

	МИНОБРНАУКИ РОССИИ
	Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
	«Владивостокский государственный университет экономики и сервиса» филиал ФГБОУ ВО «ВГУЭС» в г. Уссурийске

Методические указания к практическим занятиям по дисциплине

ОП.16 Финансовое право

Уссурийск, 2020 г.

Методические указания к практическим занятиям предназначены для обучающихся по специальности 40.02.01 Право и организация социального обеспечения, изучающих дисциплину ОП.16 Финансовое право.

Составитель: Степанова Кристина Владимировна, преподаватель филиала ФГБОУ ВО «ВГУЭС» в г. Уссурийске

<u>Практическое занятие №1</u> Изучение предмета, системы и источников финансового права Российской Федерации
<u>Практическое занятие №2</u> Рассмотрение финансово-правовых норм и финансовых правоотношений
<u>Практическое занятие №3</u> Изучение правовых основ финансового контроля и финансово-правовой ответственности.
<u>Практическое занятие №4</u> Изучение правовых основ денежного обращения и расчетов
<u>Практическое занятие №5</u> Решение задач и практических ситуаций, связанных с содержанием элементов бюджетного устройства
<u>Практическое занятие №6</u> Решение задач и практических ситуаций, связанных с содержанием норм налогового права, ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах
<u>Практическое занятие № 7</u> Анализ надзорной деятельности за рынком ценных бумаг
<u>Практическое занятие №8</u> Решение задач и практических ситуаций, связанных с характеристикой кредитной организации как субъекта банковской деятельности.
<u>Практическое занятие №9</u> Анализ законодательства, регулирующего государственный и муниципальный кредит.
<u>Практическое занятие №10</u> Решение задач и практических ситуаций, связанных с содержанием НПА РФ, регулирующих виды обязательного страхования.

Раздел 1 Основы теории финансового права

Тема 1.1 Общие положения о финансовом праве. Финансово-правовые нормы.

Тема 1.2 Источники финансового права. Финансовые правоотношения.

Практическое занятие № 1 «Изучение предмета, системы и источников финансового права Российской Федерации».

Цель: закрепление знаний о предмете, системе и источниках финансового права; научиться работать со специальной литературой; анализировать, делать выводы и обосновывать свою точку зрения по финансово-правовым отношениям; самостоятельно применять норму Налогового кодекса РФ в конкретной ситуации.

Норма времени: 2 часа

Обеспечение занятия: рабочая тетрадь, Налоговый кодекс РФ.

Задачи:

- 1. Приобретаемые умения и знания:** У1, У2, З1.
- 2. Приобретаемые общие и профессиональные компетенции:** ОК2, ОК4, ПК 1.1

Ход работы:

Задание 1. Проанализируйте и раскройте на примере учебного заведения, в котором Вы обучаетесь, отношения, регулируемые нормами финансового права.

Задание 2. Студент Обломов 10.09.2015 г. за курение в тамбуре пригородного электропоезда был подвергнут штрафу, который и был взыскан на месте правонарушения. Обломов штраф уплатил, но на следующий день обжаловал действия сотрудника МПС в вышестоящей инстанции, мотивируя тем, что в отношении него «был незаконно применен бесспорный порядок взыскания штрафа, что противоречит нормам финансового права». Проанализируйте действия студента, дайте им оценку. Назовите вопросы, изучаемые в курсе финансового права, которые следует изучить Обломову.

Задание 3. Лауреат конкурса юных пианистов им. Бетховена, проводимого в г. Санкт-Петербурге, 15-летний житель г. Москвы Вениамин Музыкантский получил премию (2 500 долларов США) и был приглашен выступить с сольными концертами в Германии, за которые ему было выплачено 15 550 немецких марок. По прибытии в г. Москву он был извещен о необходимости явиться в налоговую инспекцию, заполнить декларацию и уплатить налог со всех сумм доходов. Родители Вениамина заявили налоговому инспектору, что их сын является несовершеннолетним и не может быть субъектом финансовых правоотношений и, следовательно, платить налог не обязан. Оцените юридическую обоснованность позиций сторон. Рассмотрите на примерах, в каких случаях физическое лицо становится субъектом финансовых правоотношений.

Задание 4. При рассмотрении дела о взыскании по иску налогового органа с филиала ирландской компании «ОАС» заниженной прибыли за 1998 год и штрафов арбитражный суд применил нормы налогового законодательства Российской Федерации, хотя ответчик по делу ссылаясь на норму, установленную международным договором, предусматривающую изъятие взыскиваемой части из налогооблагаемой прибыли. Дайте юридический анализ ситуации.

