

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**Методические рекомендации для  
самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

**Б1.В.ДВ.03.01 Правовые основы управления финансами  
хозяйствующих субъектов**

**Направление подготовки:** 38.04.08 «Финансы и кредит»

**Профиль подготовки:** Инвестиционный менеджмент

**Форма обучения:** заочная

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1. Организация самостоятельной работы</b>	<b>3</b>
<b>2. Методические рекомендации по самостоятельному изучению вопросов.....</b>	<b>5</b>
<b>3. Методические рекомендации по подготовке к занятиям.....</b>	<b>36</b>
3.1. Финансово-правовое регулирование инвестиционной деятельности	39
3.2. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности	40
3.3. Налоги и налоговые правоотношения	42
3.4. Правовое регулирование финансового контроля	43

## 1. ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

### 1.1. Организационно-методические данные дисциплины

№ п.п.	Наименование тем	Количество часов по видам самостоятельной работы				
		подгот овка курсов ой работы (проек та)	подгот овка рефера тов	подго товка РГР	изучение отдельных вопросов	подготовка к занятиям
1	2	3	4	5	6	7
1.	Понятие и предмет финансового права	-	-	-	3	-
2.	Субъекты финансовых правоотношений	-	-	-	3	-
3.	Финансово-правовое регулирование инвестиционной деятельности	-	-	-	3	10
4.	Финансово-правовое регулирование банковской деятельности	-	-	-	3	10
5.	Налоги и налоговые правоотношения	-	-	-	6	10
6.	Правовое регулирование финансового контроля	-	-	-	4	10
7.	Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля	-	-	-	8	-
8.	Финансово-правовые основы страхования	-	-	-	10	-
9.	Финансово-правовое регулирование рынка ценных бумаг				10	-
	Итого	90			50	40

## **2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО**

### **САМОСТОЯТЕЛЬНОМУ ИЗУЧЕНИЮ ВОПРОСОВ**

#### **2.1. Рассматриваемые вопросы**

1. Финансовая система РФ.
2. Принципы финансовой деятельности государства.
3. Понятие и виды финансово-правовых норм.
4. Финансовое право в системе российского права.
5. Защита прав субъектов финансового права.
6. Правовой статус иностранного инвестора.
7. Этапы инвестиционной деятельности.
8. Правовые формы реализации инвестиционной деятельности.
9. Правовые основы государственного и муниципального кредита.
10. Понятие и структура банковской системы РФ.
11. Роль Банка России в регулировании денежно-кредитной политики страны.
12. Ответственность за разглашение банковской тайны.
13. Правовые основы банковского надзора в РФ.

#### **2.1.1 Финансовая система РФ.**

Финансовая система России - совокупность финансовых институтов, каждый из которых способствует образованию и использованию соответствующих денежных фондов, и государственных органов и учреждений, осуществляющих в пределах своей компетенции финансовую деятельность. Наличие различных институтов внутри финансовой системы обусловлено тем, что финансы охватывают своим воздействием всю экономику страны и социальную сферу.

Совокупность звеньев в их взаимосвязи, входящих в состав финансов Российской Федерации, образует финансовую систему России, которую составляют следующие институты:

- бюджетная система с входящими в нее государственными и местными бюджетами;
- внебюджетные целевые фонды;
- финансы предприятий, объединений, организаций, учреждений, отраслей народного хозяйства;
- имущественное и личное страхование;
- кредит (государственный и банковский).

Финансы страховых организаций (личное, имущественное, ответственности и т.д.)

Государственные финансы:

- 1) Федеральный бюджет
- 2) Территориальные бюджеты (регионы, муниципалитеты)

Финансы фондов РФ и внебюджетных фондов.

В финансовую систему включаются и негосударственные фонды (федеральные и региональные, например негосударственные пенсионные фонды); фонды банковской системы; фонды страховых организаций; фонды общественных и региональных организаций; фонды иных юридических лиц.

Финансовый институт - это группа однородных экономических отношений, взаимосвязанных по формам и методам аккумуляции или распределения денежных средств.

Единство финансовой системы РФ. Самостоятельность субъектов Федерации не должна выходить за рамки основ федеральной финансовой политики, а также установленных совместно общих принципов налогообложения и сборов. Система налогов, взимаемых в федеральный бюджет, и общие принципы налогообложения и сборов устанавливаются федеральным законом.

Единство финансовой политики - необходимое условие гарантированного Конституцией РФ единства экономического пространства в РФ, свободного перемещения финансовых средств (ст. 75).

### **2.1.2 Принципы финансовой деятельности государства.**

Принципы ФД государства – основные начала, определяющие форму, цели и методы осуществления финансовой деятельности.

Основными из них являются: **федерализм, законность, гласность, плановость.**

**Принцип федерализма** в финансовой деятельности проявляется в установлении Конституцией РФ разграничения компетенции Российской Федерации и субъектов Российской Федерации в области финансов. Так, в ст. 71 Конституции РФ зафиксировано, что в ведении Российской Федерации находятся: финансовое, валютное, кредитное регулирование, денежная эмиссия, федеральные банки, федеральный бюджет, федеральные налоги и сборы; к совместному ведению Российской Федерации и субъектов Российской Федерации отнесено установление общих принципов налогообложения и сборов в Российской Федерации (ст. 72 Конституции РФ).

**Принцип законности** в финансовой деятельности выражается в том, что весь процесс создания, распределения и использования фондов денежных средств детально регламентируется нормами финансового права, соблюдение которых обеспечивается возможностью применения к правонарушителям мер государственного принуждения.

**Принцип гласности** при осуществлении финансовой деятельности проявляется в процедуре доведения до сведения граждан, в том числе и с помощью средств массовой информации, содержания проектов различных финансово-правовых актов, принятых отчетов об их выполнении, результатов проверок и ревизий финансовой деятельности и т.д.

**Принцип плановости** означает, что вся финансовая деятельность государства базируется на основе целой системы финансово-плановых актов, структура которых, порядок составления, утверждения, исполнения закрепляются в соответствующих нормативных актах.

**Равноправие субъектов Федерации** в области финансовой деятельности определяется ст. 5 Конституции РФ. На каждого из субъектов Федерации в равной мере распространяется федеральное финансовое законодательство. Вне пределов ведения Российской Федерации и совместного ведения каждый из субъектов Федерации осуществляет собственное правовое регулирование финансовых отношений и самостоятельную финансовую деятельность, утверждает бюджет, устанавливает налоги и т.д.

**Самостоятельность финансовой деятельности органов местного самоуправления** гарантирована Конституцией РФ (ст. 12, 130—133). Эти органы руководствуются в своей деятельности законодательством РФ и соответствующего субъекта Федерации. Они самостоятельно утверждают и исполняют местный бюджет, образуют и используют внебюджетные целевые фонды, устанавливают местные налоги и сборы в соответствии с федеральным законодательством и законодательством субъекта Федерации.

**Социальная направленность финансовой деятельности в РФ** вытекает из положений Конституции РФ, характеризующей Российскую Федерацию как социальное государство, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека (ст. 7).

### **2.1.3 Понятие и виды финансово-правовых норм**

Финансово-правовые нормы - это исходные первичные элементы, из которых состоит финансовое право как отрасль права. Им свойственны все общие черты правовой нормы, но присущи и особенности, характерные именно для данной отрасли права.

**Главная особенность финансово-правовых норм** состоит в том, что они носят государственно-властный, императивный характер. Государство предписывает правила поведения юридическим лицам, гражданам в области финансовой деятельности. Требования к участникам финансово-правовых отношений выражаются в категорической форме. Участники финансовых отношений, урегулированных нормой финансового права, не вправе изменить предписания нормы и условий ее применения.

**Финансово-правовая норма** состоит из гипотезы, диспозиции и санкции.

**Гипотеза** определяет обстоятельства, при которых могут возникнуть финансовые правоотношения, и указывает на субъектов - участников этих правоотношений.

Основа финансово-правовой нормы — **диспозиция** — содержит предписание о том, как должны поступать участники финансовых отношений, то есть определяет их права и обязанности.

Способом защиты правил, установленных финансово-правовыми нормами, являются их санкции. **Санкции** финансово-правовых норм, как правило, указывают на меры финансового воздействия за нарушение предписаний государства в области финансов. Это пени и штрафы, закрытие бюджетных кредитов, принудительное взыскание невнесенных в срок платежей, применение кредитных санкций банка.

Виды: **Обязывающие финансово-правовые нормы** требуют от участников финансовых отношений (государственных органов, органов местного самоуправления, предприятий, граждан и др.) определенных действий, устанавливают их обязанности в сфере этих отношений. **Запрещающие финансово-правовые нормы** содержат запрет на совершение определенных действий, устанавливают обязанность участников финансовых отношений воздержаться от них. **Уполномочивающие финансово-правовые нормы** определяют права участников финансовых отношений на совершение конкретных самостоятельных действий в предусмотренных рамках. Они предоставляют возможность принятия самостоятельных решений в области финансов, но в строго установленных границах.

В зависимости от содержания нормы финансового права могут быть материальными и процессуальными.

**Материальные финансово-правовые нормы** закрепляют состав финансовой системы, виды и объем денежных обязательств предприятий и граждан перед государством и муниципальными образованиями, источники формирования кредитных ресурсов банков, виды расходов, включаемых в бюджеты и внебюджетные государственные фонды и др.,

**Процессуальные финансово-правовые нормы** определяют порядок применения материальных норм.

#### **2.1.4 Финансовое право в системе российского права.**

В связи с тем, что финансовое право распространяется на одну из областей деятельности государства, оно тесно соприкасается с государственным (конституционным) и административным правом, которое охватывает своим воздействием организацию и деятельность государства в целом.

