из вышеуказанных обстоятельств, являющихся основанием для удовлетворения требования о досрочном погашении кредита, в удовлетворении требования банку следует отказать.

Задача 3. Акционерное общество «Богатырь» предъявило иск к обслуживающему банку по взысканию процентов за невыполнение банком его указаний о перечислении средств с банковского счета. Банк в отзыве на исковое заявление указал, что не был обязан исполнять платежное поручение акционерного общества, ссылаясь на отсутствие договора банковского счета. В судебном заседании представитель акционерного общества пояснил, что договор в виде отдельного подписанного сторонами документа не оформлялся.

Решите дело.

ОТВЕТ. В соответствии со статьей 846 Гражданского кодекса Российской Федерации при заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами.

В соответствии с общими положениями о форме сделок установленными статьей 161 ГК договор банковского счета подлежит заключению в простой письменной форме. При этом, договор может быть заключен как путем составления единого документа, так и путем обмена документами.

Ответственность банка за ненадлежащее исполнение операций по счету предусмотренная статьей 856 Гражданского кодекса РФ в виде взыскания процентов, есть не что иное, как

ответственность за нарушение договора банковского счета. В данном случае, поскольку такой договор в письменной форме не заключен, т.е. является недействительным, ответственность банка не наступает. В удовлетворении иска следует отказать.

Задача 4. В соответствии с кредитным договором, заключенным между деревообрабатывающим предприятием и банком развития, предприятию предоставлен кредит в размере 1,5 млрд. руб. на 13 месяцев на строительство жилого дома. Выплата процентов за кредит должна была производиться ежемесячно, начиная с 6-го месяца пользования кредитом. Однако предприятие не выплатило проценты, несмотря на истечение срока. Банк предъявил требование о досрочном возврате кредита.

Решите дело.

ОТВЕТ. В соответствии с частью 2 статьи 819 Гражданского кодекса к отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные параграфом 1 главы 42, т.е. правила регулирующие предоставление займа, если иное не предусмотрено правилами настоящего параграфа и не вытекает из существа кредитного договора.

Согласно статье 811 Гражданского кодекса, если договором займа предусмотрено возвращение займа по частям (в рассрочку), то при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, займодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами. Исходя из буквального толкования статьи, нарушение срока уплаты процентов по кредиту не является основанием для требования о досрочном возврате кредита.

Требования банка о досрочном возврате кредита не подлежат удовлетворению. При этом необходимо отметить, что возможно привлечение заемщика к ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства по уплате процентов за пользование денежными средствами, таких как - возмещения убытков и уплаты неустойки.

Задача 5. Индивидуальный предприниматель Приболов обратился в банк с заявлением о предоставлении ему кредита на 6 месяцев. Управляющий банком сделал на заявлении подпись выдать. По истечении срока возврата кредита банк списал с расчетного счета сумму кредита и начислил проценты. Заемщик против списания основной суммы долга не возражал, однако потребовал возврата процентов за сумму кредита, так как в заявлении на получение кредита не содержится обстоятельств уплаты, и выданный кредит следует считать беспроцентной ссудой.

Решите дело.

ОТВЕТ. Применительно к конкретному кредитному договору речь идет не о неких абстрактных действиях кредитора и заемщика, а о конкретных параметрах действий обязанных сторон по предоставлению кредита, возврату полученной денежной суммы и уплате процентов за пользование кредитом. Эта задача и должна быть решена сторонами при заключении кредитного договора путем достижения соглашения по всем условиям, определяющим предмет договора: сумма кредита; порядок и срок (сроки) его предоставления заемщику; срок и порядок возврата кредитору полученной суммы; размер процентов за пользование кредитом и порядок их уплаты заемщиком.

Согласно статье 820 ГК кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

Однако, при длительных и надежных договорных отношениях банка с определенным заемщиком, являющимся одновременно владельцем счета, обслуживаемого этим банком, встречаются ситуации, когда кредит выдается без оформления текста кредитного

договора. В этом случае заявление заемщика о выдаче кредита выполняет роль оферты, акцептом же будут служить действия банка по исполнению условий оферты (зачисление средств на банковский счет заемщика или открытие ссудного счета). Правовым основанием для такого вывода служит норма, содержащаяся в п. 3 ст. 438 ГК РФ, согласно которой совершение лицом, получившим оферту, в срок, установленный для ее акцепта, действий по выполнению указанных в ней условий договора считается акцептом, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или не указано в оферте.

Исходя из этого договор кредита можно считать заключенным. Таким образом, несмотря на отсутствия в заявлении обстоятельств уплаты процентов, ИП Приболов обязан заплатить банку проценты за пользование кредитом потому что:

Во-первых, договор кредита является по определению возмездным договором.

Во-вторых, указание заемщика на предоставление ему беспроцентной ссуды (займа) не соответствует закону, поскольку согласно статье 809 ГК, если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором. При отсутствии в договоре условия о размере процентов их размер определяется существующей в месте жительства займодавца, а если займодавцем является юридическое лицо, в месте его нахождения ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части.

Договор займа предполагается беспроцентным, если в нем прямо не предусмотрено иное, в случаях, когда:

договор заключен между гражданами на сумму, не превышающую пятидесятикратного установленного законом минимального размера оплаты труда, и не связан с осуществлением предпринимательской деятельности хотя бы одной из сторон;

по договору заемщику передаются не деньги, а другие вещи, определенные родовыми признаками.

Задача 6. Правительство РФ приняло постановление, которым назначило аудиторскую организацию для проведения внешнего аудита Банка России.

Оцените правомерность данного постановления Правительства РФ.

Задача 7. На заседании Правительства РФ было принято решение о предоставлении Банком России Правительству РФ кредита для покрытия дефицита федерального бюджета.

Правомерны ли действия Правительства РФ? Ответ дайте на основании действующего законодательства РФ.

Задача 8. ООО и два физических лица (граждане А. и Б.)

решили организовать ломбард.

1. *Нужно ли регистрировать ломбард в ЦБ РФ, получать лицензию?*

2. *Чем отличается статус банка от статуса другого кредитного учреждения?*

3. *Выполняет ли банковские операции ломбард?*

ОТВЕТ: В соответствии с ФЗ РФ №196-ФЗ от 19.07.2007г. (в ред. ФЗ от 02.11.2007г. №249-ФЗ) Госдума внесла изменения статью 76.1 закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», дополнив ломбардами список не кредитных организаций, регулирование, контроль и надзор за которыми ведет ЦБ РФ.

Внесены поправки в ФЗ «О ломбардах», устанавливается, что регулирование деятельности ломбардов по предоставлению краткосрочных займов осуществляет Банк России. Ломбарды обязаны представлять в ЦБ документы, содержащие отчет о своей деятельности и персональном составе руководящих органов. С 11 февраля 2002 года указанный закон прекратил действие в связи с вступлением в силу нового Федерального

закона от 08.08.2001 № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности», и с этого момента для осуществления своей деятельности лицензия ломбардам больше не нужна.

1. Отличие банковской кредитной организации от небанковской состоит в следующем: только банковская кредитная организация имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

1. привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
2. размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Ломбард не выполняет банковских операций, у банка должна быть лицензия на проведение таких операций.

Задача 9. По расчетному счету предприятия не проводились операции в течение одного года.

Можно ли на этом основании закрыть расчетный счет?

ОТВЕТ: В соответствии со ст. 845 ГК РФ по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Расторжение договора ведет к прекращению всех обязательств сторон по нему и к закрытию банковского счета, однако в целях определения порядка прекращения этих обязательств не следует смешивать понятия «расторжение» и «прекращении» договора, так как при расторжении законодательством предусмотрен особый порядок действий сторон.

На основании ст. 859 ГК РФ договор банковского счета может быть расторгнут по требованию клиента, либо по требованию банка. По общим правилам договор может быть также расторгнут на основании соглашения сторон (п.1 ст. 450 ГК РФ). Расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента.

Основаниями для прекращения договора банковского счета служат общие условия прекращения обязательств, предусмотренные гл. 26 ГК РФ, в частности смерть гражданина, ликвидация юридического лица (должника или кредитора) и т.д. Расторжение договора банковского счета влечет за собой закрытие счета и обязанность банка вернуть клиенту оставшиеся денежные средства, выплатить проценты, предусмотренные договором и начисленные на день закрытия счета.

В соответствии с п. 1 ст. 859 ГК РФ договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время. Из этого следует, что клиент вправе досрочно в одностороннем порядке расторгнуть договор банковского счета без объяснения причин.

В следующих случаях по требованию банка договор банковского счета может быть расторгнут судом:

1. когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом. Прежде чем обратиться в суд, банк должен за один месяц до подачи иска направить клиенту соответствующее предупреждение о необходимости пополнить счет. Если в течение этого периода остаток на счете увеличится до минимальной суммы и выше, то банк теряет возможность обращения в суд с целью расторжения договора. При последующем уменьшении денежных средств на счете банк вынужден будет повторять эту процедуру вновь. Отсутствие в договоре с клиентом условия о размере неснижаемого остатка лишает банк права требовать расторжения договора по указанному основанию;
2. при отсутствии расчетных операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором. Договором может быть предусмотрен иной срок: как более, так

и менее одного года. В суде банку необходимо будет представить выписки о состоянии счета клиента за определенный период. Моментом прекращения договора в случаях, требующих судебного решения, является момент вступления решения суда в законную силу.

Задача 10. К коммерческому банку обратилось предприятие с просьбой открыть расчетный счет. В другом городе в другом КБ у этого предприятия уже имеется расчетный счет.

Может ли предприятие открыть второй расчетный счет?

ОТВЕТ: Юридическое лицо вправе открывать любое количество банковских счетов в любых кредитных организациях, как на территории РФ, так и за рубежом. Виды банковских счетов и их количество законодательством не ограничиваются.

Статья 846 Гражданского кодекса РФ обязывает банк заключить договор банковского счета с любым лицом, обратившимся с предложением открыть счет на условиях объявленных банком.

Банк не вправе отказать в открытии счета, за исключением случаев, когда такой отказ допускается законом или иными правовыми актами. Федеральный закон от 07.08.2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» устанавливает случаи, при которых кредитные организации вправе отказать от заключения договора банковского счета с юридическим лицом.