Задание 5. Житель г. Тюмени взял в коммерческом банке ссуду и купил легковой автомобиль. Без оформления деятельности в качестве предпринимателя занимался

перевозкой пассажиров в городе. При перевозке пассажира он попал в аварию, при которой пассажир погиб, сам он получил тяжелые увечья, машина сгорела. Ссуда не погашена, водитель застрахован по личному страхованию. Определите характер правоотношений по данным обстоятельствам. Есть ли среди них финансово-правовые отношения? Какие юридические факты из названных выше являются основанием для возникновения, изменения или прекращения финансовых правоотношений?

Практическое занятие № 2 «Рассмотрение финансово-правовых норм и финансовых правоотношений».

Цель: закрепление знаний о финансово-правовых нормах, финансовых правоотношениях и их видах; научиться работать со специальной литературой; анализировать, делать выводы и обосновывать свою точку зрения по финансово-правовым отношениям; самостоятельно применять норму Бюджетного и Налогового кодекса РФ в конкретной ситуации.

Норма времени: 2 часа

Обеспечение занятия: рабочая тетрадь, Налоговый кодекс РФ, Бюджетный кодекс РФ.

Задачи:

- 1. Приобретаемые умения и знания:** У1, У2, З1.
- 2. Приобретаемые общие и профессиональные компетенции:** ОК2, ОК4, ОК9, ПК 1.1

Ход работы:

Задание 1. В Бюджетном кодексе РФ, Налоговом кодексе РФ найдите нормы финансового права и заполните следующую таблицу:

<i>Финансово-правовые нормы</i>	<i>Примеры из БК РФ</i>	<i>Примеры из НК РФ</i>
Материальные		
Процессуальные		
Регулятивные		
Охранительные		
Обязывающие		
Запрещающие		
Уполномочивающие		

Задание 2. Предприниматель, работающий без образования юридического лица, не внес взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации. При открытии счета в банке не информировал об этом налоговые органы. При подаче декларации о доходах указал не все источники, подлежащие обложению налогом. После обнаружения этого обстоятельства при повторной подаче декларации вновь скрыл ряд источников доходов и представил фиктивные документы о расходах. Найдите, какие нормы финансового права регулируют указанные обстоятельства в действиях предпринимателя.

Задание 3. С гражданина Сиротина в мае 2005 года налоговым органом был взыскан штраф за сокрытие части налогооблагаемого совокупного дохода. В марте 2006 года из случайного разговора с юристом он узнал, что совокупный доход налоговым инспектором был ему подсчитан без учета имевшихся льгот, а штраф взыскан незаконно. Сиротин обратился в налоговую инспекцию с заявлением о возврате суммы взысканного штрафа, однако ему там заявили, что заявление рассматривать не будут, поскольку срок исковой давности истек.

Разъясните гражданину Сиротину ситуацию.

Раздел 2 Правовые основы финансового контроля. Ответственность в финансовом праве

Тема 2.1. Понятие, цели и задачи финансового контроля. Формы и методы финансового контроля

Тема 2.2. Финансовая ответственность. Финансовое правонарушение

Практическое занятие №3 «Изучение правовых основ финансового контроля и финансово-правовой ответственности».

Цель: закрепление знаний о финансовом контроле и финансово-правовой ответственности, его принципах, задачах, значении, видах финансового контроля и органах его осуществляющих; финансовых правоотношениях и их видах; научиться работать со специальной литературой; анализировать, делать выводы и обосновывать свою точку зрения по финансово-правовым вопросам; самостоятельно применять норму Налогового кодекса РФ в конкретной ситуации.

Норма времени: 2 часа

Обеспечение занятия: рабочая тетрадь, Налоговый кодекс РФ, ФЗ от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»

Задачи:

1. Приобретаемые умения и знания: У1, У2, З1.

2. Приобретаемые общие и профессиональные компетенции: ОК2, ОК3, ОК4, ОК5, ОК9, ПК 1.1

Ход работы:

Задание 1. Определите, в компетенцию каких органов входят следующие полномочия по осуществлению финансового контроля:

<i>Виды финансового контроля</i>	<i>Уполномоченный орган</i>
проводить документальные ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности организаций по заданиям правоохранительных органов	Налоговый орган
проводить оценку обоснованности доходных статей и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов	Парламент, Счетная Палата РФ, Правительство РФ, Федеральное казначейство, правоохранительные органы
осуществлять предварительный и текущий контроль	Специализированные инспекции, финансовые службы, органы местной администрации
осуществлять контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах	Налоговые органы
приостанавливать операции по счетам лиц в банках и налагать арест на имущество лиц	ЦБ РФ, аудиторские фирмы, правоохранительные органы
осуществлять меры по предотвращению, выявлению, пресечению коррупции в налоговых органах	правоохранительные органы - ФСЭНП
организовывать проведение внутрихозяйственного контроля	Финансовые отделы государственных и муниципальных предприятий

Задание 2. Проверка, осуществленная органом налоговой инспекции, показала, что в организации отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период в размере 101 тыс. рублей. Какому виду ответственности подлежит данная организация и какое взыскание на нее может быть наложено? Какой орган правомочен наложить это взыскание?