**Государственное (конституционное)** право закрепляет основы организации и деятельности представительных и исполнительных органов власти.

**Административное право** регулирует общественные отношения в области государственного управления, осуществляемого органами исполнительной власти.

Финансовое право распространяется на оба этих вида государственной деятельности, поскольку финансовая деятельность может осуществляться и теми и другими органами.

Понятие "финансовое право" может употребляться в двух аспектах - как отрасль российского права и как отрасль правоведения.

Финансовое право, являясь отраслью российского права, регулирует общественные отношения, возникающие в процессе осуществления финансовой деятельности, т.е. деятельности, направленной на создание, распределение и использование определенных фондов денежных средств.

Финансовое право как правовая наука изучает нормы, регулирующие общественные отношения, возникающие при осуществлении финансовой деятельности; изучает практику их применения, закономерности развития финансового права как отрасли российского права.

**Первый** заключается в характеристике финансового права как самостоятельной отрасли права. Горбунова пишет: «Мы присоединяемся к мнению, обоснованному В. В. Бесчеверных, а затем А. И. Худяковым и П. Пацуркивским, о том, что финансовое право не выделилось из других отраслей права, а возникло вместе с возникновением государства».

**Второй взгляд** заключается в том, что финансовое право рассматривается как часть административного или конституционного права. Так, Г. Ф. Шершеневич финансовое право как часть административного, поскольку оно совокупность норм, определяющих способы приобретения и расходования государством материальных средств, необходимых для выполнения им своих задач. Профессор Ярославского Демидовского лицея Капустин писал, что юридическая сторона финансов входит в область государственного права.

**Третья точка зрения** заключается в признании комплексного характера финансового права как отрасли, развивающейся на стыке конституционного и административного права. Р.О. Халфина отмечала, что финансовое право развивается на стыке государственного и административного права. Вместе с тем позицию Р. О. Халфиной сложно признать однозначной, поскольку она указывала, что «финансовое право является частью государственного права и административного права, выделившейся в самостоятельную отрасль права в связи со спецификой объекта правового регулирования и его общественного значения». На этой же позиции находятся М. И. Пискотин и М. В. Карасева.

**Четвертый подход** к вопросу о предмете финансового права заключается в характеристике финансового права как «надправового» образования. Так, по мнению Д. В. Винницкого, финансовое право выступает как надотраслевая (комплексная) система, призванная обеспечить эффективное взаимодействие охватываемых им самостоятельных отраслей и некоторых правовых институтов.

### **2.1.5 Защита прав субъектов финансового права.**

Для защиты прав и законных интересов субъектов, участвующих в финансовых правоотношениях, применяется административный и судебный порядок защиты

**Административный порядок** действует, главным образом, в случае применения мер государственного принуждения, связанных с защитой прав в области финансовых отношений, к государственным и муниципальным органам, предприятиям, организациям, учреждениям. В различных финансовых отношениях административный порядок защиты имеет свои особенности, но везде он проявляется в форме властных велений при вынесении решения соответствующими государственными органами.

В главе 2 Конституции РФ о правах и свободах человека и гражданина каждому гарантирована **судебная защита** его прав и свобод (ст. 46). Решения и действия (или бездействие) органов государственной власти, местного самоуправления и должностных лиц могут быть обжалованы в суде.

Если исчерпаны все имеющиеся внутригосударственные средства правовой защиты, каждый гражданин вправе в соответствии с международными договорами РФ обращаться в международные органы по защите прав.

Судебный порядок применяется и при защите финансовых интересов и прав государства во взаимоотношениях с гражданами (взыскание с них налогов, финансовых

санкций, платежей по обязательному государственному страхованию и самообложению сельского населения).

Основными нормативно правовыми актами обеспечивающими защиту прав субъектов финансового права являются:

- Гражданко-процессуальный Кодекс РФ;
- Арбитражно-процессуальный Кодекс РФ;
- ФЗ «О третейских судах РФ»;

### **2.1.6 Правовой статус иностранного инвестора в РФ.**

Нормативное определение закреплено в ст. 2 Федерального закона от 09.07.1999 N 160-ФЗ (ред. от 05.05.2014) "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации"

Правовой режим деятельности иностранных инвесторов и коммерческих организаций с иностранными инвестициями определен в ст. 4 Закона № 160-ФЗ.

Правовой режим деятельности иностранных инвесторов и использования полученной от инвестиций прибыли не может быть менее благоприятным, чем правовой режим деятельности и использования полученной от инвестиций прибыли, предоставленный российским инвесторам, за изъятиями, устанавливаемыми федеральными законами.

Изъятия ограничительного характера для иностранных инвесторов могут быть установлены федеральными законами только в той мере, в какой это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства.

Изъятия стимулирующего характера в виде льгот для иностранных инвесторов могут быть установлены в интересах социально-экономического развития РФ. Виды льгот и порядок их предоставления устанавливаются законодательством РФ.

Иностранному инвестору на территории Российской Федерации предоставляется полная и безусловная защита прав и интересов, которая обеспечивается настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также международными договорами Российской Федерации

Законом № 160-ФЗ иностранным инвесторам на территории РФ предоставляются гарантии:

- правовой защиты деятельности (ст. 5);
- использования различных форм осуществления инвестиций (ст. 6);
- перехода прав и обязанностей иностранного инвестора другому лицу (ст. 7);
- компенсации при национализации и реквизииции имущества иностранного инвестора или коммерческой организации с иностранными инвестициями (ст. 8);
- от неблагоприятного изменения для иностранного инвестора и коммерческой организации с иностранными инвестициями законодательства РФ (ст. 9);
- обеспечения надлежащего разрешения спора, возникшего в связи с осуществлением инвестиций и предпринимательской деятельности (ст. 10);
- использования на территории РФ и перевода за пределы РФ доходов, прибыли и других правомерно полученных денежных сумм (ст. 11);
- права иностранного инвестора на беспрепятственный вывоз за пределы РФ имущества и информации в документальной форме или в форме записи на электронных носителях, которые были первоначально ввезены на территорию РФ в качестве иностранной инвестиции (ст. 12);
- права иностранного инвестора на приобретение ценных бумаг (ст. 13);
- участия иностранного инвестора в приватизации (ст. 14);
- предоставления иностранному инвестору права на земельные участки, другие природные ресурсы, здания, сооружения и иное недвижимое имущество (ст. 15).

Иностранный инвестор имеет право осуществлять инвестиции на территории Российской Федерации в любых формах, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

Оценка вложения капитала в уставный (складочный) капитал коммерческой организации с иностранными инвестициями производится в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Оценка вложения капитала осуществляется в валюте Российской Федерации.

### **2.1.7 Этапы инвестиционной деятельности.**

- стадия принятия решения о направлении средств в качестве инвестиций.
- разработка и утверждение инвестиционного проекта.
- заключение договоров во исполнение инвестиционного проекта
- создание объекта инвестиционной деятельности, оформление отношений собственности.
- использование объекта инвестиционной деятельности под контролем инвестора и достижение момента окупаемости инвестиционного проекта.
- дальнейшее использование инвестиционного объекта в целях получения прибыли.

**Подготовительный этап.** На этом этапе субъект принимает решение о вложении средств в качестве инвестиций. При этом, когда речь идет об инвестициях в действующее производство, вопрос об их целесообразности обычно не возникает, так как решаются назревшие проблемы. Если же необходимы организация производства и продвижение на рынок нового товара, то на первый план выходят расчеты окупаемости и эффективности. С этой целью проводятся маркетинговые исследования, изучаются инвестиционные возможности

**Инвестиционный этап** характеризуется тем, что в этот период осуществляется совокупность практических действий по реализации бизнес-плана, т. е. по исполнению инвестиционного проекта. Это могут быть строительство объекта и ввод его в эксплуатацию, пусконаладочные работы, приобретение машин и оборудования, осуществление работ, связанных с их установкой, и др. На практике элементом этого этапа является календарный график выполнения инвестиционной программы со следующими Темами: наименование работ, ответственный исполнитель, срок и начала и окончания работ, порядок приемки выполненных работ (акт, отчеты), отметка о выполнении. Отличающиеся большим разнообразием, действия по реализации инвестиционного проекта облекаются в правовую форму путем заключения различных договоров. Это могут быть договоры, направленные на передачу имущества, выполнение работ или оказание услуг, лицензионные и иные гражданско-правовые договоры. Вместе с тем, заключение и исполнение разного рода договоров на данной стадии инвестиционного процесса преследуют главную юридическую цель - реализацию инвестиционного договора, а деятельность участников должна осуществляться в соответствии с инвестиционным законодательством. Второй этап завершается созданием объекта инвестиционной деятельности

**Эксплуатационный этап.** В течение этого этапа осуществляется организация производства товаров, выполнения работ, оказания услуг, создается система сбыта нового товара и т. п. В это время компенсируются инвестиции и затраты на осуществление инвестиционного проекта, формируется доход от его реализации. Именно с этим периодом связана окупаемость проекта. Зачастую на практике данные об оценке выполнения инвестиционного проекта сводятся в таблицы, составляемые по следующей схеме: наименование объекта инвестиций, срок выполнения (по плану и фактически), инвестиции (по смете и фактически), срок окупаемости затрат (расчетный по программе и ожидаемый), причины отклонения от сроков.