Таковыми случаями являются (пункт 5.2 статьи 7):

Тема 5. Финансово-правовые основы страхования в Российской Федерации. Обязательное страхование и добровольное страхование. Страховой надзор.

Задача 1. Страховое общество «Эскавайр» заключило комбинированный договор страхования автомобиля, принадлежавшего Яковлеву, жизни и здоровья водителя и пассажиров и гражданской ответственности водителя – гражданина Сидорова, управляющего автомобилем по доверенности. В период действия договора друг Сидорова – Петров, управляя автомобилем, сбил пешехода Иванова, причинив ему телесные повреждения, в результате которых тот стал инвалидом II группы с постоянно назначенной пенсией. Кроме того, автомобиль был полностью уничтожен и не подлежал восстановлению.

Страховое общество выплатило Сидорову, находившемуся в момент аварии в автомобиле, стоимость автомобиля и начало выплачивать возмещение Иванову, после чего обратилось в суд с регрессным иском, требуя взыскать с Петрова стоимость автомобиля и суммы, уже выплаченные Иванову. Петров иск не признал.

Решите данный спор. Изменится ли решение, если будет установлено, что Петров незаконно завладел автомобилем?

ОТВЕТ. Страховое общество должно было возместить ущерб Сидорову и оплатить стоимость автомобиля, т.к. были застрахованы имущество и здоровье пассажиров. Иванову должно было быть отказано в страховой выплате, т.к. за рулем находилось лицо, не вписанное в полис ОСАГО, следовательно страховой случай по гражданской ответственности не наступил. В порядке регресса страховое общество имеет право взыскать с Петрова стоимость автомобиля и суммы, уплаченные Сидорову, т.к. согласно ч.1 ст. 965 ГК РФ если договором имущественного страхования не предусмотрено иное, к страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

Противозаконность действий Петрова не изменит ситуацию.

Задача 2. Цифиркин застраховал принадлежащий ему на праве собственности колбасный завод и риск неполучения прибыли от его эксплуатации на сумму 100 тыс. руб. В результате поджога неизвестным злоумышленником заводу был причинен ущерб на сумму 80 тыс. руб.; 30% суммы ущерба составили потери доходов от выпуска и продажи колбас. По мнению независимого оценщика, отраженному в полисе, стоимость завода на момент заключения договора страхования составила 200 тыс. руб.

Рассчитайте сумму страхового возмещения. Изменится ли решение, если в полисе будет сказано, что «возмещению подлежит любой ущерб в пределах страховой суммы»?

ОТВЕТ. В случае, если имущество было застраховано только от риска не получения прибыли, то ущерб будет возмещен в пределах страховой суммы в размере ущерба, то есть возмещению подлежит сумма в размере 24 000 рублей. Если же возмещению подлежит любой ущерб в пределах страховой суммы, то будет возмещено 80 000 рублей, т.к. страховая сумма составляет 100 000 рублей, а ущерб причинен на 80 000 рублей.

Задача 3. В договоре страхования была предусмотрена обязанность страхователя немедленно, но не позднее пяти дней, сообщить страховщику о наступившем страховом случае – угоне автомобиля. Причем такое извещение должно быть сделано страхователем путем личной явки в офис страховщика. Однако после заключения договора страхования страхователь продал автомобиль. Покупатель автомобиля обратился в страховую компанию на третий день после угона, но не был пропущен в офис страховщика его службой безопасности, поскольку в страховом полисе был назван совершенно иной страхователь. Только на десятый день покупателю удалось встретиться с руководством страховщика и сообщить о наступившем страховом случае. Тем не менее, в выплате страхового возмещения страхователю было отказано по причине пропуска срока заявления о страховом случае. Страхователь обратился в суд с иском, ссылаясь на то, что факт угона автомобиля подтверждается постановлением о возбуждении уголовного дела.

Решите дело. Какова природа срока подачи заявления о наступлении страхового случая?

ОТВЕТ. Согласно ч.1, 3 ст. 930 ГК РФ Имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Договор страхования имущества в пользу выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования выгодоприобретателя (страхование "за счет кого следует").

При заключении такого договора страхователю выдается страховой полис на предъявителя. При осуществлении страхователем или выгодоприобретателем прав по такому договору необходимо представление этого полиса страховщику.

В соответствии с ч.1 ст. 955 ГК РФ страхователь вправе заменить выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом страховщика.

Согласно ст. 960 ГК РФ при переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в пункте 2 статьи 235 ГК РФ, и отказа от права собственности (статья 236). Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом страховщика.

Следовательно, если в договоре не было указания на то, что это полис на предъявителя, и предыдущий либо нынешний собственник автомобиля письменно не уведомил страховую компанию о переходе прав, то страховое общество обязано отказать в выплате на том

основании, что заявление подано неуполномоченным лицом.

Согласно ст. 961 ГК РФ страхователь по договору имущественного страхования после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, обязан незамедлительно уведомить о его наступлении страховщика или его представителя. Если договором предусмотрен срок и (или) способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок и указанным в договоре способом. Такая же обязанность лежит на выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение. Неисполнение обязанности, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, дает страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

Природа срока подачи заявления о наступлении страхового случая сродни природе процессуального срока. Процессуальные сроки существуют только для процесса, текут, прерываются, приостанавливаются, восстанавливаются в нем и немыслимы вне его. Они призваны обеспечить быстроту судопроизводства (в идеале), дисциплинировать суд и участвующих лиц. Процессуальные сроки являются необходимой составляющей процессуальной формы, представляющей собой такой нормативно установленный порядок осуществления процессуальных действий, который воплощает в себе систему гарантий доверия к суду, правосудию.

Аналогичное высказывание можно составить и по отношению к срокам подачи заявления о страховом случае: этот срок существует только во взаимоотношениях страхователя и страховщика. Он создан для того, чтобы обеспечить быстроту получения страховой выплаты, объективности страховой компании, возможности страховой компанией собрать как можно больше данных о наступлении страхового случая, дисциплинировать в первую очередь выгодоприобретателя по договору.

Задача 4. Акционерное общество «Корунд» заключало договоры страхования от своего имени за счет страховой компании «Камаг» с разными страхователями, в том числе с ООО «Маяк». «Камаг» вовремя перечислил «Корунду» сумму страхового возмещения по наступившему страховому случаю, однако «Маяку» эти деньги были выплачены со значительным опозданием. Договор страхования никаких правил на этот счет не содержал, поэтому страхователь обратился к адвокату за консультацией о том, какие последствия влечет за собой просрочка в перечислении страховой суммы. Одновременно страхователь обратился в налоговую инспекцию по месту нахождения АО «Корунд» с просьбой проверить его деятельность, которая, по мнению заявителя, ничем не отличается от страхования.

Какие разъяснения должен дать адвокат?

Какова природа деятельности страхового брокера?

В соответствии с ч.1 ст. 8 ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» № 4015-1 от 27.11.1992 г. страховые брокеры – это постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые действуют в интересах страхователя (перестрахователя) или страховщика (перестраховщика) и осуществляют деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (перестрахования) между страховщиком (перестраховщиком) и страхователем (перестрахователем), а также с исполнением указанных договоров (далее - оказание услуг страхового брокера). При оказании услуг, связанных с заключением указанных договоров, страховой брокер не вправе

одновременно действовать в интересах страхователя и страховщика.

ОТВЕТ. Так как деньги от страховщика страховому брокеру поступили, у брокера возникла обязанность незамедлительно перечислить денежные средства на счет страхователя. Страховой брокер свою обязанность не выполнил вовремя, поэтому у страхователя возникло право требования от брокера возмещения убытков в полном объеме на основании ст. 15 ГК РФ, а также уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами на основании ст. 395 ГК РФ.

Задача 5. Петров решил застраховать принадлежащую ему квартиру в пользу своей дочери. В страховом полисе квартира была оценена по рыночной стоимости. Однако в период действия договора ее рыночная стоимость увеличилась более чем на 1/3. При наступлении страхового случая страховщик отказался выплатить страховое возмещение, ссылаясь на то, что выгодоприобретатель не сообщил ему об обстоятельствах, влекущих изменение страхового риска. Дочь Петрова в ответ заявила, что ей не было ничего известно об увеличении стоимости квартир в данном районе, к тому же изменение стоимости предмета договора страхования не означает, что изменяется и риск.

Изменится ли решение, если Петров застраховал квартиру, принадлежащую его дочери, в пользу своей жены?

ОТВЕТ. Согласно ч.1 ст. 930 ГК РФ имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества. Соответственно, Петров мог заключить договор страхования принадлежащей ему квартиры в пользу своей дочери, т.к. в силу закона дочь является наследницей отца и заинтересована в сохранении квартиры. Во втором же случае, из условий задачи не видно, является ли жена Петрова матерью дочери Петрова. Если нет, то она и не является наследницей дочери Петрова, а соответственно, не заинтересована в сохранении данного имущества. Поэтому квартира дочери Петрова не может быть застрахована в пользу жены Петрова.

Согласно ст. 947, 948 ГК РФ страховой является сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования. Страховая сумма не должна превышать их действительную стоимость (страховой стоимости). Такой стоимостью считается для имущества его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования. Страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора своим правом на оценку страхового риска (пункт 1 статьи 945), был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

Страховой риск — это событие, наступление которого не определено во времени и в пространстве, независимое от волеизъявления сторон, опасное и создающее вследствие этого стимул для страхования; это тот риск, который может быть оценен с точки зрения вероятности наступления страхового случая и размеров возможного ущерба.

Следовательно, при изменении стоимости имущества вероятность наступления того или иного события (пожара, землетрясения, наводнения) не меняется. Отказ страховщика от выплаты не правомерен.

Задача 6. У Степанова была жена и две дочери - Анна и Ольга. Анна жила своей семьей и у нее были неприязненные отношения с отцом. Степанов составил завещание, в котором указал, что все его имущество должно перейти после смерти к жене и дочери Ольге, в том числе по имевшемуся в составе имущества договору страхования жизни. В период действия договора страхования со Степаном произошел несчастный случай и он был доставлен в больницу, где по вызову Степанова

представитель страховой компании составил по его желанию другое распоряжение, указав в нем в качестве выгодоприобретателя его сестру. Оно было подписано представителем страховой компании, лечащим врачом и заверено главврачом больницы. После смерти Степанова его жена и дочери предъявили иск к сестре Степанова и страховой компании о признании распоряжения Степанова относительно выплаты страховой суммы (страхового обеспечения) недействительным. Анна указала, что она еще до смерти отца была признана инвалидом II группы и, поскольку завещатель не может лишить своих нетрудоспособных детей части той доли, какая им причиталась бы при наследовании по закону, она потребовала часть суммы, причитающейся к выплате по договору страхования.