Задание 3. Управление Федерального казначейства по N-ской области, осуществляя текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке ОАО «Альфа». В ходе проверки бухгалтерских документов орган, проводящий проверку, обратился с просьбой в банк «Бета» предоставить справки о состоянии счетов данного предприятия. В указанный трехдневный срок документы банком не были предоставлены. Орган, проводящий проверку, принял следующее решение:

- приостановить операций 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 сложившейся ситуации.

Задание 4. Руководитель предприятия пригласил аудиторскую фирму для проверки финансово-хозяйственной деятельности служб и подразделений своей организации. В проекте договора он поручил аудиторам проверить правильность взыскания федеральной налоговой службой налоговых платежей. Кроме этого указал на необходимость провести инвентаризацию складского хозяйства, изучить работу отдела кадров по повышению профессионального мастерства работников. В конечном счете, потребовал определить качество бухгалтерского учета и отчетности, подтвердить законность своих приказов и установить причины и условия нарушения финансовой и трудовой дисциплины на предприятии. Аудиторы не согласились выполнить некоторые распоряжение руководителя.

Укажите, какие из них? Обоснуйте свое решение нормами права. Назовите функции и задачи аудиторской проверки.

Раздел 3. Денежное право

Тема 3.1. Деньги как экономическая категория. Предмет и метод денежного права.

Тема 3.2. Правовое регулирование денежного обращения и валютной деятельности в Российской Федерации.

Практическое занятие №4 «Изучение правовых основ денежного обращения и расчетов».

Цель: закрепление знаний о правовых основах денежного обращения и наличных и безналичных расчетов; формирования понятия о роли денег в экономическом и социальном развитии страны, о полномочиях Банка России в сфере регулирования денежного обращения, об ответственности за нарушения законодательства о денежной системе; научиться работать со специальной литературой; анализировать, делать выводы и обосновывать свою точку зрения по финансово-правовым вопросам.

Норма времени: 2 часа

Обеспечение занятия: рабочая тетрадь, Конституция РФ, КоАП РФ, Гражданский кодекс РФ, Указание Банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства», Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов», ФЗ от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Задачи:

- 1. Приобретаемые умения и знания:** У1, У2, З1, З2.
- 2. Приобретаемые общие и профессиональные компетенции:** ОК2, ОК3, ОК4, ОК5, ОК9, ПК 1.1, ПК 3.2, ПК 3.3.

Ход работы:

Задание 1. Законодательное собрание Свердловской области приняло решение выпустить «в целях нормализации наличных денежных расчетов» собственные денежные знаки, которые «имеют право хождения на территории области наравне с официальной денежной единицей Российской Федерации». Дайте юридическую оценку данной ситуации на основании анализа статей Конституции Российской Федерации.

Задание 2. ЗАО «Роза» имеет ежедневный кассовый лимит в сумме 300 тыс. руб. 5 февраля предприятие получило 1 млн. руб. в банке на выплату заработной платы. Многие работники предприятия находились в эти дни в командировках, а потому не могли получить заработную плату сразу. В связи с этим ЗАО решило осуществлять выплату заработной платы вплоть до 9 февраля включительно и хранить деньги в кассе предприятия. К окончанию рабочего дня 7 февраля сумма неполученной заработной платы в кассе предприятия составила 500 тыс. руб., а 8 февраля - 400 тыс. руб., на 9 февраля – 200 тыс. руб. В конце рабочего дня 9 февраля предприятие сдало в банк оставшиеся 200 тыс. руб. неполученной заработной платы. Правильно ли поступило ЗАО «Роза»? Как должен банк реагировать на действия ЗАО?

Задание 3. По договору купли-продажи канцелярских товаров фирма «Альфа» 19 апреля 2014 г. осуществило платеж наличными деньгами на сумму 50 тыс. рублей фирме «Планета». 20 апреля 2014 г. фирма «Альфа» произвело доплату фирме «Планета» по этому же договору наличными деньгами на сумму 60 тыс. рублей. Рассмотрите предложенную ситуацию и ответьте на следующие вопросы:

- 1) допустимо ли осуществление таких платежей в соответствии с законодательством Российской Федерации (Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У "Об осуществлении наличных расчетов")?
- 2) установлена ли административная ответственность за осуществление между резидентами расчетов наличными деньгами?
- 3) могут ли быть установлены ограничения на осуществление расчетов наличными деньгами между юридическими лицами с учетом п.2 ст. 861 ГК РФ (часть 2, гл.46)?