### **2.1.8 Правовые формы реализации инвестиций.**

**Организационные договоры**, направленные на организацию инвестиционного процесса. В соответствии с законодательством договор может быть заключен между широким кругом участников инвестиционного процесса: инвесторами, заказчиками, подрядчиками, пользователями, поставщиками, банками и другими лицами, содействующими реализации инвестиционного проекта. Такой договор создает цепочку взаимосвязей участников, предусматривает сроки реализации инвестиционного проекта, основные обязанности участников. Однако для достижения цели осуществления инвестиционной деятельности, во исполнение организационного договора заключаются конкретные, чаще всего с участием двух сторон, договоры, например между инвестором и заказчиком, между заказчиком и подрядчиком, заказчиком и поставщиками.

**Комплексные договоры**, используемые в качестве правовой формы реализации частных и публичных интересов, сочетающие гражданские и управлеческие права и обязанности. Договоры заключаются между инвесторами и государством, муниципальными образованиями в лице органов государственной власти и органов местного самоуправления.

В эту группу входят такие договоры, как соглашения о разделе продукции, концессионные соглашения, инвестиционные контракты на строительство, реконструкцию объектов.

**Договоры о привлечении инвестиций.** По договору о привлечении инвестиций одно лицо - получатель средств в качестве инвестиций обязуется эффективно использовать привлеченные средства, в том числе для последующих инвестиций, а другое лицо - инвестор обязуется передать имущество, имущественные права, другие права, имеющие денежную оценку, получателю инвестиций, приобретая право контроля за использованием переданных средств.

Инициатором подобного рода договорных отношений выступает лицо, привлекающее инвестиции. По договору взаимодействуют инвестор, передающий средства, и потенциальный инвестор, получающий средства для последующих инвестиций. К договорам о привлечении инвестиций относятся: учредительные договоры, договоры о приобретении дополнительно эмитируемых акций, долей участия в уставном (складочном) капитале существующих организаций.

**Договоры между инвесторами о совместном инвестировании** - это договоры простого товарищества (о совместной деятельности). По таким договорам стороны объединяют свои средства, которые, как правило, становятся объектами их общей долевой собственности. Ведение общих дел поручается участниками одному из них - юридическому лицу. Общее имущество, приобретенное в результате совместного инвестирования и предпринимательской деятельности, включая прибыль, делится между участниками договора пропорционально их вкладам в общее имущество. Договоры, на основе которых предприниматель осуществляет инвестиционное финансирование, приобретая, возводя объекты - основные средства, нематериальные активы. Сюда относятся известные нам договоры:

- поставки имущества, учитываемого у покупателя в качестве основных средств;
- строительного подряда объектов производственного назначения, зданий под офисы;
- финансовой аренды (лизинга) оборудования;
- о приобретении исключительных прав, учитываемых в качестве нематериальных активов.

## **2.1.9 Правовые основы государственного (муниципального) кредита.**

С правой точки зрения **государственный (муниципальный) кредит** — это урегулированные правовыми нормами отношения по аккумуляции государством и муниципальными образованиями временно свободных денежных средств юридических и

физических лиц на принципах добровольности, срочности, возмездности и возвратности в целях покрытия бюджетного дефицита и регулирования денежного обращения.

Основные НПА: Федеральный закон «О рынке ценных бумаг», Федеральный закон «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг». Порядок заключения договора государственного займа получил правовое закрепление в части второй Гражданского кодекса РФ.

Вопросы государственного кредита конкретных субъектов РФ и муниципального кредита регулируются также конституциями и уставами субъектов Федерации, а также уставами конкретных муниципальных образований.

Общие же положения, касающиеся правового регулирования выпуска в обращение региональных и муниципальных займов содержатся в Конституции Российской Федерации (ст. 12, 71, 72, 75, 132) и Федеральном законе «Об общих принципах организации местного самоуправления».

Особое место в системе правовых источников займет Бюджетный кодекс РФ, которым комплексно урегулированы правоотношения по осуществлению государственных и муниципальных заимствований, а также правоотношения в области государственного и муниципального долга.

Внутренний государственный кредит может выступать в следующих формах:

- государственные займы;
- обращение части вкладов населения в государственные займы;
- заимствование средств общегосударственного ссудного фонда;
- казначейские ссуды;
- гарантированные займы.

### **2.1.10 Понятие и структура банковской системы РФ.**

**Банковская система** — это совокупность институтов (Банк России, банки, филиалы и представительства иностранных банков), а также функций, форм и методов, направленных на выполнение финансово-экономических задач государства. В настоящее время банковская система обрела двухуровневое построение.

Основная функция банковской системы — обеспечивать функционирование и развитие экономики путем предоставления банковских кредитов и организации системы расчетов.

В соответствии со ст. 2 Закона о банках банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Банки и другие кредитные организации действуют в определенном секторе рынка – в системе денежно-кредитных и финансовых отношений: Этим определяется предмет их деятельности: деньги, валютные ценности, другие финансовые инструменты.

Закономерности денежно-кредитной системы (эмиссия денег и денежное обращение, аккумуляция денег и их размещение) в значительной мере обусловлены функциями денег. Максимально эффективная реализация этих функций в виде банковских услуг – предмет деятельности кредитных организаций.

Таким образом, Центральный банк РФ занимает верхний уровень в банковской системе, а кредитные организации, являясь однопорядковыми с точки зрения закона, — нижний уровень.

Понятия «банковская система» и «кредитная система» — не синонимы. Понятие «кредитная система» шире понятия «банковская система», которая занимает только часть кредитной системы и включает в себя лишь совокупность банков.

### **2.1.11 Роль Банка России в регулировании денежно-кредитной политики страны.**

**Деятельность ЦБ РФ регулируется Законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»**

Центральный банк реально является частью государственного аппарата управления экономикой. Но при этом законодательство (в том числе российское) предусматривает его независимость от исполнительной власти (председатель ЦБ не подчинен премьер-министру страны) и ответственность только перед властью законодательной и президентом страны.

К числу **основных целей и функций** Банка России в соответствии с Конституцией РФ (ст. 75) и Законом о нем (статьи 3 и 4) относятся:

- защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики, направленной на защиту и обеспечение устойчивости рубля;
- монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация их обращения;
- осуществление валютного регулирования и валютного контроля и др. Банк России осуществляет банковское регулирование и надзор за деятельностью банков и других кредитных организаций, принимает меры по защите интересов вкладчиков; для обеспечения стабильности банковской системы создает страховой фонд за счет обязательных отчислений кредитных организаций.

Его основными задачами являются:

1. контроль за созданием и деятельностью коммерческих банков. Этот контроль призван способствовать поддержанию стабильности банковской системы и удерживать банки от слишком рискованных операций;
2. определение правил денежных операций с национальной и иностранными валютами. Именно ЦБ России определяет в нашей стране правила покупки и продажи иностранной валюты, а также границы ее использования в хозяйственной деятельности;
3. регулирование масштабов выдачи кредитов коммерческими банками;
4. проведение мероприятий, помогающих снижать темп инфляции в стране до приемлемых уровней.

Банк России имеет право:

- предоставлять российским и иностранным кредитным организациям, Правительству РФ кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами;
- совершать широкий круг других банковских операций, обслуживая не только кредитные организации, но и представительные и исполнительные органы государственной власти, органы местного самоуправления, их учреждения и организации, государственные внебюджетные фонды, воинские части, военнослужащих, служащих Банка России, а также иных лиц, в случаях, предусмотренных федеральными законами;
- предъявлять в арбитражный суд иски о ликвидации юридических лиц, осуществляющих без лицензии банковские операции.

#### **2.1.12 Ответственность за разглашение банковской тайны.**

Под банковской тайной фактически понимается особый режим информации, которая становится известной кредитной организации в ходе осуществления банковской деятельности, а также некоторым другим лицам, которые получают такую информацию от/ в кредитной организации в ходе ее проверки или взаимодействия с ней.

За разглашение банковской тайны законодательством РФ предусмотрена **уголовная, административная и гражданско-правовая ответственность**.

**Статья 183 УК РФ** предусматривает четыре состава преступления, первые два из которых формальные (достаточно лишь факта нарушения, вредоносные последствия необязательны), а третий и четвертый – материальные (обязательными элементами являются вредоносные последствия).

Преступления по ст. 183 УК РФ наказываются штрафом до 80000 рублей<sup>76</sup>, в том числе с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на определенный срок, либо лишением свободы. Срок лишения свободы по формальным составам не может превышать соответственно двух и трех лет, а по материальным составам – соответственно пяти и десяти лет.

Разглашение информации, относящейся к банковской тайне, подпадает под **состав административного правонарушения**, предусмотренного ст. 13.14 Кодекса РФ об административных правонарушениях.

Совершение указанного правонарушение физическим лицом влечет наказание в виде административного штрафа (до 1000 рублей).

Нарушение установленного законом порядка сбора, хранения, использования или распространения информации о гражданах – клиентах банка может повлечь для физических и юридических лиц ответственность по ст. 13.11 КоАП РФ. Данная статья направлена на охрану персональных данных о гражданах. Согласно ст. 2 Закона об информации, персональные данные – это сведения о фактах, событиях и обстоятельствах жизни гражданина, позволяющие идентифицировать его личность. Такие данные могут одновременно являться данными о клиенте кредитной организации и входить в состав банковской тайны.

ГК РФ устанавливает, что в случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков.