Имеет ли правовые последствия в отношении договора страхования завещание, составленное Степановым?

Кто имеет право на получение страховой суммы (страхового обеспечения) по данному договору?

ОТВЕТ. В соответствии со статьёй 1149 ГК РФ:

1. Несовершеннолетние или нетрудоспособные дети наследодателя, его нетрудоспособные супруг и родители, а также нетрудоспособные иждивенцы наследодателя, подлежащие призванию к наследованию на основании пунктов 1 и 2 статьи 1148 настоящего Кодекса, наследуют независимо от содержания завещания не менее половины доли, которая причиталась бы каждому из них при наследовании по закону (обязательная доля).

2. Право на обязательную долю в наследстве удовлетворяется из оставшейся незавещанной части наследственного имущества, даже если это приведет к уменьшению прав других наследников по закону на эту часть имущества, а при недостаточности незавещанной части имущества для осуществления права на обязательную долю - из той части имущества, которая завещана.

3. В обязательную долю засчитывается все, что наследник, имеющий право на такую долю, получает из наследства по какому-либо основанию, в том числе стоимость установленного в пользу такого наследника завещательного отказа.

4. Если осуществление права на обязательную долю в наследстве повлечет за собой невозможность передать наследнику по завещанию имущество, которым наследник, имеющий право на обязательную долю, при жизни наследодателя не пользовался, а наследник по завещанию пользовался для проживания (жилой дом, квартира, иное жилое помещение, дача и тому подобное) или использовал в качестве основного источника получения средств к существованию (орудия труда, творческая мастерская и тому подобное), суд может с учетом имущественного положения наследников, имеющих право на обязательную долю, уменьшить размер обязательной доли или отказать в ее присуждении.

ОТВЕТ. Таким образом, так как Анна является не трудоспособной, то она имеет право получить обязательную долю из не завещанного имущества отца. Если незавещанного имущества не хватает для удовлетворения обязательной доли, то обязательная доля будет взята из страховой выплаты.

Задача 7. Борисов заключил договор страхования жизни в пользу своего внука Григорьева, но через три месяца с согласия страховой компании назначил в качестве выгодоприобретателя свою дочь Шарапову, а спустя месяц он умер. Григорьев потребовал выплаты страховой суммы (страхового обеспечения) в свою пользу, обосновывая это требование тем, что договором страхования замена выгодоприобретателя не предусмотрена.

Решите дело. Может ли страхователь заменить застрахованное лицо? Какой порядок установлен в отношении заключения договора личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя?

ОТВЕТ. В соответствии со статьёй 956 ГК РФ:

Страхователь вправе заменить выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом страховщика. Замена выгодоприобретателя по договору личного страхования, назначенного с согласия застрахованного лица (пункт 2 статьи 934), допускается лишь с согласия этого лица.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил страховщику требование о выплате страхового возмещения или страховой суммы.

Таким образом, страхователь может заменить выгодоприобретателя на другого выгодоприобретателя но только с согласия последнего.

Задача 8. В пути следования междугородного автобуса произошла авария, в результате которой погиб пассажир Шукшанов. На иждивении Шукшанова находились жена, инвалид II группы, и двое несовершеннолетних детей. Жена Шукшанова обратилась в управление междугородных пассажирских перевозок с требованием о возмещении вреда, причиненного гибелью кормильца. Управление предложило Шукшановой обратиться в страховую компанию. По заявлению Шукшановой страховая компания при выяснении обстоятельств дела установила, что Шукшанов, направленный в командировку по срочному заданию, прибыл на автовокзал за несколько минут до отправления рейсового автобуса и не успел приобрести проездной билет.

Страховая компания отказала в выплате страхового возмещения на том основании, что Шукшанов, оказавшийся в транспортном средстве без уплаты стоимости проезда и страхового платежа, не мог быть признан субъектом отношений по страхованию. Шукшанова обратилась с иском в суд, и суд, вынося решение о его удовлетворении, указал, что предоставление проездного билета как доказательства заключения договора перевозки не предусмотрено.

Можно ли признать Шукшанова субъектом страхового правоотношения. Какие юридические факты необходимы для возникновения страховых правоотношений между Шукшановым и страховой компанией. Обосновано ли решение суда.

ОТВЕТ. В соответствии со статьёй 4 Федерального закона от 25.04.2002 N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" гласит:

1. Владельцы транспортных средств обязаны на условиях и в порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом и в соответствии с ним, страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

Обязанность по страхованию гражданской ответственности распространяется на владельцев всех используемых на территории Российской Федерации транспортных средств, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 3 и 4 настоящей статьи.

6. Владельцы транспортных средств, риск ответственности которых не застрахован в форме обязательного и (или) добровольного страхования, возмещают вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу потерпевших, в соответствии с гражданским законодательством.

Таким образом, Шукшанов являлся субъектом страхового правоотношения. Право требования страхового возмещения возникает у наследников.

Задача 9. Согласно договору страхования от несчастных случаев и болезней на производстве и в быту от 02.02.07г. ОАО Страховая компания

«Луч» выплатило Костеркову А.И. (выгодоприобретателю) страховое возмещение в Сумме 40 000 рублей в связи с гибелью его сына в результате дорожно-транспортного происшествия, случившегося по вине водителя автомобиля, владельцем которого является ООО "Полюс".

Юристы ОАО получили задание от руководства компании подготовить иск о взыскании с ООО "Полюс" выплаченной Костеркову А.И. суммы страхового возмещения в размере 40 000 рублей. Но мнения юристов ОАО «Страховая компания «Луч»» при составлении искового заявления разделились. Одни считали о необходимости предъявления требования, основанного на нормах о суброгации, другие - о возмещении убытков на основании ст. 15, 1064, 1079 ГК РФ.

Какого мнения придерживаетесь Вы в данном споре?

Может ли рассчитывать ОАО «Страховая компания «Луч» на взыскание с ООО "Полюс" суммы, выплаченной Костеркову А.И. в качестве страхового возмещения?

ОТВЕТ. В соответствии со статьёй 965 ГК РФ:

1. Если договором имущественного страхования не предусмотрено иное, к страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Однако условие договора, исключающее переход к страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.

2. Перешедшее к страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между страхователем (выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за убытки.

3. Страхователь (выгодоприобретатель) обязан передать страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования.

4. Если страхователь (выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя (выгодоприобретателя), страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

Таким образом, требования будут предъявляться на основе суброгации, если иное не предусмотрено договором.

Задача 10. Страховщик обратился в арбитражный суд с иском к страхователю о признании недействительным заключенного между ними договора страхования. По мнению страховщика, страхователь знал о наступлении страхового случая уже при заключении договора страхования. Свои исковые требования страховщик мотивировал тем, что между ним и страхователем в мае текущего года был заключен договор страхования урожая сахарной свеклы на случай его недобора в этом же году. Вместе с тем, обратившись за выплатой страхового возмещения, страхователь представил акт, датированный ноябрем, о недоборе урожая вследствие его гибели от засухи, имевшей место с апреля по июнь текущего года. Соответственно, по мнению страховщика, о том, что засуха имела место уже в апреле на момент заключения договора, страхователь не мог не знать.

Какое решение должен вынести суд?

Тема 7. Финансово-правовое регулирование валютных отношений в Российской Федерации. Валютное право.

Задача 1. Физическое лицо гражданин Сидоров В.И. открыл в отделении Сбера рублевый счет для зачисления заработной платы и получил пластиковую карту VISA. Спустя полгода гражданин Сидоров В.И. собрался в туристическую поездку за рубеж. Беседа об

этом с коллегами по работе, он упомянул, что не планирует брать наличные доллары, а рассчитывать за рубежом будет карточкой. Коллеги стали отговаривать его взять карту через границу утверждая, что, если картой можно расплатиться за рубежом, то она «валютная» и ее надо «на таможне декларировать».

Как можно обосновать ответ?

Задача 2. Иванова С.И. обратилась к адвокату за консультацией по поводу возможности перевода своих сбережений в банк Швейцарии и уточнения правовых последствий для нее.

Подготовьте проект письменной консультации Ивановой С.И. от имени адвоката со ссылкой на нормы валютного права.

Задача 3. Индивидуальный предприниматель, гражданин КНР прилетел в Москву, чтобы наладить прямые поставки своего товара в российские магазины. При переговорах с российскими индивидуальными предпринимателями гражданин КНР просил осуществлять оплату товаров в валюте КНР (юани), однако все российские предприниматели отказались, ссылаясь на валютное законодательство РФ.

Какими правовыми нормами валютного законодательства РФ руководствовались российские предприниматели при переговорах? Правы ли они? Какие международные соглашения можно применить к данным отношениям?

Задача 4. В соответствии с ч.2 ст.24 Закона о валютном регулировании резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, обязаны представлять органам и агентам валютного контроля документы и информацию в случаях, предусмотренных настоящим Законом, вести в установленном порядке учет и составлять отчетность по проводимым ими валютным операциям.

В каких нормативных правовых актах содержатся требования о сроках и порядке предоставления подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций?

Задача 5. Гражданин Жуков, являющийся брокером (резидентом) от имени и за счет клиента гражданки России Новиковой, временно пребывающей в Испании более трех лет на основании учебной визы, осуществил через специальный брокерский счет валютные операции с контрагентом – ее мужем, гражданином России, по сделке с внешними ценными бумагами.

Правомерны ли действия брокера?

Задача 6. ПАО «Санта» (Российская Федерация) заключила с компанией «Арго» (Китай) контракт № 1 на поставку полиэтиленовых труб, с акционерным обществом «Мантри» (Латвия) контракты № 2 и № 3 на поставку изделий железобетонных колец. Сроки платежа определены соответственно не позднее 10.07.2019, 27.09.2019, 10.01.2020. Однако полученная выручка не поступила по вине иностранного покупателя.

Определите правовой статус участников валютного правоотношения. Имеет ли место нарушение законодательства, регулирующего порядок осуществления валютных операций?