Задание 4. Банк России объявил о введении новых видов денежных купюр. Кировское отделение ЦБ РФ (Банка России) объявило о том, что купюры старого образца будут обмениваться в течение недели только жителям, прописанным в городе, и только на строго определенную сумму. Таким образом, многие граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, не смогли обменять полностью свои денежные средства. Дайте правовую оценку действиям Кировского отделения ЦБ РФ (Банка России).

Раздел 4. Бюджетное право

Тема 4.1. Экономические основы бюджетного права. Предмет бюджетного права

Тема 4.2. Бюджетное устройство Российской Федерации. Бюджетный процесс.

Тема 4.3. Бюджетный контроль и учет. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства

Практическое занятие №5 «Решение задач и практических ситуаций, связанных с содержанием элементов бюджетного устройства»

Цель: закрепление понятий «бюджет», «элементы бюджетного устройства», «особенности бюджетного устройства»; формирование умения характеризовать особенности бюджетной политики и элементы бюджетного устройства, анализировать принципы бюджетной системы, осуществлять обзор стадий бюджетного процесса; научиться анализировать и применять нормативно-правовые акты, регулирующие бюджетные правоотношения.

Норма времени: 2 часа

Обеспечение занятия: рабочая тетрадь, Бюджетный кодекс РФ, Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях»; ФЗ от 19.05.1995 № 81 «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей».

Задачи:

1. **Приобретаемые умения и знания:** У1, У2, З2.
2. **Приобретаемые общие и профессиональные компетенции:** ОК2, ОК4, ОК9, ПК1.1, ПК 3.2

Ход работы:

Задание 1. Законодательное Собрание г. Санкт-Петербурга приняло Закон города «О резервном фонде бюджета г. Санкт-Петербурга» в котором установило, что направления расходования 2/3 средств резервного фонда определяются Законодательным Собранием во втором чтении проекта бюджета. Объем расходов определялся каждым депутатом путем деления 2/3 средств резервного фонда на число депутатов Собрания. Не противоречит ли это решение бюджетному законодательству?

Задание 2. Муниципальное образование Архангельской области обратилось в суд с заявлением о признании незаконной статьи 14 Закона Архангельской области «Об областном бюджете на третий квартал 2016 года» в части передачи в бюджеты городов и районов расходов областного бюджета по компенсационным выплатам на детей. Каким должно быть решение суда? Каков правильный порядок выплаты пособия, предусмотренный федеральным законом?

Задание 3. В Курской области утверждена программа «Духовно-нравственное образование детей и молодежи». Программа рассчитана на пять лет и финансируется из областного бюджета. В рамках программы предполагается создание организационных условий повсеместного распространения в учебных заведениях области предмета «Религиоведение». Допускается ли ведение в учебных заведениях предметов религиозной направленности? Бухгалтерия акционерного общества при начислении страховых платежей в Пенсионный фонд Российской Федерации не включила в облагаемый фонд оплаты труда:

- денежные премии и подарки, выдаваемые в качестве поощрений;
- суммы материальной помощи, выданные своим работникам;
- суммы по возмещению ущерба работникам, пострадавшим в результате технологической аварии на производстве;
- доходы по акциям работников-акционеров;
- выплаты по гражданско-правовым договорам за работы и услуги.

Определите правомерность действий бухгалтерии акционерного общества. Каким образом должны определяться суммы выплат работникам, на которые начисляются страховые взносы в данный фонд?

Задание 4. В бюджете города на 2014 год Департаменту образования было выделено 2 миллиона рублей на ремонт школ города к началу учебного года. Однако в течение года администрация города приняла решение, что 1 миллион рублей из этих средств должен быть израсходован на ремонт больниц в городе в связи с недостаточностью средств, выделенных на эти цели. Соответствует ли это решение принципам бюджетной системы РФ? Если нет, то какой принцип нарушен?

Раздел 5. Налоговое право

Тема 5.1. Экономические основы налогового права. Налоговое законодательство

Тема 5.2. Налоговая система. Налоговый учет и контроль.

Практическое занятие №6 «Решение задач и практических ситуаций, связанных с содержанием норм налогового права, ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах».

Цель: закрепление понятий «налог», «налоговый платеж», «налоговые обязательства»; формирование умения определять предмет налогового права, классифицировать налоговые отношения, осуществлять правовой обзор вопросов ответственности за нарушения законодательства о налогах и сборах; владеть навыками оперирования основными понятиями в области налогового права, навыками анализа законодательства о налогах и сборах.

Норма времени: 2 часа

Обеспечение занятия: рабочая тетрадь, Налоговый кодекс РФ, Закон РФ от 21.03.1991 №943-1 «О налоговых органах Российской Федерации».