Банковский закон устанавливает, что ответственность за разглашение банковской тайны несут также и работники кредитных организаций.

В связи с этим, лицо, чьи права нарушены, вправе предъявить иск о возмещении убытков - как к банку, так и непосредственно к его служащему.

### **2.1.13 Правовые основы банковского надзора и контроля законодательно определены следующими законами.**

**Банковский надзор** – вид публично-правовой деятельности, основной целью которой является поддержание стабильности и развитие банковской системы страны и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банковский надзор в Российской Федерации, как уже отмечалось, осуществляется Банк России через действующий на постоянной основе орган – Комитет банковского надзора.

**Объекты банковского надзора** – это та часть банковской системы и банковской деятельности, которая в соответствии с требованиями законов и в установленном им порядке должна контролироваться Банком России.

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Согласно этому Закону Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Содержание надзора со стороны Банка России — постоянный контроль за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства.

Широко используются в банковской сфере **налоговый, таможенный, финансовый, валютный контроль**. Применяются также негосударственные формы контроля, например, внешний и внутренний аудит, внутренний контроль в кредитных организациях. Кроме того, в процессе банковской деятельности Банк России и кредитные организации применяют гражданско-правовой контроль.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». В этом Законе указаны меры Банка России, применяемые им в порядке надзора в случае выявленных нарушений кредитной организации.

Банк России не имеет административных полномочий по управлению коммерческими банками и другими кредитными организациями. Он не имеет права вмешиваться в деятельность коммерческих банков и других кредитных организаций, поскольку они самостоятельны и действуют на основе договорных отношений. Поэтому Федеральный закон не предоставил Банку России полномочия контролировать целесообразность деятельности кредитных организаций. Ему предоставлены права осуществлять надзор, то есть наблюдать за кредитной организацией с точки зрения нормативности принимаемых ею решений. Это означает, что Банк России может проверять соблюдение кредитной организацией законов, финансовых нормативов и нормативных актов Банка России.

**Дистанционное наблюдение** – это наблюдение за деятельностью кредитных организаций на основе представленных ею банковских и, в частности, бухгалтерских документов (балансы, отчеты о прибылях и убытках, платежные документы и т. п.).

Для решения этих задач в системе Банка России созданы подразделения банковского надзора – **Департамент пруденциального надзора**, Департамент лицензирования кредитных организаций и некоторые другие департаменты, а в территориальных учреждениях – управления (отделы) регулирования банковской деятельности.

**Контактный надзор** – это проверки деятельности кредитных организаций с выходом на места их расположения и изучением всех запрашиваемых группой инспекторов банковских документов.

Для этих целей в структуре Банка России создаются специальные подразделения – **Департамент инспектирования кредитных организаций** и соответствующие структуры в его территориальных учреждениях (управления, отделы).

## **2.2. Рассматриваемые вопросы**

1. Принципы российского налогового права. Специальные налоговые режимы
2. Специальные налоговые режимы.
3. Обстоятельства, смягчающие и отягчающие ответственность за совершение налогового правонарушения.
4. Правовые основы деятельности Счетной палаты РФ.
5. Методы финансового контроля.
6. Валютные ограничения в РФ.
7. Источники валютного регулирования.
8. Органы и агенты валютного регулирования.
9. Страхование как институт финансовой системы: понятие, функции, виды.
10. Полномочия органов государственной власти по регулированию и надзору за страховой деятельностью.
11. Понятие государственного обязательного страхования.
12. Виды и объекты страхования. Обязательное страхование вкладов физических лиц.
13. Правовые основы обязательного социального страхования.
14. Понятие рынка ценных бумаг.
15. Объекты и субъекты рынка ценных бумаг.
16. Правовое регулирование эмиссии и обращения ценных бумаг.
17. Ответственность за нарушение законодательства о ценных бумагах.

### **2.2.1 Принципы российского налогового права.**

**Принцип регулирования налоговых отношений законом.** Принцип регулирования налоговых отношений законом означает, что правовые акты представительных органов власти (в частности, федеральные и региональные законы о налогах и сборах) рассматриваются как основные инструменты регулирования налоговых отношений.

**Принцип равенства и всеобщности налогообложения.** Принцип равенства и всеобщности налогообложения закреплен в тексте ст. 3 НК РФ. При установлении налогов учитывается фактическая способность налогоплательщика к уплате налога. Налоги и сборы не могут иметь дискриминационный характер и различно применяться исходя из социальных, расовых, национальных, религиозных и иных подобных критериев. Не допускается устанавливать дифференцированные ставки налогов и сборов, налоговые льготы в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала.

**Принцип определенности налогообложения.** Пункт 6 ст. 3 НК РФ устанавливает, что акты законодательства о налогах и сборах должны быть сформулированы таким образом, чтобы каждый точно знал, какие налоги (сборы), когда и в каком порядке он должен платить. Нарушение принципа определенности налогообложения и требований к ясности налогового закона являются основаниями для проверки конституционности положений нормативного акта.

**Принцип минимально необходимого ограничения прав частных субъектов налогового права.** Принцип минимально необходимого ограничения прав частных субъектов налогового права - это принцип, сущность которого вытекает из закрепленного в п. 3 ст. 55 Конституции РФ положения о том, что права и свободы человека и гражданина могут быть ограничены федеральным законом только в той мере, в какой это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства.

**Принцип экономической обоснованности** (соразмерности) ограничения экономических интересов.

Согласно п. 3 ст. 3 НК РФ налоги и сборы должны иметь экономическое основание и не могут быть произвольными

**Принцип налогового федерализма.** Значение принципа федерализма в российском налоговом праве непосредственно связано с государственным устройством, с необходимостью обеспечения баланса общегосударственных интересов и интересов субъектов РФ в сфере налогообложения.

Специальные налоговые режимы представляют собой особый, установленный Налоговым кодексом порядок определения элементов налогов, а также освобождение от уплаты налогов и сборов при определенных условиях. Эти налоговые режимы направлены на создание более благоприятных экономических и финансовых условий деятельности организаций, индивидуальных предпринимателей, относящихся к сфере малого предпринимательства, сельскохозяйственных товаропроизводителей и участников выполнения соглашений о разделе продукции.

К специальным налоговым режимам в системе налогов РФ относятся четыре системы налогообложения:

система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единий сельскохозяйственный налог) — глава 26 НК РФ;

упрощенная система налогообложения — глава 26 НК РФ;

система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности — глава 26 НК РФ;

система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции — глава 26 НК РФ.

## **2.2.2 Специальные налоговые режимы.**

Налоги с физических лиц

1. Под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Согласно действующему законодательству граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства, проживающие и получающие доходы в России или являющиеся собственниками объектов обложения, вносят в бюджет:

- 1) подоходный налог с физических лиц;
- 2) налоги на имущество с физических лиц;
- 3) земельный налог;
- 4) государственную пошлину, налоги и сборы, установленные органами местного самоуправления либо

органами власти субъектов Федерации.

5) Налог на наследование или дарение

Налог на доходы физических лиц – это прямой налог, который обращен непосредственно к доходам граждан-налогоплательщиков.

**Налогоплательщиками налога на доходы физических лиц** признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Согласно ст. 226 НК РФ налоговыми агентами являются:

- российские организации;
- индивидуальные предприниматели;
- постоянные представительства иностранных организаций в Российской Федерации, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы.

Налоговые агенты обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить в бюджет сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате.

**Объектом** налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками:

- от источников в Российской Федерации и (или) от источников за пределами Российской Федерации – для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации;
- от источников в Российской Федерации – для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

**Плательщиками налогов на имущество физических лиц** признаются физические лица, имеющие на территории России в собственности:

- 1) приватизированные квартиры, домовладения, дачи, гаражи, нежилые производственные, торговые и бытовые помещения, – с момента регистрации прав собственности в учреждениях юстиции по регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- 2) квартиры в домах жилищных, жилищно-строительных кооперативов, дачи в дачно-строительных кооперативах, садовые домики в садоводческих товариществах, гаражи и гаражные боксы в гаражно-строительных кооперативах, – с момента выплаты паевого взноса.

Объектами налогообложения по налогу на имущество физических лиц признаются следующие виды имущества (находящиеся на праве собственности):

- 1) жилые дома;
- 2) квартиры;

- 3) дачи;
- 4) гаражи;
- 5) иные строения, помещения и сооружения.

**Земельный налог** устанавливается НК РФ (гл. 31 НК РФ) и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований, вводится в действие и прекращает действовать в соответствии НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований и обязателен к уплате на территориях этих муниципальных образований.

Налогоплательщиками налога признаются организации и физические лица, обладающие земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения.

**Объектом** налогообложения признаются земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования (городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга), на территории которого введен налог.

**Налоговая база** определяется как кадастровая стоимость земельных участков, признаваемых объектом налогообложения в соответствии со статьей 389 настоящего Кодекса.

**Налог на наследование или дарение.** Плательщиками налога в соответствии с настоящим Законом являются физические лица, которые принимают имущество, переходящее в их собственность в порядке наследования или дарения.

Налоги с юридических лиц.

Виды налогоплательщиков - юридических лиц:

1. налогоплательщики-резиденты;
2. налогоплательщики - иностранные юридические лица:
  - а) иностранные юридические лица, осуществляющие свою деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации.
  - б) иностранные юридические лица, не осуществляющие деятельность через постоянные представительства в РФ.