Задача № 7. ПАО «Восток» заключило договор с турецкой туристической фирмой об оказании услуг по размещению и экскурсионному обслуживанию иностранных туристов на территории РФ. Резидент выполнил свои обязательства, оказал предусмотренные контрактами услуги и получил из-за границы оплату в иностранной валюте на свой счет в уполномоченном банке. Орган валютного контроля на основании ст. 15.25 КоАП РФ оштрафовал резидента на сумму полученной валютной выручки за то, что услуги

таможенную границу не пересекали.

Имелось ли нарушение законодательства, регулирующего порядок осуществления валютных операций? Правомерны ли действия органа?

Задача 8. На валютный транзитный счет ПАО «Марс» (резидент), находящийся в банке «Траст» (уполномоченном банке), поступили денежные средства в иностранной валюте (выручка от продажи пакета акций). Банк потребовал продажи 75% поступивших на чет денежных средств. Владелец счета, ПАО «Марс», отказал банку в продаже этих средств. Однако банк самостоятельно списал указанный процент денежных средств.

Вправе ли ПАО «Марс» обжаловать действия коммерческого банка? Противоречат ли указанные действия банка положениям законодательства, регулирующего порядок осуществления валютных операций?

Задача 9. В рамках осуществления экспортных операций акционерное общество поставило иностранной компании 200 штук письменных столов отечественного производства. По условиям контракта контрагент обязался перечислить договорную сумму на счет общества в течение 10 дней с момента поставки товара. Однако в установленный контрагентом срок денежные средства не поступили. В связи с этим налоговый орган привлек к ответственности акционерное общество за невыполнение требований валютного законодательства РФ.

Проанализируйте ситуацию. Оцените действия сторон. Определите вид нарушения действующего законодательства и ответственность за его совершение. Определите субъектов, уполномоченных привлекать к ответственности за нарушение валютного законодательства РФ.

Задача 10. Гражданин России, отдыхая по туристической путевке за пределами территории России, открыл счет в иностранном банке для осуществления разовой операции. По возвращении в Россию по истечении одного года в адрес гражданина пришло уведомление о привлечении его к ответственности в связи с ненадлежащим уведомлением налогового органа об открытии счета в иностранном банке.

Определите правомерность действия сторон. Имеет ли место состав административного правонарушения? Определите вид ответственности. Сформулируйте порядок привлечения лица к ответственности за нарушение валютного законодательства.

Максимально на заданиях для текущего контроля – 20 баллов

Задания для творческого рейтинга

Тематика эссе

Индикаторы достижения: ОПК-2.1; ОПК-2.2; ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-4.1; ОПК-4.2.

Тема 1. Финансовое право Российской Федерации. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований. Финансовая система страны.

Финансовые правоотношения.

1. Понятие финансового права как отрасли системы права.
2. Принципы финансового права.
3. Роль финансового законодательства в развитии финансовой системы России.
4. Классификация финансово-правовых норм.
5. Особенности финансовых правоотношений.

Тема 2. Бюджетное право Российской Федерации. Бюджетная система РФ. Бюджетный процесс. Бюджетный контроль.

1. Предмет и метод бюджетного права.
2. Понятие и виды бюджетных правоотношений.
3. Принципы бюджетного устройства РФ.
4. Доходы и расходы бюджетов бюджетной системы РФ.
5. Основные этапы бюджетного процесса.

Тема 3. Налоговое право Российской Федерации. Налоговые правоотношения. Система налогов и сборов . Налоговый контроль. Налоговые споры.

1. Налоги, сборы, страховые платежи как понятия налогового права современной России.
2. Налогообложение в России.
3. Система и источники налогового права.
4. Налоговые правоотношения.
5. Правовой статус налогоплательщиков и налоговых органов.

Тема 4. Финансово-правовые нормы банковского права в Российской Федерации. Статус кредитной организации. Роль Банка России в банковской системе страны.

1. Место банковского права в системе финансового права.
2. Правовые источники банковского права.
3. Банковские правоотношения.
4. Банковское законодательство.
5. Банковская система: понятие и значение.

Тема 5. Финансово-правовые основы страхования в Российской Федерации. Обязательное и добровольное страхование. Страховой надзор.

1. Правовые основы развития страхования в РФ.
2. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.
3. Страховые правоотношения.
4. Объекты страхования.
5. Участники страхования.

Тема 6. Правовое регулирование денежного обращения.

1. Понятие и значение денежной системы.
2. Какие элементы включает в себя денежная система.
3. Функции денег.
4. Правовая основа национальной платежной системы.
5. Денежные реформы в России.

Тема 7. Финансово-правовое регулирование валютных отношений в Российской Федерации. Валютное право.

1. Понятие, предмет и метод валютного права.
2. Содержание и значение Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле».
3. Состав валютных правоотношений.
4. Система и источники валютного права.
5. Правовые основы валютного контроля в РФ.
6. Ответственность за нарушение валютного законодательства.

Критерии оценки (в баллах):

- 10 баллов в творческий рейтинг за эссе выставляется обучающемуся, если он показывает высокий уровень самостоятельности в исследовании, правильно оформляет презентацию и грамотно представляет результаты исследования, демонстрируя высокий уровень способности понимать проблемы и критически их анализировать, принимая экономически обоснованные оптимальные решения;
- 6 - 9 баллов в творческий рейтинг за эссе выставляется обучающемуся, если он показывает хороший уровень самостоятельности в исследовании, правильно оформляет презентацию и грамотно представляет результаты исследования, демонстрируя хороший уровень способности понимать проблемы и критически их анализировать, принимая экономически обоснованные оптимальные решения;
- 1 - 5 баллов в творческий рейтинг за эссе выставляется обучающемуся, если он показывает недостаточный уровень самостоятельности в исследовании или неправильно оформляет презентацию и плохо представляет результаты исследования, демонстрируя низкий уровень способности понимать проблемы и критически их анализировать, принимая экономически обоснованные оптимальные решения;
- 0 баллов в творческий рейтинг за эссе выставляется обучающемуся, если он не показывает самостоятельности в исследовании, неправильно оформляет презентацию и плохо представляет результаты исследования, демонстрируя неспособность понимать проблемы и критически их анализировать, принимая экономически обоснованные оптимальные решения.

Максимально – 10 баллов

Тематика рефератов

Индикаторы достижения: ОПК-2.1; ОПК-2.2; ОПК-3.1; ОПК-3.2; ОПК-4.1; ОПК-4.2.

Тема 1. Финансовое право Российской Федерации. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований. Финансовая система страны. Финансовые правоотношения.

1. Особенности правового регулирования финансовой деятельности государства и муниципальных образований.
2. Актуальные проблемы развития финансового права на современном этапе.
3. Роль финансового законодательства в развитии цифровой экономики.
4. Юридическая природа цифровизации.
5. Особенности финансовой ответственности.

Тема 2. Бюджетное право Российской Федерации. Бюджетная система РФ. Бюджетный процесс. Бюджетный контроль.

1. Понятие бюджета, бюджетной системы и его принципов.
2. Особенность консолидированного бюджета.
3. Правовые основы бюджетного устройства РФ.

4. Виды доходов всех бюджетов бюджетной системы РФ.
5. Формы расходов всех бюджетов бюджетной системы РФ.

Тема 3. Налоговое право Российской Федерации. Налоговые правоотношения. Система налогов и сборов. Налоговый контроль. Налоговые споры.

1. Понятие налогового права в системе финансового права современной России.
2. Элементы налогообложения в России.
3. Система налогов и сборов в РФ.
4. Понятие и формы налогового контроля.
5. Налоговые правонарушения.

Тема 4. Финансово-правовые нормы банковского права в Российской Федерации. Статус кредитной организации. Роль Банка России в банковской системе страны.

1. Система источников банковского права.
2. Банковское законодательство как часть финансового законодательства.
3. Банковские операции и сделки.
4. Понятие и структура банковской системы РФ.
5. Финансово-правовые отношения в банковской сфере

Тема 5. Финансово-правовые основы страхования в Российской Федерации. Обязательное и добровольное страхование. Страховой надзор.

1. Правовые основы страхового дела в условиях рынка.
2. Правовое регулирование перестрахования в РФ.
3. Страховой брокер.
4. Страховой агент.
5. Участники социального страхования.

Тема 6. Правовое регулирование денежного обращения.

1. Денежная система Российской Федерации.
2. Основные элементы денежной системы.
3. Юридическое понятие денег и их функций.
4. Правовая основа становления национальной платежной системы в России.
5. Эмиссия денег в России.

Тема 7. Финансово-правовое регулирование валютных отношений в Российской Федерации. Валютное право.

1. Особенность предмета и метода валютного права в системе финансового права.
2. Валютные операции и их виды.
3. Виды валютных правоотношений.
4. Права и обязанности резидентов.
5. Валютный режим.

Критерии оценки (в баллах):

- 10 баллов в творческий рейтинг за рефераты выставляется обучающемуся, если он глубоко исследует и раскрывает тему, основываясь на серьезных источниках информации, правильно оформляет презентацию и грамотно представляет результаты исследования, демонстрируя высокий уровень способности понимать проблемы и критически их анализировать, принимая экономически обоснованные оптимальные решения;
- 6 - 9 баллов в творческий рейтинг за рефераты выставляется обучающемуся, если он хорошо исследует и раскрывает тему, основываясь на серьезных источниках информации, но неправильно оформляет презентацию и представляет результаты исследования,

демонстрируя средний уровень способности понимать проблемы и критически их анализировать, принимая экономически обоснованные оптимальные решения;

- 1 - 5 баллов в творческий рейтинг за рефераты выставляется обучающемуся, если он плохо исследует и раскрывает тему, основываясь на недостоверных источниках информации, но правильно оформляет презентацию и представляет результаты исследования, демонстрируя низкий уровень способности понимать проблемы и критически их анализировать, принимая экономически обоснованные оптимальные решения;

- 0 баллов в творческий рейтинг за рефераты выставляется обучающемуся, если он не понимает и не раскрывает тему, неправильно оформляет презентацию, демонстрируя неспособность понимать проблемы и критически их анализировать, принимая экономически обоснованные оптимальные решения.

Максимально – 10 баллов

Тематика докладов

Индикаторы достижения: ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-3.1, ОПК-3.2, ОПК-4.1, ОПК-4.2

Тема 1. Финансовое право Российской Федерации. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований. Финансовая система страны.