Задачи:

- 1. Приобретаемые умения и знания:** У1, У2, З2.
- 2. Приобретаемые общие и профессиональные компетенции:** ОК2, ОК4, ОК5, ОК9, ПК 3.2

Ход работы:

Задание 1. Назовите элементы налоговых правоотношений, перечислите группы этих правоотношений, раскройте функции органов исполнительной власти по регулированию налоговых правоотношений.

Задание 2. Есть ли, по Вашему мнению, разница между понятиями субъекты налоговых отношений и участники налоговых отношений? Дайте ответ, опираясь на статьи части первой Налогового кодекса РФ.

Задание 3. В 2005г. у АО Прогресс образовалась переплата по налогу на прибыль. Несмотря на устные запросы, налоговая инспекция отказалась вернуть из бюджета излишне перечисленные суммы налога, хотя факт переплаты ею подтвержден. Правомерен ли такой отказ? Каковы варианты разрешения сложившейся ситуации?

Задание 4. Инспектор налоговой инспекции г. Краснодара дал гражданину Васину официальную письменную консультацию по уплате подоходного налога. В соответствии с консультацией Васин заполнил налоговую декларацию и уплатил налог. Впоследствии проверкой было установлено, что декларация заполнена неправильно и налог занижен. Налоговая инспекция потребовала оплатить штраф и пеню, несмотря на то, что все было сделано в соответствии с консультацией. Кто должен в этом случае нести ответственность? Правомочно ли обращение гр. Васина в суд по этому поводу?

Раздел 6. Инвестиционное право

Тема 6.1. Общие положения об инвестиционном праве.

Тема 6.2. Правовое регулирование инвестиционных отношений в системе финансового права

Тема 6.3. Правовое регулирование рынка ценных бумаг. Надзор за рынком ценных бумаг

Практическое занятие №7 «Анализ надзорной деятельности за рынком ценных бумаг».

Цель: закрепление знаний о сущности экономических основ инвестиционного права, об основных понятиях в области инвестиционного права и правовом статусе субъектов инвестиционной деятельности; формирование умения определять предмет инвестиционного права, квалифицировать публичные инвестиционные отношения, характеризовать виды инвестиций; владеть навыками оперирования основными понятиями в области инвестиционного права, навыками анализа основных нормативных правовых актов, регулирующих инвестиционную деятельность.

Норма времени: 2 часа

Обеспечение занятия: рабочая тетрадь, Налоговый кодекс РФ.

Задачи:

- 1. Приобретаемые умения и знания:** У1, У2, З1, З2, З4
- 2. Приобретаемые общие и профессиональные компетенции:** ОК2, ОК9, ПК 1.1

Ход работы:

Задание 1. Определите, верны (В) или неверны (Н) следующие утверждения:

- 1) с юридической точки зрения ценная бумага — это одновременно и документ, и вещь;
- 2) публичное АО не вправе размещать привилегированные акции, номинальная стоимость которых ниже номинальной стоимости обыкновенных акций;
- 3) на российском рынке рейтинговых услуг преобладают национальные рейтинговые агентства;
- 4) векселя должны выписываться на специальной вексельной бумаге (бланке векселя);
- 5) в России преобладают производные инструменты, базисом которых являются «голубые фишки»;
- 6) в мире наблюдается тенденция смены подходов в отношении организационной структуры инвестиционного банка: от клиентского к продуктовому;
- 7) государственной регистрации выпуска ценных бумаг подвергаются все эмиссионные ценные бумаги;
- 8) паевой инвестиционный фонд не является юридическим лицом, а значит, и не является налогоплательщиком.

Задание 2. Гражданин приобретает 10 привилегированных акций банка номинальной стоимостью 900 руб. каждая, по цене 1000 руб. за штуку. В каком размере он должен оплатить налог на операции с ценными бумагами?

Задание 3. Компания Б. выкупила у компании А. вексель, выданный компанией С. Последняя обещала уплатить по векселю 5 млн. руб. 1 июня 2017 г. Компания Б. уплатила компании А. при покупке векселя 700 тыс. руб.

Какова совокупная стоимость налога на операции с ценными бумагами, уплаченная компаниями А. и Б. при совершении сделки (на основании ст. 149 НК РФ)?

Задание 4. Инвестор получил от операций купли-продажи ценных бумаг доход в размере 100 тыс. руб. Подлежит ли обложению налогом на добавленную стоимость полученный доход (на основании ст. 149 НК РФ)?

Раздел 7. Банковское право. Финансово-правовое регулирование страхования

Тема 7.1. Экономические основы банковского права. Предмет и метод банковского права. Банковское законодательство

Тема 7.2. Правовое регулирование требований и ограничений к осуществлению банковской деятельности. Правовой статус Центрального банка РФ.

Практическое занятие №8 «Решение задач и практических ситуаций, связанных с характеристикой кредитной организации как субъекта банковской деятельности».