Особенности налогообложения иностранных организаций установлены в ст. 306-312 НК РФ. **Налоги, взимаемые с юридического лица:**

1. налог на добавленную стоимость;
2. акцизы;
3. налог на прибыль организаций;
4. единый налог на вмененный доход;
5. единый социальный налог;
6. налог на игорный бизнес;
7. единый сельскохозяйственный налог и т. д.

Наряду с общей системой налогообложения к юридическим лицам может применяться и упрощенная система.

Переход к упрощенной системе налогообложения или возврат к общему режиму налогообложения осуществляется организациями добровольно.

**2.2.3 Налоговый кодекс устанавливает возможность учета обстоятельств, смягчающих и отягчающих ответственность за совершение налогового правонарушения.**

Перечень обстоятельств, смягчающих и отягчающих ответственность за совершение налогового правонарушения, закреплен ст. 112 НК.

В соответствии с названной нормой **обстоятельствами, смягчающими ответственность**, признаются:

1) **совершение правонарушения вследствие стечения тяжелых личных или семейных обстоятельств.** Наличие данного обстоятельства влияет на мотивы совершения налогового правонарушения.

2) *совершение правонарушения под влиянием угрозы или принуждения либо в силу материальной, служебной или иной зависимости.* Названные обстоятельства являются неблагоприятными факторами, существенно ограничивающими свободу выбора поведения со стороны правонарушителя.

3) *тяжелое материальное, положение, физического лица, привлекаемого к ответственности за совершение налогового правонарушения.* Данный в ст. 112 НК перечень обстоятельств, смягчающих ответственность за совершение налогового правонарушения, не является исчерпывающим, поскольку п. 3 названной статьи предоставляет суду право считать в качестве смягчающих и иные обстоятельства. Как показывает анализ судебной и арбитражной практики, в качестве других смягчающих обстоятельств суды признают неясность или некорректность налоговых нормативных правовых актов, причинение государству незначительного вреда, тяжелую болезнь налогоплательщика.

Кроме обстоятельств, смягчающих ответственность за совершение налогового правонарушения, ПК закрепляет *обстоятельство, отягчающее налоговую ответственность.*

Согласно п. 2 ст. 112 НК обстоятельством, отягчающим ответственность, признается совершение налогового правонарушения лицом, ранее привлекаемым к ответственности за аналогичное правонарушение, т.е. повторность. Лицо считается привлекавшимся к налоговой ответственности в течение 12 месяцев с момента вступления в силу решения суда или налогового органа о применении санкции за аналогичное нарушение налогового законодательства.

Обстоятельствами, смягчающими ответственность, при рассмотрении дела о привлечении налогоплательщика (плательщика сбора), налогового агента, иных лиц к налоговой ответственности, могут быть признаны судом и другие не предусмотренные ст.112 НК РФ обстоятельства, но приведенные в иных отраслях законодательства в качестве смягчающих ответственность, а также обстоятельства, которые исходя из внутренних убеждений суда могут быть признаны обстоятельствами, смягчающими ответственность.

#### **2.2.4 Правовые основы деятельности Счетной палаты РФ.**

Счетная палата Российской Федерации образована и действует в соответствии со ст. 101-103 Конституции РФ и ФЗ от 5 апреля 2013 г. № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации».

Этим Законом определяется правовой статус Счетной палаты как постоянно действующего органа государственного финансового контроля, образуемого Федеральным Собранием и подотчетного ему, обладающего организационной и функциональной независимостью и являющегося юридическим лицом (ст. 2). Статус, полномочия, функции и обязанности Счетной палаты соответствуют Лимской декларации ИНТОСАИ (Международная организация высших органов государственного финансового контроля).

Согласно Конституции РФ Счетная палата не входит ни в одну из ветвей власти, причисляется к органам государственной власти особой компетенции. Наличие органов особой компетенции определяется реальными потребностями государственно-правовой жизни, необходимостью воздействия на нее с помощью таких институтов, которые не вписываются в рамки законодательной, исполнительной и судебной власти.

Конституция Российской Федерации, закрепляя назначение Счетной палаты, ее место в государственном механизме, определяет ее задачи и иные качественные характеристики как государственного органа (основы ее компетенции, организационную структуру) и устанавливает, что Федеральному Собранию принадлежит главная роль в определении компетенции Счетной палаты.

В назначении и освобождении от должности ее членов участвуют депутаты Государственной Думы и члены Совета Федерации. Каждая из палат назначает и освобождает от должности половину аудиторов Счетной палаты Российской Федерации, Председателя палаты назначает на должность и освобождает от должности Государственная Дума, а заместителя – Совет Федерации на шесть лет большинством голосов от общего числа депутатов и общего числа членов Совета Федерации соответственно. Вышеуказанные назначения осуществляются по представлению Президента РФ. Основу аппарата Счетной палаты составляют инспекции, которые специализируются на определенных функциональных задачах и непосредственно осуществляют контрольные и экспертно-аналитические мероприятия.

В процессе реализации задач, определенных Законом, Счетная палата осуществляет контрольно-ревизионную, экспертно-аналитическую, информационную и иные виды деятельности, обеспечивает единую систему контроля за исполнением федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов, что предполагает проведение целостного и взаимоувязанного комплекса контрольных и экспертно-аналитических мероприятий.

Основным видом деятельности Счетной палаты РФ является именно контрольно-ревизионная деятельность. Контрольные полномочия Счетной палаты распространяются на все государственные органы (в том числе их аппараты) и учреждения в Российской Федерации, на федеральные внебюджетные фонды. Контрольные полномочия Счетной палаты распространяются также на органы местного самоуправления, предприятия, организации, банки, страховые компании и другие финансово-кредитные учреждения, их союзы, ассоциации и иные объединения вне зависимости от видов и форм собственности, если они получают, перечисляют, используют средства из федерального бюджета или используют федеральную собственность либо управляют ею, а также имеют предоставленные федеральным законодательством или федеральными органами государственной власти налоговые, таможенные и иные льготы и преимущества.

#### ***2.2.5 Методы финансового контроля***

Практическая реализация финансового контроля осуществляется с использованием определенных методов. Методы финансового контроля представляют собой совокупность обоснованных и адаптированных конкретно-определенных приемов, средств или способов, применяемых при осуществлении контрольных функций.

Финансовый контроль осуществляется различными методами, которые представляют собой способы, приемы организации контрольных действий. Применение тех или иных методов финансового контроля преследует одну цель — проверку соответствия фактической финансовой деятельности действующему законодательству.

Можно выделить шесть основных методов финансового контроля: наблюдение, обследование, анализ, проверка, ревизия и финансово-экономическая экспертиза.

Четкого перечня методов финансового контроля в законодательстве нет, однако все вышеизложенные методы закреплены в нормативных правовых актах.

*Наблюдение* представляет собой ознакомление с деятельностью объекта контроля без применения сложных комплексных приемов получения и оценки информации.

*Обследование* — один из основных методов предварительного финансового контроля; оно направлено на исследование отдельных сторон финансово-хозяйственной деятельности. Обследование применяется для оперативного выявления фактов, свидетельствующих о соблюдении финансовой дисциплины (или о ее нарушениях), также определения целесообразности более глубокой, всесторонней проверки подконтрольного объекта.

Основная цель обследования — общий анализ финансово-хозяйственной деятельности, выявление ее недостатков. Эта цель достигается путем решения задач: исследования (мониторинга) финансовой документации; выявления финансового

состояния объекта проверки; проверки соблюдения нормативных актов в сфере исполнения бюджетных назначений и правильности их оформления; оценки уровня обоснованности и целевого назначения государственных расходов и т. д.

*Анализ* представляет собой специальный метод контроля достоверности финансовой документации с использованием аналитических приемов математики. Как правило, объектом финансового анализа являются бухгалтерские счета и балансы, а главной задачей — выявление полноты и своевременности отражения в учете и отчетности налогооблагаемой базы. Данный метод финансового контроля осуществляется финансовыми органами, ведущими расчеты хозяйствующих субъектов по платежам в бюджет и во внебюджетные фонды (налоговыми органами, внебюджетными фондами и т. д.). В результате анализа финансовой деятельности контролируемого объекта производится доначисление налогов или уточнение налогооблагаемой базы, что значительно влияет на рост доходов государственных или муниципальных бюджетов.

*Проверка* представляет собой один из основных методов финансового контроля и предусматривает исследование определенного круга вопросов с целью выявления нарушений финансового законодательства. В ходе осуществления проверки контролирующие органы анализируют финансовую деятельность объекта, привлекая максимальное количество документальных источников информации. Объектом проверки может быть любая финансовая операция, совершенная территориальными, коллективными или индивидуальными субъектами финансовых правоотношений. Субъектами, имеющими право на проведение проверок, являются практически все органы и агенты финансового контроля.

В зависимости от различных оснований проверки подразделяются на комплексные, тематические, документальные, камеральные, выездные, встречные и др.

Формой завершения проверки служит акт о выявленных нарушениях (акт проверки) или (в случае отсутствия нарушений) письменное заключение проверяющего. В акте проверки отражаются все основные выявленные нарушения и недостатки в целях последующего рассмотрения дела компетентным органом (должностным лицом).

*Ревизия* — это комплексная проверка, направленная на изучение финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций, учреждений, граждан-предпринимателей и др.