Финансовые правоотношения.

1. Понятие финансового права как отрасли системы права.
2. Принципы финансового права.
3. роль финансового законодательства в развитии финансовой системы России.
4. Классификация финансово-правовых норм.
5. Особенности финансовых правоотношений.
6. Современное понятие о финансах.
7. Особенности публичной финансовой деятельности государства и муниципальных образований.
8. Роль финансового законодательства в развитии системы финансового права.
9. Цифровизация и ее роль экономике.
10. Особенности финансового контроля в условиях цифровизации.

Тема 2. Бюджетное право Российской Федерации. Бюджетная система РФ.

Бюджетный процесс. Бюджетный контроль.

1. Предмет и метод бюджетного права.
2. Понятие и виды бюджетных правоотношений.
3. Принципы бюджетного устройства РФ.
4. Доходы и расходы бюджетов бюджетной системы РФ.
5. Основные этапы бюджетного процесса.
6. Особенность местного бюджета.
7. Правовые основы бюджетной классификации.
8. Дефицит и профицит бюджетов бюджетной системы РФ.
9. Межбюджетные трансферты.
10. Участники бюджетного процесса.

Тема 3. Налоговое право Российской Федерации. Налоговые правоотношения.

Система налогов и сборов. Налоговый контроль. Налоговые споры.

1. Налоги, сборы, страховые платежи как понятия налогового права современной России.
2. Налогообложение в России.
3. Система и источники налогового права.
4. Налоговые правоотношения.
5. Правовой статус налогоплательщиков и налоговых органов.

6. Роль налогового права в системе финансового права.
7. Исполнение обязанности по уплате налогов и сборов.
8. Система федеральных налогов.
9. Специальные налоговые режимы.
10. Налоговые споры.

Тема 4. Финансово-правовые нормы банковского права в Российской Федерации. Статус кредитной организации. Роль Банка России в банковской системе страны.

1. Место банковского права в системе финансового права.
2. Правовые источники банковского права.
3. Банковские правоотношения.
4. Банковское законодательство.
5. Банковская система: понятие и значение.
6. Содержание банковского правоотношения.
7. Правовой статус кредитной организации.
8. Правовой статус Банка России.
9. Понятие банковского надзора в РФ.
10. Финансово-правовое регулирование отношений Между Банком России и коммерческими банками.

Тема 5. Финансово-правовые основы страхования в Российской Федерации. Обязательное и добровольное страхование. Страховой надзор.

1. Правовые основы развития страхования в РФ.
2. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.
3. Страховые правоотношения.
4. Объекты страхования.
5. Участники страхования.
6. Правовые основы формирования страхового фонда.
7. Правовое регулирование сострахования в РФ.
8. Страховой пул.
9. Страховой риск.
10. Виды социального страхования.

Тема 6. Правовое регулирование денежного обращения.

1. Понятие и значение денежной системы.
2. Какие элементы включает в себя денежная система.
3. Функции денег.
4. Правовая основа национальной платежной системы.
5. Денежная реформы в России.
6. Правовое регулирование денежной системы.
7. Реформа денежной системы в РФ.
8. Правила ведения кассовых операций.
9. Нормативные акты Банка России.
10. Правовая основа наличных и безналичных расчетов в России.

Тема 7. Финансово-правовое регулирование валютных отношений в Российской Федерации. Валютное право.

1. Понятие, предмет и метод валютного права.
2. Содержание и значение Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле».
3. Состав валютных правоотношений.
4. Система и источники валютного права.

5. Правовые основы валютного контроля в РФ.
6. Ответственность за нарушение валютного законодательства.
7. Основные направления правового регулирования валютных отношений.
8. Правовое регулирование операций с валютой.
9. Органы и агенты валютного контроля.
10. Объекты валютных правоотношений.
11. Права и обязанности нерезидентов.

Максимально за задания для творческого рейтинга – 20 баллов

**МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ
ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ ВО ВРЕМЯ ПРОВЕДЕНИЯ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

Структура экзаменационного билета

Наименование	Максимальное количество баллов
Вопрос 1. Финансовая система Российской Федерации и ее основные институты.	15
Вопрос 2. Понятие деноминации, правовой аспект	15
Ситуационное задание	10

Задания, включаемые в экзаменационный билет

Перечень вопросов к экзамену:

1. Финансовая система Российской Федерации и ее основные институты.
2. Предмет и метод финансового права
3. Понятие «Финансовое право», источники и принципы.
4. Структура и виды финансово – правовых норм
5. Финансовые правоотношения
6. Система финансового контроля в РФ.
7. Понятие и виды финансового контроля
8. Организация, компетенция и деятельность Счетной палаты Российской Федерации
9. Организация финансового контроля со стороны Администрации Президента РФ
10. Организация, компетенция и деятельность Министерства Финансов РФ.
11. Организация, компетенция и деятельность Федерального казначейства
12. Содержание понятия «независимость аудиторов и аудиторских организаций» соответственно Федеральному закону «Об аудиторской деятельности»
13. Структура, содержание, значение действующего Федерального закона «Об аудиторской деятельности»
14. Определение понятия бюджет в соответствии с российским законодательством
15. Структура, содержание, значение Бюджетного кодекса Российской Федерации
16. Принципы бюджетного устройства
17. Структура бюджетной системы РФ.
18. Доходы и расходы бюджета
19. Классификация доходов бюджета в соответствии с бюджетным правом Российской Федерации
20. Классификация расходов бюджета в соответствии с бюджетным правом Российской Федерации
21. Структура бюджетного процесса в РФ
22. Понятия «дотация», «субвенция», «субсидия» и «бюджетная ссуда» в соответствии с бюджетным правом Российской Федерации
23. Понятие государственных и муниципальных доходов
24. Способы аккумуляции денежных средств необходимых для финансовой деятельности государства
25. Правовое регулирование межбюджетных трансфертов
26. Понятия субъект, объект и предмет налогообложения в российском налоговом праве и в науке финансового права

27. Определение понятия «налог» в современном налоговом праве России и в науке финансового права
28. Нарушения налогового законодательства и ответственность за данные противоправные деяния, в соответствии с современным российским законодательством
29. Органы, осуществляющие налоговый контроль.
30. Права, обязанности налоговых органов и их должностных лиц
31. Понятие «государственная пошлина»
32. Способы классификации налогов и сборов в российском налоговом праве
33. Правовой механизм налога и его элементы
34. Правовой статус налогоплательщиков
35. Правовой статус налоговых агентов
36. Правовой статус и структура налоговых органов
37. Правовые основы налогового контроля в российском налоговом праве
38. Структура налоговой системы РФ
39. Правовое регулирование страхового дела в РФ
40. Специфические особенности страхования за счет средств бюджета
41. Понятие и классификация целевых государственных и местных внебюджетных фондов
42. Организация, компетенция и деятельность Пенсионного фонда РФ
43. Организация, компетенция и деятельность Фонда социального страхования
44. Организация, компетенция и деятельность Федерального фонда обязательного медицинского страхования
45. Права и обязанности плательщиков страховых взносов и органов контроля за уплатой страховых взносов
46. Понятие реструктуризация государственного долга в соответствии с бюджетным правом РФ
47. Понятия государственный кредит и государственный долг в российском законодательстве
48. Государственный и муниципальный кредит как финансово – правовой инструмент
49. Правовое регулирование государственного и муниципального долга: понятие, виды и структура
50. Управление государственным и муниципальным долгом
51. Правовое регулирование внешнего долга
52. Правовое регулирование внутреннего долга
53. Компетенция, полномочия и деятельность Центрального банка Российской Федерации
54. Структура, содержание и значение Федерального закона «О банках и банковской деятельности»
55. Денежная система Российской Федерации и ее правовое регулирование российскими законами
56. Договор банковского счета
57. Договор банковского вклада
58. Понятие деноминации, правовой аспект
59. Понятие денежной реформы, правовой аспект
60. Понятие «иностранная валюта» и «валютные ценности» в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле»
61. Понятие и значение денежной системы.
62. Функции денег.
63. Правовая основа национальной платежной системы.
64. Денежная реформы в России.
65. Правовое регулирование денежной системы.
66. Реформа денежной системы в РФ.

67. Правила ведения кассовых операций.
68. Нормативные акты Банка России.
69. Правовая основа наличных и безналичных расчетов в России.
70. Структура, содержание и значение Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»
71. Валютные правоотношения.
72. Валютный контроль и валютное регулирование в соответствии с действующим российским законодательством

Ситуационные задания к экзамену

Задача 1. Счетная палата РФ по собственной инициативе приняла решение о проведении финансовой проверки Центра российско-французского партнерства. В результате проверки Счетная палата РФ обнаружила, что Центр незаконно получил из бюджета более 6 млн дол. В связи с этим Счетная палата РФ дала предписание приостановить все виды финансовых платежных и расчетных операций по счетам Центра.

Правомерно ли решение Счетной палаты?

Задача 2. В отчетном квартале фактически полученные доходы федерального бюджета превысили утвержденный уровень на 12%. В связи с этим в октябре текущего финансового года Правительство РФ подготовило законопроект о внесении изменений и дополнений в Закон РФ «О федеральном бюджете», в соответствии, с которым планировалось осуществить финансирование отдельных расходных статей бюджета сверх установленных ассигнований. Однако данный законопроект был отклонен Государственной Думой РФ и направлен на доработку. Повторное рассмотрение указанного законопроекта было назначено на декабрь текущего финансового года.

Оцените правомерность ситуации. Укажите, какие действия должно осуществить Правительство РФ в сложившейся ситуации.

Задача 3. В проекте Закона «О федеральном бюджете» на очередной финансовый год предусмотрено, что часть собственных налоговых доходов федерального бюджета будет передана бюджетам субъектов РФ.

Оцените правомерность ситуации. Укажите, при каких условиях и на какой максимальный срок может быть осуществлена указанная передача доходов.

Задача 4. Законом Санкт-Петербурга «О бюджете Санкт-Петербурга на 2020 год» было предусмотрено выделение целевой субвенции бюджету муниципального образования № 8 на благоустройство дворовых территорий.