Цель: закрепление знаний о предмете и методе банковского права, терминологии «кредитная организация», «банк», «небанковская кредитная организация», о требованиях и ограничениях, применяемых к осуществлению банковской деятельности, финансово-правовом регулировании формирования фондов денежных средств кредитной организации; формирование умения анализировать нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность, осуществлять обзор полномочий ЦБ РФ в рамках банковского регулирования и надзора, характеризовать кредитную организацию как субъект банковской деятельности; владеть навыками оперирования основными понятиями в области банковского права.

Норма времени: 2 часа

Обеспечение занятия: рабочая тетрадь, Налоговый кодекс РФ, ФЗ от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», ФЗ от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Задачи:

- 1. Приобретаемые умения и знания:** У1, У2, З1, З4.
- 2. Приобретаемые общие и профессиональные компетенции:** ОК2, ОК4, ОК9, ПК 3.2.

Ход работы:

Задание 1. Банковская кредитная организация имела генеральную лицензию на совершение банковских операций, выданную ЦБ РФ до принятия Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Для вступления в систему страхования вкладов кредитная организация подала ходатайство в ЦБ РФ о включении ее в систему страхования вкладов. По результатам проверки деятельности банка Комитет банковского надзора ЦБ РФ вынес отрицательное заключение о соответствии кредитной организации требованиям к включению в систему страхования вкладов физических лиц. После этого ЦБ РФ вынес кредитной организации предписание о запрете на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и направил ему требование о представлении ходатайства о прекращении права на работу с вкладами с приложением генеральной лицензии для обмена на лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). Кредитная организация оспорила в судебном порядке действия ЦБ РФ по замене генеральной лицензии на лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). Правомерны ли действия ЦБ РФ? Какое решение должен вынести суд? Дайте ответ со ссылками на законодательство.

Задание 2. Налоговой инспекцией в адрес банка направлен запрос о предоставлении выписки по операциям на счетах юридического лица, являвшегося клиентом банка. В запросе было указано, что он направляется в соответствии с п. 2 и 4 ст. 86 НК РФ в связи с проведением в отношении данного юридического лица мероприятий налогового контроля, связанных с истребованием документов (информации) о налогоплательщике, плательщике сборов и налоговом агенте или информации о конкретных сделках. Банк направил инспекции ответ о невозможности исполнения этого запроса в связи с тем, что юридическое лицо, в отношении которого получен запрос, является налогоплательщиком, состоящим на учете в иной налоговой инспекции, а не в той, которая направила запрос. В связи с отказом в предоставлении выписки по операциям на счете данного юридического лица налоговая инспекция вынесла решение о привлечении банка к ответственности, предусмотренной ст. 135.1 НК РФ в виде взыскания штрафа. Банк обжаловал упомянутое решение инспекции в арбитражный суд.

Кто прав в данной ситуации: налоговая инспекция или банк? Какое решение должен вынести суд? Дайте ответ со ссылками на законодательство.

Задание 3. . Банк включил в кредитный договор условие о том, что банк вправе без согласия клиента уступить требования по данному договору третьему лицу, раскрыв необходимую для совершения уступки информацию о кредите, задолженности и клиенте. Клиент банка посчитал, что эти условия договора нарушают его банковскую тайну и обратился с жалобой в Роспотребнадзор. Посчитав, что указанным условием договора ущемлены права потребителя, Роспотребнадзор выдал банку предписание об устранении нарушений законодательства. Банк, не согласившись с предписанием, обратился в суд с требованием о его отмене.

Кто прав в данной ситуации? Какое решение должен вынести суд? Дайте развернутый ответ со ссылками на законодательство.

Тема 7.3. Кредитная организация как субъект банковской деятельности.

Практическое занятие №9 «Анализ законодательства, регулирующего государственный и муниципальный кредит».

Цель: закрепление знаний о правовых основах регулирования государственного и муниципального кредита, основных понятий, используемых в области государственного и муниципального кредита; формирование умения квалифицировать общественные отношения в сфере государственного и муниципального кредита, раскрывать содержание государственного долга, характеризовать государственные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг, осуществлять обзор правового регулирования государственного кредитования, определять инструменты управления государственным долгом; владеть навыками оперирования основными понятиями в области государственного и муниципального кредита, навыками анализа законодательства, регулирующего государственный и муниципальный кредит.

Норма времени: 2 часа

Обеспечение занятия: рабочая тетрадь, Бюджетный кодекс РФ, Постановление Пленума ВАС РФ от 22.06.2006 № 23 «О некоторых вопросах применения арбитражными судами норм Бюджетного кодекса РФ», ФЗ от 29.07.1998 № 136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг».