Характерными чертами ревизии являются максимальный охват экономических и юридических сторон деятельности, участие в ее производстве экспертов и специалистов, сочетание различных приемов финансового контроля. Ревизия осуществляется с целью выявления законности, достоверности и целесообразности финансовых операций, что достигается в ходе контроля за следующими сферами финансово-хозяйственной деятельности: соблюдением финансовой дисциплины; рациональным использованием государственных денежных средств; сохранностью материальных и денежных ресурсов; правильностью ведения бухгалтерского учета и составления отчетности и др.

Проведение ревизии требует оперативности, высокой квалификации сотрудников проверяющего органа, четкого механизма их взаимодействия, поэтому комплексные проверки осуществляются, как правило, специальными органами финансового контроля — Счетной палатой РФ, Министерством финансов РФ, Центральным банком РФ и др.

Ревизии можно подразделить на документальные и фактические; плановые и внеплановые; фронтальные (сплошные) и выборочные; единичные и встречные; комплексные и тематические.

*Финансово-экономическая экспертиза* — проведение специалистами исследования действительных объемов и направлений движения финансовых средств в целях выявления целесообразности, рациональности и эффективности проведенных финансовых операций и финансовой деятельности и контролируемого субъекта за проверяемый период. Этот метод финансового контроля является наиболее сложным, трудоемким, но важным и необходимым как для контролирующего органа, так и для подконтрольного субъекта. В

ходе проведения экономической экспертизы финансовой деятельности какого-либо субъекта анализу подвергаются планы-прогнозы развития территорий, бизнес-планы предприятий, периодическая и годовая отчетность, на основании которых исследуются главные экономические показатели финансовой деятельности проверяемых субъектов.

## **2.2.6 Валютные ограничения в РФ.**

Основным элементом валютного регулирования выступают валютные ограничения, которые комплексно регулируются финансовым и административным законодательством в виде ограничения прав резидентов и нерезидентов при осуществлении ими валютных операций как на территории РФ, так и за ее пределами.

Валютные ограничения – это меры финансово-правового регулирования, препятствующие возникновению, изменению или прекращению валютных правоотношений, объектом которых являются национальная валюта и ценные бумаги, удостоверяющие право на получение национальной валюты, а также валютные ценности, в том числе иностранная валюта.

В мировой практике валютные ограничения используются с целью уравновешивания платежных балансов, поддержания курса национальных валют и концентрации валютных ресурсов в руках государства.

В России введение валютных ограничений обусловлено необходимостью защиты экономической безопасности государства.

Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон о валютном регулировании) определяет три цели введения валютных ограничений: предотвращение существенного сокращения золотовалютных резервов, резких колебаний курсов валюты РФ, а также поддержание устойчивости платежного баланса РФ (ст. 6). Названные цели корреспондируют принципам валютного регулирования и валютного контроля.

Установленные российским законодательством валютные ограничения носят недискриминационный характер и отменяются органами валютного регулирования по мере устранения обстоятельств, вызвавших их установление.

Валютные ограничения могут реализовываться прямыми или косвенными мерами. Мерами финансово-правового регулирования, оказывающими прямое влияние на валютные правоотношения, являются запреты. Косвенными мерами выступают лицензирование, введение института уполномоченных банков, лимитирование ввоза и вывоза наличной иностранной валюты и т.д.

Поскольку валютное регулирование осуществляется принудительно-властными способами, то инструментами валютных ограничений выступает законодательное или административное запрещение или лимитирование объемов иностранной валюты в собственности у резидентов и использование собственности в любой форме для получения доходов за границей.

В российском законодательстве валютные ограничения не имеют законченного перечня и по своей юридической природе являются административно-финансовыми запретами.

Закон о валютном регулировании выделяет четыре группы валютных операций, правовой режим которых включает различные типы сочетаний запретов, дозволений, позитивных обязываний. Это валютные операции между резидентами и нерезидентами; валютные операции между резидентами; валютные операции между нерезидентами; ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюта РФ и внутренних ценных бумаг.

Среди валютных ограничений, предусмотренных Законом о валютном регулировании, выделяются следующие основные меры: прямой запрет на осуществление валютных операций (ст. 9 и 14); проведение купли-продажи иностранной валюты и чеков только через уполномоченные банки (ст. 11); ограничения относительно открытия и

ведения счетов резидентов в иностранных банках (ст. 12); ограничение для нерезидентов относительно открытия счетов в банках на территории РФ (ст. 13); требование о репатриации валютной выручки (ст. 19); ограничения по валюте расчетов при проведении операций с ценными бумагами; количественные валютные ограничения (ст. 14 и 15); лицензирование валютных операций коммерческих банков; отдельные меры валютного контроля (ст. 23).

Согласно ст. 9 Закона о валютном регулировании валютные операции между резидентами запрещены. Однако в ч. 1 ст. 9 устанавливается достаточно широкий круг исключений из общего запрета.

Следующее валютное ограничение заключается в том, что купля-продажа иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в Российской Федерации производится только через уполномоченные банки. Аналогичным ограничением является содержащееся в ст. 11 Закона о валютном регулировании требование, установленное Банком России для кредитных организаций, к оформлению документов при купле-продаже наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

Иностранная валюта может быть продана резидентом по поручению последнего только через обслуживающий уполномоченный банк: а) на межбанковских валютных биржах; б) на внебиржевом валютном рынке; в) Банку России; г) непосредственно обслуживающему резидента уполномоченному банку.

Следующей мерой валютного ограничения, установленной ст. 12 Закона о валютном регулировании, выступают некоторые запреты относительно открытия и ведения счетов резидентов в банках, расположенных за пределами территории РФ.

Правовой режим открытия банковского счета за пределами территории РФ зависит в первую очередь от государства, в котором этот счет открывается. В банках, расположенных на территории государств, являющихся членами ОЭСР или ФАТФ, банковские счета (вклады) открываются без ограничений.

Кроме отмеченных валютных ограничений, в качестве таковых также могут выступать: а) ограничение права совершать сделки по купле иностранной валюты от своего имени и за свой счет; б) ограничение права совершать сделки по продаже иностранной валюты от своего имени и за свой счет; в) ограничение права совершать сделки по купле иностранной валюты по поручению своих клиентов (включая кредитные организации); г) ограничение права совершать сделки по продаже иностранной валюты по поручению своих клиентов (включая кредитные организации).

## **2.2.7 Источники валютного регулирования.**

Реализация валютной политики любого государства опосредуется валютным законодательством – совокупностью нормативных правовых актов, регулирующих порядок совершения валютных сделок и валютных операций резидентами и нерезидентами на территории страны и резидентами за ее пределами, межгосударственных двух и многосторонних валютных и инвестиционных соглашений.

Актами валютного законодательства могут служить лишь те акты государственных органов, которые являются нормативными и правовыми, т.е. представляют собой письменный официальный документ, принятый (изданный) в определенной форме правотворческим органом в пределах его компетенции и направленный на установление, изменение или отмену правовых норм, которые определяются как общеобязательные государственные предписания постоянного или временного характера, рассчитанные на многократное применение.

В настоящее время все акты валютного законодательства могут быть классифицированы по юридической силе следующим образом:

## *1. Конституция Российской Федерации, Конституция и Уставы субъектов Российской Федерации.*

Конституция Российской Федерации от 12.12.93 содержит лишь две нормы, касающиеся валютно-правовой сферы. Прежде всего, это положение о том, что валютное регулирование относится к исключительной компетенции Российской Федерации (п. «ж» ст.71). Это означает, что в ведении компетентных федеральных органов находится как установление порядка совершения валютных операций, так и формирование систем валютного регулирования и контроля. Представляется, что данное положение исключает возможность участия субъектов Российской Федерации в процессе осуществления валютного регулирования.

Вторая норма Конституции Российской Федерации, входящая в валютное законодательство, устанавливает обязательность рассмотрения Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации всех законопроектов по вопросам валютного регулирования (п. «в» ст.106 Конституции Российской Федерации).

## *2. Международные договоры и соглашения Российской Федерации.*

Сюда можно отнести три группы актов.

*1) Межгосударственные договоры и соглашения, касающиеся наиболее существенных вопросов валютного регулирования:* Договор стран СНГ от 23.09.93 г. «О создании экономического союза»; Соглашение стран СНГ от 09.09.94 г. «О порядке перевода денежных средств гражданам по социальному значимым неторговым платежам».

*2) Межправительственные соглашения об особенностях осуществления отдельных видов валютных операций в отношениях между договаривающимися странами:* Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Беларусь от 06.01.95 г. «О Таможенном союзе»; Протокол об упрощенном порядке таможенного оформления товаров, не предназначенных для производственной и иной коммерческой деятельности, и валюты, перемещаемых физическими лицами через таможенные границы государств – участников Таможенного союза от 22.01.98 г.; Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Туркменистана от 02.06.93 г. «О неторговых платежах».

*3) Межведомственные соглашения о порядке осуществления отдельных видов операций:* Соглашение между Минфином России и Минфином Эстонской Республики от 13.05.93 г. «О неторговых платежах»; Соглашение между Банком России и Национальным Банком Грузии от 10.01.97 г. «Об организации расчетов».