Ревизионное управление Комитета финансов в соответствии с Инструкцией о порядке проведения ревизии и проверок отраслевыми и территориальными органами Администрации СПб, утв. приказом председателя Комитета финансов от 28.11.2019 №342, провело проверку по вопросу целевого использования целевой субвенции, выделенной местному бюджету муниципального образования №8 в 2020г. на благоустройство дворовых территорий. В ходе проверки было выявлено нецелевое расходование бюджетных средств в размере 208 000руб. В соответствии с п.48 Положения о порядке предоставления субвенций местным бюджетам муниципальных образований, утв. распоряжением председателя Комитета финансов от 22.02.2020г. №20-р, при выявлении фактов нецелевого использования средств субвенций дальнейшее финансирование субвенций приостанавливается до принятия мер по устранению выявленных нарушений.

На основании акта проверки Ревизионного управления от 28.11.2020г. председателем Комитета финансов 20.12.2001г. принято решение о приостановлении дальнейшего

финансирования бюджету муниципального образования №8 целевой субвенции на благоустройство (решение о блокировке расходов местного бюджета) до принятия муниципальным образованием №8 мер по возврату в бюджет Санкт-Петербурга средств в сумме 208 000руб. как использованных в 2020 г. не по целевому назначению. Муниципальный Совет муниципального округа №8 Санкт-Петербурга обратился к Комитету финансов Администрации Санкт-Петербурга с иском об обязанности перечислить в бюджет муниципального образования средства целевой субвенции в размере 300 000руб. и о взыскании с Комитета финансов Администрации СПб процентов за пользование денежными средствами в размере 22 859руб.

Дайте правовую оценку ситуации. Подведомственен ли спор арбитражному суду?

Задача 5. На основании распоряжения Министерства финансов РФ была предоставлена финансовая помощь (в виде дотации) №-ской области (на выравнивание уровня минимальной обеспеченности) в размере 30% расходов консолидированного бюджета данного субъекта. В конце года глава администрации обратился с просьбой к Министерству финансов РФ погасить ранее выданную (до дотации) бюджетную ссуду за счет отчислений от федеральных налогов и сборов, зачисляемых в бюджет РФ. Просьба администрации была удовлетворена.

Дайте правовую оценку действия сторон.

Задача 6. Министерство финансов РФ в 2007 г. предоставило бюджетный кредит организации сроком на 1 год. В установленный срок кредит возвращен не был. В 2016 г. Министерство финансов РФ обратилось в суд с иском о взыскании сумм кредита. Организация заявила в суде о пропуске Министерством финансов РФ трехлетнего срока исковой давности. Министерство финансов РФ против применения срока исковой давности возражало, ссылаясь на то, что он предусмотрен гражданским законодательством, а предоставление и возврат бюджетного кредита – это бюджетно-правовые отношения.

Оцените аргументы сторон.

Имеются ли основания для применения срока исковой давности?

Задача 7. В областной бюджет были зачислены следующие виды поступлений:

- а) пени и штрафы за налоговые правонарушения;
- б) суммы банковского кредита, обеспеченные залогом областной недвижимости,
- в) дотации из федерального бюджета,
- г) штрафы, полученные в результате применения мер административной ответственности,
- д) бюджетные кредиты, полученные из вышестоящего бюджета.

Проведите классификацию указанных поступлений, указав, какие из них являются налоговыми и неналоговыми доходами, а также безвозмездными поступлениями.

Задача 8. Организация, оказывающая социально значимые услуги населению получила кредит в банке. В качестве способа обеспечения его возврата банку была предоставлена государственная гарантия субъекта Российской Федерации.

В связи с невозвратом кредита организацией, банк обратился в суд с иском к субъекту Российской Федерации с требованием о возврате суммы кредита. Субъект Российской Федерации против удовлетворения требования возражал, ссылаясь на то, что в гарантии отсутствует предел ответственности гаранта. Однако иск банка был удовлетворен со ссылкой на то, что гарант отвечает на тех же основаниях, что и организация-должник.

После вступления в силу указанного решения суда субъект Российской Федерации обратился в суд с иском к организации-должнику с требованием о взыскании с нее

уплаченных банку сумм. Однако организация- должник против удовлетворения требований возражала, ссылаясь на то, что уплаченные гарантом суммы возмещению не подлежат и должны учи- тываться в расходах бюджета субъекта Российской Федерации.

Правомерно ли решение суда о взыскании средств в пользу банка с субъекта Российской Федерации?

Каким образом суд может установить, подлежат ли взысканию суммы, выплаченные гарантом, с организации-должника?

Задача 9. Российская Федерация передала полномочия по обеспечению жильем отдельных категорий граждан, установленных Федеральным законом "О ветеранах" на региональный уровень. Средства на финансирование указанных полномочий были выделены лишь некоторым субъектам Российской Федерации. Оставшиеся субъекты Российской Федерации не согласились с таким решением и потребовали выделение им необходимых средств. Российская Федерация отказалась предоставить средства, мотивируя это тем, что в указанных субъектах Российской Федерации не соблюдаются положения бюджетного законодательства.

Кто прав в данном споре? Какие последствия отказа в предоставлении средств из федерального бюджета возможны для Российской Федерации, для субъекта российской Федерации, для граждан, имеющих право на получение жилья в соответствии с Федеральным законом "О ветеранах"?

Задача 10. В процессе составления проекта федерального бюджета Министерство образования и науки РФ обосновывало необходимость выделения ему в очередном финансовом году бюджетных ассигнований на сумму 500 млрд. руб. Министерство финансов РФ возражало против выделения такой суммы ассигнований.

Кто вправе разрешить возникший спор? На каких этапах бюджетного процесса и каким образом Министерство образования и науки РФ может попытаться отстоять свою позицию, если решение будет не в его пользу?

Задача 11. Главный бухгалтер ЗАО «Огма» Иванов П.С. несвоевременно сообщил в налоговый орган сведения об открытии ЗАО «Огма» расчетного счета в одном из коммерческих банков. В соответствии с Уставом ЗАО «Огма» представителем Общества в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, является главный бухгалтер общества. В связи с этим Генеральный директор ЗАО «Огма» Сидоров С.П. решил, что субъектом финансово-правовой ответственности по ст. 118 НК РФ за нарушение срока представления сведений об открытии счета в банке является главный бухгалтер Иванов П.С. как законный представитель общества.

Правильное ли решение принял генеральный директор?

Задача 12. АО «Визави» приобрело партию бытовой техники. Вся партия, за исключением холодильника «Минск», была реализована работникам этого же акционерного общества. Совет АО двумя годами позже принял решение подарить нереализованный холодильник, не бывший в эксплуатации, работнице Смирновой «за отличные показатели в труде». Но цена холодильника «Минск» с момента приобретения возросла в десять раз. Налоговая инспекция включила в налогооблагаемый доход Смирновой сумму, равную разнице между последней и первоначальной стоимостью холодильника. Смирнова обратилась за консультацией в адвокатскую контору, считая действия налоговой инспекции незаконными.

Как решить вопрос?

Задача 13. Налоговый орган принял решение о привлечении общественного объединения «В» к ответственности за нарушение срока подачи заявления о постановке на

учет по месту нахождения обособленного подразделения. Однако налогоплательщик от уплаты штрафных санкций отказался, ссылаясь на наличие смягчающих вину обстоятельств, которыми, по его мнению, являются выполнение специфических социальных функций и ведение предпринимательской деятельности. Арбитражный суд первой инстанции признал указанные обстоятельства смягчающими вину и освободил организацию от ответственности.

Дайте правовую оценку ситуации.

Задача 14. Налогоплательщик получил налоговое уведомление после наступления срока уплаты налога. В связи с этим налог был уплачен позднее установленного в законодательстве срока уплаты налога. Налоговый орган начислил налогоплательщику пеню в связи с несвоевременной уплатой налога. Налогоплательщик требование налогового органа оспорил, сославшись на то, что он не имел возможности уплатить налог в связи с несвоевременным получением налогового уведомления. Однако налоговый орган возразил, указав на то, что обязанность по уплате налога возникает с момента появления объекта налогообложения.

Кто прав в возникшем споре?

Задача 15. Назовите виды счетов, с которым не может производиться взыскание налога.

Задача 16. Налоговый орган принял решение о взыскании налога за счет денежных средств на счетах налогоплательщика - индивидуального предпринимателя и направил в банк инкассовое поручение.

Индивидуальный предприниматель оспорил указанное решение, сославшись на то, что в соответствии со ст. 35 Конституции РФ никто не может быть лишен своего имущества иначе как по решению суда.

Кто прав в возникшем споре?

Задача 17. В феврале 2011 г. ООО «Спутник» в ходе выездной налоговой проверки получило требование налоговой инспекции о предоставлении документов, представлявшихся обществом инспекции при камеральной налоговой проверке в 2009 г. Налогоплательщик представить документы отказался, ссылаясь на то, что ранее они уже предоставлялись налоговому органу.

ООО было привлечено к ответственности за налоговое правонарушение на основании п.1 ст.126 НК РФ.

Правомерны ли действия налогового органа?

Задача 18. ООО «Контракт» обратилось в суд с заявлением о признании недействительным постановления Инспекции ФНС о производстве выемки документов, принятого при проведении с участием сотрудников УВД выездной налоговой проверки. Инспекция мотивировала постановление необходимостью проведения почерковедческой экспертизы, т.к. подписи руководителей контрагентов на подлинниках договоров, счетов-фактур и актов выполненных работ не совпадают, что предполагает возможность фиктивности сделок. Общество, в свою очередь, ссылалось на предоставление надлежаще заверенных копий и отсутствие оснований для выемки подлинников, тем более что в постановлении не указано на наличие угрозы их возможного уничтожения, сокрытия или замены.

Оцените правомерность действий инспекции и перспективы оспаривания постановления о производстве выемки документов в судебном порядке.

Задача 19. Коммерческий банк не исполнил инкассовые поручения налогового органа о списании со счетов ООО-должника в связи с некорректными реквизитами платёжных

документов, не позволяющими производить банковские операции, а также в связи с тем, что в период предъявления поручений ООО находилось в стадии банкротства (конкурсное производство). Налоговый орган привлек банк к ответственности по ст. 135 НК РФ и тем же решением указал на обязанность по перечислению в бюджет поименованных в инкассовых поручениях платежей.

Правомерны ли указанные требования?