Задачи:

- 1. Приобретаемые умения и знания:** У1, У2, З1, З2, З3.
- 2. Приобретаемые общие и профессиональные компетенции:** ОК2, ОК4, ОК5, ОК9, ПК 3.2

Ход работы:

Задание 1. АО является собственником облигаций Вологодской области. Эмитентом облигаций является Правительство Вологодской области в лице Комитета финансов Вологодской области. Срок погашения облигаций наступил, но обязательства Правительством Вологодской области были не выполнены. Общество обратилось в Арбитражный суд г. Москвы к Российской Федерации, в лице Правительства РФ, Минфина России, Вологодской области, в лице Правительства Вологодской области, Комитета финансов Вологодской области о взыскании основного долга по облигациям и процентов за пользование чужими денежными средствами. Истец заявил о возложении на Российскую Федерацию, в лице Правительства РФ и Минфина России, субсидиарной ответственности.

Какое решение примет суд?

Задание 2. Администрация Архангельской области обратилась в КС РФ с запросом о проверке конституционности положений п. «е» ч. 2 ст. 20 Устава (Основного Закона) Архангельской области. По мнению заявителя, положение п. «е» ч. 2 ст. 20 Устава об осуществлении областной Думой законодательного регулирования выпуска и условий размещения областных займов, облигаций и лотерей противоречит ст. 10 Конституции РФ, поскольку такого рода полномочия, как носящие исполнительно-распорядительный характер, должны осуществляться администрацией области.

Какое решение примет КС РФ?

Задание 3. Минфин Республики Саха (Якутия) предоставил ОАО «Саханефтегазбыт» па возвратной основе целевой бюджетный кредит на сумму, не превышающую 2 115 827 076 руб. на срок до 25 декабря 2011 г. В установленный срок кредит возвращен не был. Ссылаясь на несвоевременное исполнение ответчиком обязательств по возврату кредита, Министерство обратилось в арбитражный суд с иском о взыскании пени в сумме 50 939 368 руб. 09 коп. Ответчик полагает, что договор о предоставлении бюджетного кредита от 08.05.2007 № 16/07-к заключен и исполнен не при осуществлении им предпринимательской деятельности. Данное обстоятельство, по мнению ответчика, позволяет освободить его от ответственности за несвоевременный возврат бюджетного кредита в силу п. 1 ст. 401 и ст. 404 ГК РФ.

Задание 4. Минфин Республики Карелия предоставил ОАО «Карельская форель» бюджетный кредит.

Допустима ли перемена лиц — организации на другую организацию посредством перевода долга по обязательствам организации по возврату такого кредита и уплате процентов по нему? Обоснуйте ответ.

Тема 7.4. Общие положения о страховании. Право-вые основы обязательного страхования.

Практическое занятие №10 «Решение задач и практических ситуаций, связанных с содержанием НПА РФ, регулирующих виды обязательного страхования».

Цель: закрепление определений и категорий страхового законодательства РФ, знаний форм страхования, вид обязательного страхования, составляющего по совокупности самостоятельный институт страхования особенной части финансового права, основных ФЗ и иных НПА РФ, регулирующих обязательное страхование; формирование умения характеризовать объекты страхования по различным основаниям,

их виды, классифицировать страховые правоотношения, выделять из них те, которые относятся к институту страхования особенной части финансового права, применять законодательные и иные НПА РФ, регулирующие обязательное страхование; владеть навыками практического анализа законодательных и иных НПА РФ, регулирующих виды обязательного страхования, и использования его результатов в профессиональной деятельности.

Норма времени: 2 часа

Обеспечение занятия: рабочая тетрадь, ФЗ от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», ФЗ от 16.07.1999 № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования», ФЗ от 24.07.1998 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний», ФЗ от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», ФЗ от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования», ФЗ от 28.03.1998 № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел, государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы».

Задачи:

- 1. Приобретаемые умения и знания:** У1, У2, З1, З2.
- 2. Приобретаемые общие и профессиональные компетенции:** ОК3, ОК4, ОК5, ОК9, ПК 1.1, ПК 3.2.

Ход работы:

Задание 1. Судья Н., возвращаясь с выездного судебного заседания на автомобиле, в результате дорожно-транспортного происшествия получила телесные повреждения, повлекшие установление III группы инвалидности с 40%-ной утратой профессиональной трудоспособности. В возбуждении уголовного дела в отношении водителя о причинении вреда здоровью человека по неосторожности было отказано за отсутствием состава преступления. Органы предварительного следствия не установили наличие преступного посягательства в отношении Н. со стороны третьего лица. Страховая организация отказала в выплате страхового возмещения, указав при этом, что событие, имевшее место с истицей, страховым признать нельзя. Н. обратилась с иском в суд о взыскании выплат по возмещению вреда, причиненного увечьем здоровью.

Какое решение примет суд? Кикой круг обстоятельств подлежит установлению?