## *3. Кодексы Российской Федерации.*

В условиях отсутствия специального Валютного кодекса, действующие кодексы содержат лишь отдельные нормы, регулирующие валютные правоотношения преимущественно в части вопросов юридической ответственности за нарушение правил совершения валютных операций. В их числе необходимо назвать:

А) Уголовный Кодекс Российской Федерации от 13.06.96 № 63-ФЗ устанавливает уголовную ответственность: незаконный оборот драгоценных металлов, природных драгоценных камней или жемчуга (ст. 191); за нарушение правил сдачи государству драгоценных металлов и драгоценных камней (ст. 192); Уклонение от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации (ст. 193);

Б) Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации от 30.12.2001 №195-ФЗ

В) Таможенный Кодекс Российской Федерации от 28.05. 2003 № 61-ФЗ

Г) Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.94 №51-ФЗ и (часть вторая) от 26.01.96 №14-ФЗ, который:

- содержит лишь отыскочные нормы, предполагающие использование иностранной валюты при осуществлении гражданско-правовых сделок, равно как и совершение сделок

с валютными ценностями, лишь в случаях и порядке, предусмотренных специальным законодательством (п.2 ст.140, ч.1 ст.141, п.3 ст.317);

- провозглашает равную защиту права собственности на валютные ценности (ч.2 ст.141).

Главным же образом Гражданский Кодекс Российской Федерации определяет общие условия совершения сделок, распространяющиеся и на сделки, осложненные валютным элементом, предусматривая специальный режим их осуществления только при совершении сделок купли-продажи (п.2 ст.454, п.4 ст.498), займа (п.2 ст.807) и хранения (п.1 ст.921, п.1,2 ст.925);

Д) Бюджетный Кодекс Российской Федерации от 31.07.98 №145-ФЗ, который:

- определяет понятие внешнего долга (ст.6);

- устанавливает возможность пополнения государственных запасов драгоценных металлов и драгоценных камней исключительно за счет средств федерального бюджета (ст.84);

- определяет понятия государственных внешних заимствований Российской Федерации и ее субъектов;

- запрещает осуществлять муниципальные заимствования в иностранной валюте;

- определяет в качестве внешних источников финансирования дефицита федерального бюджета кредиты и займы в иностранной валюте;

- регламентирует порядок:

осуществления государственных внешних заимствований;

установления предельных объемов государственного внешнего долга и государственных внешних заимствований;

предоставления государственных валютных гарантит Российской Федерации и государственных кредитов;

- устанавливает пределы парламентского контроля за осуществлением государственных внешних заимствований;

- определяет полномочия Минфина России по ведению Государственной долговой книги Российской Федерации;

Е) Налоговый Кодекс Российской Федерации от 31.07.98 №146-ФЗ.

Ж) Кодекс торгового мореплавания РФ от 30.04.99 №81-ФЗ, который определяет пределы ответственности сторон правоотношений по морской перевозке и порядок взыскания денежных сумм, исходя из расчетной единицы, в качестве которой принята единица специального права заимствования, как она определена Международным валютным фондом (ст.11).

#### *4. Федеральные законы, законы субъектов Российской Федерации.*

В настоящее время в основе системы правового регулирования всех валютных операций лежит специальный базовый (отраслевой) законодательный акт – Закон Российской Федерации от 10.12. 2003 №173-ФЗ г. «О валютном регулировании и валютном контроле». Этот закон в целом носит рамочный характер, поскольку большинство его норм являются отсылочными.

Вторым специальным отраслевым законом в валютной сфере является Федеральный закон от 26.03.98 г. «О драгоценных металлах и драгоценных камнях», непосредственно урегулировавший множество валютных правоотношений в области обращения соответствующих видов валютных ценностей.

Важное значение для регулирования валютных операций имеют отдельные нормы: Федерального закона от 08.12. 2003 №164-ФЗ г. «О государственном регулировании внешнеторговой деятельности»; Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»; Федерального закона от 18 июля 1999 г. № 183-ФЗ «Об экспортном контроле».

#### *5. Указы Президента Российской Федерации.*

В настоящее время указами Президента Российской Федерации урегулированы наиболее важные вопросы, касающиеся валютных операций либо:

- 1) не нашедшие отражения в Законе «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- 2) прямо отнесенные им к компетенции Президента Российской Федерации.

#### *6. Постановления Правительства РФ.*

Правительство РФ на данном этапе не оказывает существенного влияния на развитие валютного законодательства, ограничиваясь нормативным решением отдельных проблем, связанных главным образом с регулированием рынка драгоценных металлов и драгоценных камней.

#### *7. Нормативные правовые акты Банка России, министерств и ведомств РФ.*

Ведущее значение в данной группе, как и во всей системе источников валютного законодательства, имеют инструкции, положения, указания и письма Банка России, подробно регламентирующие все наиболее важные вопросы валютного контроля и валютного обращения на территории Российской Федерации.

#### **2.2.8 Органы и агенты валютного регулирования**

**Органами валютного контроля** в Российской Федерации являются ЦБ РФ, федеральный орган (федеральные органы) исполнительной власти, уполномоченный (уполномоченные) Правительством РФ.

К федеральному органу исполнительной власти, являющемуся органом валютного контроля, в настоящее время относится **Федеральная служба финансово-бюджетного надзора** (создана в июне 2004 г. и подотчетна Минфину России). Она следит за соблюдением резидентами и нерезидентами (за исключением кредитных организаций и валютных бирж) валютного законодательства РФ, требований актов органов валютного регулирования и валютного контроля, а также за соответствием проводимых валютных операций условиям лицензий и разрешений.

Контроль за осуществлением валютных операций кредитными организациями, а также валютными биржами осуществляют ЦБ РФ.

**Агентами валютного контроля** являются уполномоченные банки, подотчетные ЦБ РФ, государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)", а также не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, в том числе держатели реестра (регистраторы), подотчетные федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг, таможенные органы и налоговые органы (Федеральная таможенная служба, созданная в июле 2004 г. на основе Государственного таможенного комитета РФ, и Федеральная налоговая служба, созданная в июле 2004 г. на основе Министерства РФ по налогам и сборам).

Федеральная таможенная служба РФ как агент валютного контроля осуществляет валютный контроль за перемещением лицами через таможенную границу валюты Российской Федерации, ценных бумаг в валюте Российской Федерации, валютных ценностей, а также за валютными операциями, связанными с перемещением через указанную границу товаров и транспортных средств.

Правительство РФ обеспечивает координацию деятельности в области валютного контроля федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля, а также их взаимодействие с ЦБ РФ.

Правительство РФ обеспечивает взаимодействие не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников рынка ценных бумаг, таможенных и налоговых органов как агентов валютного контроля с ЦБ РФ.

ЦБ РФ осуществляет взаимодействие с другими органами валютного контроля и обеспечивает взаимодействие с ними, а также с таможенными и налоговыми органами

уполномоченных банков как агентов валютного контроля в соответствии с законодательством РФ.

Уполномоченные банки как агенты валютного контроля передают таможенным и налоговым органам для выполнения ими функций агентов валютного контроля информацию в объеме и порядке, установленных ЦБ РФ.

*Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица в пределах своей компетенции и в соответствии с законодательством РФ имеют право:*

- 1) проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования;
- 2) проводить проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;
- 3) запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов. Обязательный срок для представления документов по запросам органов и агентов валютного контроля не может составлять менее семи рабочих дней со дня подачи запроса.

*Органы валютного контроля и их должностные лица в пределах своей компетенции имеют право:*

- 1) выдавать предписания об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования;
- 2) применять установленные законодательством РФ меры ответственности за нарушение актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования.

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны сохранять в соответствии с законодательством РФ коммерческую, банковскую и служебную тайну, ставшую им известной при осуществлении их полномочий.

Органы и агенты валютного контроля при наличии информации о нарушении актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования лицом, осуществляющим валютные операции, или об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории Российской Федерации, санкции к которому применяются в соответствии с законодательством РФ иным органом валютного контроля, передают органу валютного контроля, имеющему право применять санкции к данному лицу, необходимую для применения санкций информацию.

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица несут ответственность, предусмотренную законодательством РФ, за неисполнение функций, установленных валютным законодательством, а также за нарушение ими прав резидентов и нерезидентов.

## **2.2.9 Страхование как институт финансовой системы: понятие, функции, виды.**

Понятие «страхование» содержится в законе РФ от 27.11.1992 «Об организации страхового дела в РФ», в соответствии с которым *Страхование* представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных доходов, формируемых из уплаченных ими страховых взносов (страховых премий).

Страхование является самостоятельным институтом финансовой системы государства и может быть характеризована как экономическая и правовая категория.

Как экономическая категория *страхование* представляет собой систему экономических отношений по поводу образования централизованных и децентрализованных денежных и материальных фондов, необходимых для покрытия непредвиденных нужд общества и его членов.

*Как правовая категория страхование обусловлено объективной необходимостью правового регулирования страховых отношений, возникающих при создании и использовании страхового фонда.*

Сущность страхования заключается в следующих функциях:

1. Рисковая функция. Сущность страхования составляет механизм передачи риска, точнее, финансовых последствий рисков. В этих целях страховая организация формирует специализированный страховой фонд за счет уплачиваемых страховых взносов (платы за риски). Из средств фонда производится возмещение материальных убытков участников фонда. В обмен на уплаченные страховые взносы страховая организация берет на себя ответственность за принимаемые риски.

2. Предупредительная функция обеспечивает меры по предупреждению страхового случая и минимизации ущерба, вызванного страховыми событиями. Для этого страховщиком производится формирование фонда предупредительных (превентивных) мероприятий, средства которого расходуются на заранее определенные цели, направленные на уменьшение страховых рисков и их негативных последствий. Контрольная функция выполняется в строго целевом формировании и использовании средств страхового фонда.

3. Сберегательная функция реализуется при проведении отдельных видов страхования жизни — накопительного страхования. Страховая организация одновременно предоставляет клиенту страховую защиту и выполняет функцию сберегательного учреждения.