Задача 20. Уплатив установленную выездной проверкой недоимку, ООО «Астра», тем не менее, оспорило решение инспекции по результатам проверки в арбитражный суд, который требования налогоплательщика удовлетворил в полном объёме. После вступления решения суда в законную силу, общество обратилось в инспекцию с заявлением о возврате излишне уплаченных налогов, которое было отклонено налоговым органом по тому основанию, что за счёт вышеуказанных платежей налоговый орган самостоятельно и без вынесения решения произвёл их зачёт в счёт будущих платежей.

Являются ли вышеуказанные основания достаточными и законными для отказа обществу в возврате излишне уплаченных налогов?

Задача 21. Проверка, осуществленная налоговой инспекцией, показала, что в организации отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период в размере 15 тыс. рублей.

Какому виду ответственности подлежит данная организация и какое взыскание на нее может быть наложено? Какой орган правомочен наложить это взыскание?

Задача 22. Управление Федерального казначейства по Ленинградской области, осуществляя текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке АО "Войтек". В ходе проверки бухгалтерских документов орган, проводящий проверку, обратился с просьбой в банк "Комекс" представить справки о состоянии счетов данного предприятия. В указанный трехдневный срок документы банком не были представлены. Орган, проводящий проверку, принял следующее решение:

приостановить операции по счетам предприятия в банке на 20 дней;

внести в ЦБ РФ представление о лишении банка лицензии на совершение банковских операций;

наложить штраф на руководителя предприятия.

Правильно ли поступил орган казначейства?

Дайте подробный анализ ситуации.

Задача 23. Центральный банк РФ обратился к коммерческому банку «Авангард» с иском о взыскании 34 млн. руб. основного долга по кредитному договору, 15 млн. руб. процентов за пользование кредитом и 3 млн. руб. неустойки за просрочку возврата кредита. Не возражая против уплаты основного долга и неустойки, заемщик настаивал на снижении размера процентов, так как они начислены Центральным банком по новой более высокой ставке рефинансирования. При этом никаких изменений в кредитный договор не вносилось.

Решите дело.

Задача 24. Глава крестьянского хозяйства Таранов получил в отделении «Агропромбанка» кредит на приобретение сельхозтехники сроком на 6 лет. Через год Таранов умер. «Агропромбанк» обратился к наследникам, являющимся членами крестьянского хозяйства с требованием о досрочном погашении кредита.

Решите дело.

Задача 25. Акционерное общество «Богатырь» предъявило иск к обслуживающему банку

по взысканию процентов за невыполнение банком его указаний о перечислении средств с банковского счета. Банк в отзыве на исковое заявление указал, что не был обязан исполнять платежное поручение акционерного общества, ссылаясь на отсутствие договора банковского счета. В судебном заседании представитель акционерного общества пояснил, что договор в виде отдельного подписанного сторонами документа не оформлялся.

Решите дело.

Задача 26. В соответствии с кредитным договором, заключенным между деревообрабатывающим предприятием и банком развития, предприятию предоставлен кредит в размере 1,5 млрд. руб. на 13 месяцев на строительство жилого дома. Выплата процентов за кредит должна была производиться ежемесячно, начиная с 6-го месяца пользования кредитом. Однако предприятие не выплатило проценты, несмотря на истечение срока. Банк предъявил требование о досрочном возврате кредита.

Решите дело.

Задача 27. Индивидуальный предприниматель Приболов обратился в банк с заявлением о предоставлении ему кредита на 6 месяцев. Управляющий банком сделал на заявлении подпись выдать. По истечении срока возврата кредита банк списал с расчетного счета сумму кредита и начислил проценты. Заемщик против списания основной суммы долга не возражал, однако потребовал возврата процентов за сумму кредита, так как в заявлении на получение кредита не содержится обстоятельств уплаты, и выданный кредит следует считать беспроцентной ссудой.

Решите дело.

Задача 28. Правительство РФ приняло постановление, которым назначило аудиторскую организацию для проведения внешнего аудита Банка России.

Оцените правомерность данного постановления Правительства РФ.

Задача 29. На заседании Правительства РФ было принято решение о предоставлении Банком России Правительству РФ кредита для покрытия дефицита федерального бюджета.

Правомерны ли действия Правительства РФ? Ответ дайте на основании действующего законодательства РФ.

Задача 30. ООО и два физических лица (граждане А. и Б.) решили организовать ломбард.

4. *Нужно ли регистрировать ломбард в ЦБ РФ, получать лицензию?*
5. *Чем отличается статус банка от статуса другого кредитного учреждения?*
6. *Выполняет ли банковские операции ломбард?*

Задача 31. Физическое лицо гражданин Сидоров В.И. открыл в отделении Сбера рублевый счет для зачисления заработной платы и получил пластиковую карту VISA. Спустя полгода гражданин Сидоров В.И. собрался в туристическую поездку за рубеж. Беседуя об этом с коллегами по работе, он упомянул, что не планирует брать наличные доллары, а рассчитываться за рубежом будет карточкой. Коллеги стали отговаривать его везти карту через границу утверждая, что, если картой можно расплачиваться за рубежом, то она «валютная» и ее надо «на таможне декларировать».

Как можно обосновать ответ?

Задача 32. Иванова С.И. обратилась к адвокату за консультацией по поводу возможности перевода своих сбережений в банк Швейцарии и уточнения правовых последствий для нее.

Подготовьте проект письменной консультации Ивановой С.И. от имени адвоката со ссылкой на нормы валютного права.

Задача 33. Индивидуальный предприниматель, гражданин КНР прилетел в Москву, чтобы наладить прямые поставки своего товара в российские магазины. При переговорах с российскими индивидуальными предпринимателями гражданин КНР просил осуществлять оплату товаров в валюте КНР (юани), однако все российские предприниматели отказались, ссылаясь на валютное законодательство РФ. Какими правовыми нормами валютного законодательства РФ руководствовались российские предприниматели при переговорах? Правы ли они? Какие международные соглашения можно применить к данным отношениям?

Задача 34. В соответствии с ч.2 ст.24 Закона о валютном регулировании резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, обязаны представлять органам и агентам валютного контроля документы и информацию в случаях, предусмотренных настоящим Законом, вести в установленном порядке учет и составлять отчетность по проводимым ими валютным операциям.

В каких нормативных правовых актах содержатся требования о сроках и порядке предоставления подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций?

Задача 35. Гражданин Жуков, являющийся брокером (резидентом) от имени и за счет клиента гражданки России Новиковой, временно пребывающей в Испании более трех лет на основании учебной визы, осуществил через специальный брокерский счет валютные операции с контрагентом – ее мужем, гражданином России, по сделке с внешними ценными бумагами.

Правомерны ли действия брокера?

Задача 36. ПАО «Санта» (Российская Федерация) заключила с компанией «Арго» (Китай) контракт № 1 на поставку полиэтиленовых труб, с акционерным обществом «Мантри» (Латвия) контракты № 2 и № 3 на поставку изделий железобетонных колец. Сроки платежа определены соответственно не позднее 10.07.2019, 27.09.2019, 10.01.2020. Однако полученная выручка не поступила по вине иностранного покупателя.

Определите правовой статус участников валютного правоотношения. Имеет ли место нарушение законодательства, регулирующего порядок осуществления валютных операций?

Задача № 37. ПАО «Восток» заключило договор с турецкой туристической фирмой об оказании услуг по размещению и экскурсионному обслуживанию иностранных туристов на территории РФ. Резидент выполнил свои обязательства, оказал предусмотренные контрактами услуги и получил из-за границы оплату в иностранной валюте на свой счет в уполномоченном банке. Орган валютного контроля на основании ст. 15.25 КоАП РФ оштрафовал резидента на сумму полученной валютной выручки за то, что услуги таможенную границу не пересекали.

Имелось ли нарушение законодательства, регулирующего порядок осуществления валютных операций? Правомерны ли действия органа?

Задача 38. На валютный транзитный счет ПАО «Марс» (резидент), находящийся в банке «Траст» (уполномоченном банке), поступили денежные средства в иностранной валюте (выручка от продажи пакета акций). Банк потребовал продажи 75% поступивших на чет денежных средств. Владелец счета, ПАО «Марс», отказал банку в продаже этих средств. Однако банк самостоятельно списал указанный процент денежных средств.

Вправе ли ПАО «Марс» обжаловать действия коммерческого банка? Противоречат ли указанные действия банка положениям законодательства, регулирующего порядок осуществления валютных операций?

Задача 39. В рамках осуществления экспортных операций акционерное общество поставило иностранной компании 200 штук письменных столов отечественного производства. По условиям контракта контрагент обязался перечислить договорную сумму на счет общества в течение 10 дней с момента поставки товара. Однако в установленный контрагентом срок денежные средства не поступили. В связи с этим налоговый орган привлек к ответственности акционерное общество за невыполнение требований валютного законодательства РФ.

Проанализируйте ситуацию. Оцените действия сторон. Определите вид нарушения действующего законодательства и ответственность за его совершение. Определите субъектов, уполномоченных привлекать к ответственности за нарушение валютного законодательства РФ.

Задача 40. Гражданин России, отдыхая по туристической путевке за пределами территории России, открыл счет в иностранном банке для осуществления разовой операции. По возвращении в Россию по истечении одного года в адрес гражданина пришло уведомление о привлечении его к ответственности в связи с ненадлежащим уведомлением налогового органа об открытии счета в иностранном банке.

Определите правомерность действия сторон. Имеет ли место состав административного правонарушения? Определите вид ответственности. Сформулируйте порядок привлечения лица к ответственности за нарушение валютного законодательства.