Задание 2. Между организацией и гражданином В. был заключен трудовой договор. Через пять дней с В. произошел несчастный случай на производстве, вследствие которого работник В. получил серьезную травму. По заключению медико-социальной экспертизы В. признан инвалидом III группы с утратой 40% профессиональной трудоспособности.

Так как организация на момент произошедшего еще не была зарегистрирована в Фонде социального страхования РФ в качестве страхователя, специалисты Фонда дали заключение, согласно которому несчастный случай, произошедший с В., не является страховым, так как наступил до даты регистрации организации в качестве страхователя в связи с заключением трудового договора с В. в органах Фонда социального страхования, в связи с чем не влечет возникновения у страховщика обязательств осуществлять обеспечение по социальному страхованию.

Организация обратилась в Арбитражный суд с заявлением о взыскании с Фонда социального страхования РФ расходов, понесенных в результате выплаты работнику обеспечения по страхованию.

Какое решение примет суд? Какие обстоятельства имеют значение для принятия правильного решения? Обоснуйте ответ.

Задание 3. Государственное учреждение — Ярославское региональное отделение Фонда социального страхования РФ провел проверку общества «Современные медицинские технологии Клинической больницы им. Н.В. Соловьева» по вопросам организации проведения экспертизы временной нетрудоспособности и соблюдения порядка выдачи документов, удостоверяющих временную нетрудоспособность. В ходе проверки Фонд установил, что общество оформляло листки временной нетрудоспособности с нарушением отдельных положений Порядка выдачи листков нетрудоспособности, утвержденных приказом Минздравсоцразвития России от 29.06.2011 № 624н. По итогам проверки Фонд пришел к выводу, что в результате выплаты пособий по временной нетрудоспособности за счет средств обязательного социального страхования на основании листков нетрудоспособности ему причинен ущерб, и направил обществу претензию, предложив обществу уплатить 29 620 руб. 03 коп. В установленный срок претензия осталась без исполнения, поэтому Фонд обратился в арбитражный суд с иском о взыскании 29 620 руб. 03 коп. ущерба, причиненного в результате выдачи и продления листков нетрудоспособности с нарушением действующей) законодательства.

Какое решение примет суд? Обоснуйте ответ.

Задание 4. 20 июля 2007 г. около 10 ч 50 мин Ахатов, управляя автомобилем марки УАЗ-3151, принадлежащим войсковой части 67651-IV, допустил столкновение с автомобилем Тойота Хайис, которым управлял Ищенко. В результате дорожно-транспортного происшествия Ищенко были причинены телесные повреждения, которые по признаку опасности для жизни квалифицируются как причинение тяжкого вреда здоровью. Согласно вступившему в законную силу приговору Мурманского гарнизонного военного суда Ахатов признай виновным в совершении преступления, предусмотренного п. 1 ст. 264 УК РФ. С места происшествия Ищенко был доставлен в Медицинскую городскую клиническую больницу скорой медицинской помощи, где проходил лечение, что подтверждается выпиской из истории болезни.

В соответствии с Соглашением об установлении тарифов на медицинские услуги в системе обязательного медицинского страхования Мурманской области от 19.12.2006 № 74 стоимость лечения Ищенко составила 75 753 руб. 68 коп. Данная сумма была оплачена медицинскому учреждению в рамках договора от 01.01.2007 № ГМф-12/ОМ/9508/07 за счет средств Фонда, что подтверждается выпиской из платежного поручения от 26.06.2007 № 31217. После оплаты стоимости лечения Ищенко Фонд, ссылаясь на положения ст. 1068 и 1081 ГК РФ, обратился с заявлением в арбитражный суд о взыскании средств, затраченных на лечение Ищенко в сумме 75 753 руб. 68 коп., с войсковой части.

Какое решение примет суд?

Информационное обеспечение обучения

Основная литература

1. Финансовое право : учебник для среднего профессионального образования / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 370 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-06620-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/433560>.

2. Финансовое право. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 300 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08817-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/436990>.

3. Финансовое право : учебник для среднего профессионального образования / М. В. Сенцова [и др.] ; ответственный редактор М. В. Сенцова. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 388 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00852-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/433282>.

Дополнительная литература

1. Мишле, Е.В. Налоговое право. Региональные и местные налоги и сборы : учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. В. Мишле. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 177 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-06338-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/441904>.

2. Карташов А. В. Налоговое право: учебник для СПО / А. В. Карташов, Е. Ю. Грачева; под ред. Е. Ю. Грачевой. - М.: Юрайт, 2018 [Электрон-ный ресурс]. – Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/438A205D-885B-4301-BE6A-7C8CCD7BFF67/nalogovoe-pravo>.

3. Землин, А. И. Финансовое право : учебник для среднего профессионального образования / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская ; под общей редакцией А. И. Землина. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 252 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10455-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/430259>