Тематика курсовых работ

1. Предмет и метод финансового права
2. Понятие «Финансовое право», источники и принципы.
3. Система финансового контроля в РФ.
4. Организация, компетенция и деятельность Счетной палаты Российской Федерации
5. Организация, компетенция и деятельность Министерства Финансов РФ.
6. Организация, компетенция и деятельность Федерального казначейства
7. Определение понятия бюджет в соответствии с российским законодательством
8. Принципы бюджетного устройства РФ
9. Структура бюджетной системы РФ. Доходы и расходы бюджета
10. Этапы бюджетного процесса в РФ
11. Правовое регулирование межбюджетных трансфертов в РФ
12. Структура бюджетного процесса в РФ
13. Понятия «дотация», «субвенция», «субсидия» и «бюджетная ссуда» в соответствии с бюджетным правом Российской Федерации
14. Понятие государственных и муниципальных доходов
15. Способы аккумуляции денежных средств необходимых для финансовой деятельности государства
16. Правовое регулирование межбюджетных трансфертов
17. Понятия субъект, объект и предмет налогообложения в российском налоговом праве и в науке финансового права
18. Определение понятия «налог» в современном налоговом праве России и в науке финансового права
19. Нарушения налогового законодательства и ответственность за данные противоправные деяния, в соответствии с современным российским законодательством
20. Органы, осуществляющие налоговый контроль. Права, обязанности налоговых органов и их должностных лиц

21. Определение понятия «налог» в современном налоговом праве России и в науке финансового права
22. Органы, осуществляющие налоговый контроль. Права, обязанности налоговых органов и их должностных лиц
23. Правовой механизм налога и его элементы
24. Правовой статус налогоплательщиков
25. Правовой статус и структура налоговых органов
26. Правовые основы налогового контроля в российском налоговом праве
27. Структура налоговой системы РФ.
28. Система страхования В РФ.
29. Правовое регулирование страхового дела в РФ
30. Понятие и классификация целевых государственных внебюджетных фондов
31. Банковская система РФ
32. Правовой статус кредитной организации.
33. Правовой статус Банка России.
34. Денежная система Российской Федерации
35. Договор банковского счета
36. Договор банковского вклада.
37. Понятие «иностранная валюта» и «валютные ценности» в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».
38. Валютные правоотношения.
39. Валютные операции.

Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания

Шкала оценивания		Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций	
85 – 100 баллов	«отлично»	ОПК-2. Способен применять нормы материального и процессуального права при решении задач профессиональной деятельности	ОПК-2.1 Анализирует правоприменительную, в том числе и судебную практику, связанную с применением законодательства Российской Федерации	Знает верно и в полном объеме: 1. ОПК-2.1.3-1. нормы материального и процессуального права ОПК-2.2.3-1. основы и стадии правоприменения 2. ОПК-3.1. 3-1. методику и особенности осуществления экспертной юридической деятельности. 3. ОПК-3.2. 3-1. основные виды и правила подготовки экспертных документов и рекомендаций в рамках поставленной задачи 4. ОПК-4.1. 3-1.	Продвинутый	
		ОПК-3. Способен участвовать в экспертной юридической деятельности в рамках поставленной задачи	ОПК-2.2. Выявляет возможные противоправные действия (бездействия) при применении норм материального и процессуального права ОПК-3.1. Проводит экспертизу внутренних и внешних документов на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации			ОПК-3.2. Составляет экспертные документы
		ОПК-4. Способен профессионально толковать нормы права	ОПК-4.1. Уясняет			

			смысл и содержание правовой нормы, выраженной в ней воли законодателя, выявляет пробелы и коллизии норм права в процессе толкования правовых актов ОПК-4.2. Разъясняет содержание смысла правовых норм для их правильного применения	виды, способы толкования правовых норм 5. ОПК-4.2. 3-1. правила оценки текстов нормативно-правовых актов Умеет верно и в полном объеме: ОПК-2.1.У-1. анализировать нормы материального права при решении задач профессиональной деятельности ОПК-2.2.У-1. применять нормы процессуального права при рассмотрении правовых споров, конфликтов и правонарушений ОПК-3.1. У-1. проводить юридическую экспертизу в рамках поставленной профессиональной задачи ОПК-3.2. У-1. составлять экспертные заключения и рекомендации внутренних и внешних документов на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации ОПК-4.1. У-1. юридически грамотно проводить анализ и толкование норм права, выявлять пробелы и коллизии норм права в процессе толкования правовых актов ОПК-4.2. У-1. разъяснять содержание смысла правовых норм заинтересованным субъектам	
70 – 84 баллов	«хорошо»	ОПК-2. Способен применять нормы материального и процессуального	ОПК-2.1 Анализирует правоприменительную, в том числе и судебную практику,	Знает с незначительными замечаниями: 6. ОПК-2.1.3-1.	Повышенный

		права при решении задач профессиональной деятельности ОПК-3. Способен участвовать в экспертной юридической деятельности в рамках поставленной задачи ОПК-4. Способен профессионально толковать нормы права	связанную с применением законодательства Российской Федерации ОПК-2.2. Выявляет возможные противоправные действия (бездействия) при применении норм материального и процессуального права ОПК-3.1. Проводит экспертизу внутренних и внешних документов на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации ОПК-3.2. Составляет экспертные документы ОПК-4.1. Уясняет смысл и содержание правовой нормы, выраженной в ней воли законодателя, выявляет пробелы и коллизии норм права в процессе толкования правовых актов ОПК-4.2. Разъясняет содержание смысла правовых норм для их правильного применения	нормы материального и процессуального права ОПК-2.2.3-1. основы и стадии правоприменения 7. ОПК-3.1. 3-1. методику и особенности осуществления экспертной юридической деятельности. 8. ОПК-3.2. 3-1. основные виды и правила подготовки экспертных документов и рекомендаций в рамках поставленной задачи 9. ОПК-4.1. 3-1. виды, способы толкования правовых норм 10. ОПК-4.2. 3-1. правила оценки текстов нормативно-правовых актов Умеет с незначительными замечаниями: ОПК-2.1.У-1. анализировать нормы материального права при решении задач профессиональной деятельности ОПК-2.2.У-1. применять нормы процессуального права при рассмотрении правовых споров, конфликтов и правонарушений ОПК-3.1. У-1. проводить юридическую экспертизу в рамках поставленной профессиональной задачи ОПК-3.2. У-1. составлять экспертные заключения и рекомендации внутренних и внешних документов на предмет их	
--	--	---	--	--	--

				соответствия требованиям законодательства Российской Федерации ОПК-4.1. У-1. юридически грамотно проводить анализ и толкование норм права, выявлять пробелы и коллизии норм права в процессе толкования правовых актов ОПК-4.2. У-1. разъяснять содержание смысла правовых норм заинтересованным субъектам	
50 – 69 баллов	«удовлетворительно»	ОПК-2. Способен применять нормы материального и процессуального права при решении задач профессиональной деятельности ОПК-3. Способен участвовать в экспертной юридической деятельности в рамках поставленной задачи ОПК-4. Способен профессионально толковать нормы права	ОПК-2.1 Анализирует правоприменительную, в том числе и судебную практику, связанную с применением законодательства Российской Федерации ОПК-2.2. Выявляет возможные противоправные действия (бездействия) при применении норм материального и процессуального права ОПК-3.1. Проводит экспертизу внутренних и внешних документов на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации ОПК-3.2. Составляет экспертные документы ОПК-4.1. Уясняет смысл и содержание правовой нормы, выраженной в ней воли законодателя, выявляет пробелы и коллизии норм права в процессе толкования правовых актов ОПК-4.2. Разъясняет содержание смысла правовых норм для их правильного применения	Знает на базовом уровне, с ошибками: 11. ОПК-2.1.3-1. нормы материального и процессуального права ОПК-2.2.3-1. основы и стадии правоприменения 12. ОПК-3.1. 3-1. методику и особенности осуществления экспертной юридической деятельности. 13. ОПК-3.2. 3-1. основные виды и правила подготовки экспертных документов и рекомендаций в рамках поставленной задачи 14. ОПК-4.1. 3-1. виды, способы толкования правовых норм 15. ОПК-4.2. 3-1. правила оценки текстов нормативно-правовых актов Умеет на базовом уровне, с ошибками: ОПК-2.1.У-1. анализировать нормы материального права при решении задач	Базовый

				профессиональной деятельности ОПК-2.2.3-1. У-1 применять нормы процессуального права при рассмотрении правовых споров, конфликтов и правонарушений ОПК-3.1. У-1. проводить юридическую экспертизу в рамках поставленной профессиональной задачи ОПК-3.2. У-1. составлять экспертные заключения и рекомендации внутренних и внешних документов на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации ОПК-4.1. У-1. юридически грамотно проводить анализ и толкование норм права, выявлять пробелы и коллизии норм права в процессе толкования правовых актов ОПК-4.2. У-1. разъяснять содержание смысла правовых норм заинтересованным субъектам	
менее 50 баллов	«неудовлетворительно»	ОПК-2. Способен применять нормы материального и процессуального права при решении задач профессиональной деятельности ОПК-3. Способен участвовать в экспертной юридической деятельности в рамках поставленной задачи	ОПК-2.1 Анализирует правоприменительную, в том числе и судебную практику, связанную с применением законодательства Российской Федерации ОПК-2.2. Выявляет возможные противоправные действия (бездействия) при применении норм материального и процессуального права ОПК-3.1. Проводит экспертизу внутренних	Не знает на базовом уровне: 16. ОПК-2.1.3-1. нормы материального и процессуального права ОПК-2.2.3-1. основы и стадии правоприменения 17. ОПК-3.1. 3-1. методику и особенности осуществления экспертной юридической деятельности.	Компетенции не сформированы

		ОПК-4. Способен профессионально толковать нормы права	и внешних документов на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации ОПК-3.2. Составляет экспертные документы ОПК-4.1. Уясняет смысл и содержание правовой нормы, выраженной в ней воли законодателя, выявляет пробелы и коллизии норм права в процессе толкования правовых актов ОПК-4.2. Разъясняет содержание смысла правовых норм для их правильного применения	18. ОПК-3.2. 3-1. основные виды и правила подготовки экспертных документов и рекомендаций в рамках поставленной задачи 19. ОПК-4.1. 3-1. виды, способы толкования правовых норм 20. ОПК-4.2. 3-1. правила оценки текстов нормативно-правовых актов Не умеет на базовом уровне: ОПК-2.1. У-1. анализировать нормы материального права при решении задач профессиональной деятельности ОПК-2.2.3-1. У-1 применять нормы процессуального права при рассмотрении правовых споров, конфликтов и правонарушений ОПК-3.1. У-1. проводить юридическую экспертизу в рамках поставленной профессиональной задачи ОПК-3.2. У-1. составлять экспертные заключения и рекомендации внутренних и внешних документов на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации ОПК-4.1. У-1. юридически грамотно проводить анализ и толкование норм права, выявлять пробелы и коллизии норм права в процессе толкования правовых актов ОПК-4.2. У-1.	
--	--	---	---	--	--

				разъяснять содержание смысла правовых норм заинтересованным субъектам	
--	--	--	--	---	--