На сегодняшний день существуют различные взгляды на систему классификации видов страхования. Мы рассмотрим существующую в настоящий момент в России классификацию видов страхования на основе действующего законодательства.

#### *Организационно-правовая классификация видов страхования*

Страхование бывает государственным и негосударственным.

Государственное страхование — форма организации страхования, при которой страховщиком выступает государственная организация. В настоящее время государственное страхование осуществляется в условиях частичной монополии государства на отдельные виды страхования.

Негосударственное (акционерное и взаимное) страхование — страховщиками могут выступать негосударственные юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством России.

#### *Классификация по форме осуществления страхования*

Страхование может осуществляться в добровольной и обязательной формах.

Добровольное страхование — страхование на основе договора между страхователем и страховщиком. Правила страхования устанавливаются страховщиком.

Обязательное страхование — страхование в силу закона. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законами России.

#### *Отраслевая классификация страхования*

В соответствии с законом РФ «Об организации страхового дела в РФ» предусмотрена следующая отраслевая классификация страхования:

- Личное страхование.
- Имущественное страхование.

#### *Классификация по объектам страхования*

Объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные:

1. с дождем граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);

2. с причинением вреда жизни, здоровью, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные, в частности, с:

1. владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);
2. обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);
3. осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

## ***2.2. 10.Полномочия органов государственной власти по регулированию и надзору за страховой деятельностью.***

Статья 30 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-И «Об организации страхового дела в РФ» определяет, что государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела (далее - страховой надзор) осуществляется в целях

- соблюдения ими страхового законодательства;
- предупреждения и пресечения нарушений участниками отношений, регулируемых настоящим Законом, страхового законодательства,
- обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства,
- эффективного развития страхового дела.

Страховой надзор осуществляется на принципах

1. законности,
2. гласности и
3. организационного единства.

С 1 сентября 2013 года и по настоящий момент страховой надзор в Российской Федерации осуществляется департаментом страхового рынка при Центральном банке РФ.

Основные функции надзорного органа:

- совершенствование страхового законодательства, правил стандартизации, методик и других документов, регулирующих рынок страховых услуг в РФ;
- надзор за соблюдением требований законодательства участниками страхового рынка;
- расчет тарифных ставок по видам страхования, а также контроль за тарифной политикой страховых организаций;
- координация профобъединений страховщиков;
- контроль субъектов страхового рынка по части предупреждения их банкротства и восстановления платежеспособности.

Полномочия надзора за страховыми компаниями в Российской Федерации

1. Разработка и совершенствование проектов нормативных правовых актов в сфере страховой деятельности.
2. Официальные пояснения, комментарии, разъяснения НПА, касающиеся страхования.
3. Контроль за соблюдением законодательства по страхованию.
4. Применение санкций к участникам рынка страховых услуг, нарушившим требования страхового законодательства.
5. Осуществление методологического руководства министерств, ведомств РФ, органов исполнительной власти в субъектах Федерации в сфере страхования.
6. Проведение единой государственной политики в сфере страхования.
7. Лицензирование и профессиональная аккредитация участников рынка страховых услуг.
8. Представление интересов РФ, касающихся страхования, в международных организациях по страховому надзору.

9. Защита опасных социальных рисков посредством обязательных видов страхования.

10. Контроль за платежеспособностью, инвестиционной деятельностью, тарифной политикой страховых организаций.

### ***2.2.11 Понятие государственного обязательного страхования***

Особой разновидностью обязательного страхования выступает **обязательное государственное страхование**. Обязательное государственное страхование является мерой социальной защиты определенных категорий государственных служащих РФ и предусматривает страхование их жизни, здоровья и имущества. Обязательное государственное страхование осуществляется непосредственно на основании законов и иных правовых актов о таком страховании. Оно отличается от других групп обязательного страхования, обусловленных специальными законами, тем, что оно осуществляется государственными учреждениями за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего государственного бюджета.

В настоящее время установлено обязательное государственное страхование жизни, здоровья и имущества ряда категорий государственных служащих, исполнение которыми своих служебных обязанностей связано с повышенным риском (страхование военнослужащих, работников органов внутренних дел, органов уголовно-исполнительной системы и т.п.).

В целом же обязательное государственное страхование характеризуется следующими признаками:

1) интерес к страхованию определяется заинтересованностью государства в нормальном кадровом обеспечении своего аппарата, что достигается путем предоставления определенных материальных гарантий своим служащим в виде их страхования;

2) страхование осуществляется за счет того или иного государственного денежного фонда;

3) либо в качестве страхователя выступает государство в целом, либо оно обязывает выступить в данном качестве определенные государственные организации;

4) страхование осуществляется в целях защиты третьих лиц (а именно государственных служащих определенных категорий), т.е. для данной страховой конструкции характерно отделение фигуры страхователя от застрахованного лица, одновременно являющегося выгодоприобретателем. В силу этого объектом страхования выступает определенный законом имущественный интерес застрахованного лица. Предметом страхования могут выступать жизнь, здоровье и имущество застрахованного;

5) страховой случай увязывается с выполнением служебных обязанностей государственными служащими.

Таким образом, при обязательном государственном страховании в качестве **застрахованных лиц** выступает особая категория граждан - государственные службы, которые одновременно являются выгодоприобретателями.

В качестве **страхователей** по обязательному государственному страхованию выступают министерства и иные федеральные органы исполнительной власти.

Особенностью обязательного государственного страхования выступает то, что оно может осуществляться не только путем заключения договора страхования, но и непосредственно на основании законов и иных правовых актов о таком страховании (т.е. допускается бездоговорное страхование).

При обязательном государственном страховании используются два вида **страховщиков**, определяемых в зависимости от формы страхования:

1) при осуществлении страхования в **бездоговорной** форме в качестве страховщиков выступают государственные страховые и иные государственные организации, указанные в актах, установивших это страхование. При этом упомянутые "иные государственные

"организации" хотя и выполняют функции страховщиков, но страховыми организациями в полном смысле этого понятия не являются. Следует отметить, что это ставит под сомнение принадлежность данного страхования к собственно страхованию, так как страхование - это всегда такое экономическое отношение, субъектами которого выступают страховщик и страхователь. В качестве страховщика выступает специализированная страховая организация;

2) при осуществлении страхования в **договорной** форме в качестве страховщика выступают обычные страховые организации, в том числе, очевидно, и негосударственные.

Финансирование обязательного государственного страхования осуществляется по следующей схеме. Источником финансирования выступает бюджет, из которого денежные средства выделяются страхователям, а те оплачивают страховщикам их страховые услуги в размере, определенном законами и иными правовыми актами о таком страховании. При этом денежные отношения между бюджетом и страхователями, связанные с выделением государственных денежных средств на цели страхования, являются финансово-правовыми, а отношения между страхователями и страховщиками, связанные с оплатой страховых услуг последних, - гражданско-правовыми.

На основании изложенного можно назвать следующие признаки, выделяющие обязательное государственное страхование из общей системы обязательного страхования:

Таким образом, обязательное государственное страхование - достаточно специфическая категория, и не все в страховании, связанное с государством, его собственностью и его деньгами, может быть отнесено к этой категории.

### **2.2.12 Виды и объекты страхования.**

*Видом страхования* называют страхование конкретных однородных объектов в определённом объёме страховой ответственности по соответствующим тарифным ставкам.

**Классификация видов страхования** дана в ст. 32.9 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ». Среди 23 видов страхования выделим:

- 1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- 2) пенсионное страхование;
- 3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- 4) страхование от несчастных случаев и болезней;
- 5) медицинское страхование;
- 6) страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- 7) страхование средств железнодорожного транспорта;
- 8) страхование средств воздушного транспорта;
- 9) страхование средств водного транспорта;
- 10) страхование грузов;
- 11) сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- 12) страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования. Закон называет и иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

*Объект страхования* — имущественные интересы, не противоречащие закону и которые могут быть застрахованными или подлежащими страхованию.

Именно имущественный интерес указывается в качестве объекта страхования во всех нормативных актах РФ. Например, ГК РФ (Гл.48, ст. 928) перечисляет интересы, страхование которых не допускается (противоправные интересы, убытки от игр, лотерей и

пари, расходы на выкуп заложников). Как имущественные интересы трактует объект страхования и закон «Об организации страхового дела в РФ».

Согласно ст. 4 данного закона объектами страхования могут быть:

1. Объектами страхования жизни могут быть имущественные интересы, связанные с дождением граждан до определенных возрастов или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью (страхование жизни).

2. Объектами страхования от несчастных случаев и болезней могут быть имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней).

3. Объектами медицинского страхования могут быть имущественные интересы, связанные с оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья физического лица или состояния физического лица, требующих организации и оказания таких услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья физического лица угроз и (или) устраняющих их (медицинское страхование).

4. Объектами страхования имущества могут быть имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества (страхование имущества).

Объектами страхования финансовых рисков в имущественном страховании могут быть имущественные интересы страхователя (застрахованного лица), связанные с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов физических лиц, юридических лиц (страхование финансовых рисков).

5. Объектами страхования предпринимательских рисков могут быть имущественные интересы, связанные с риском возникновения убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе с риском неполучения ожидаемых доходов (страхование предпринимательских рисков).

6. Объектами страхования гражданской ответственности могут быть имущественные интересы, связанные с:

1) риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации;

2) риском наступления ответственности за нарушение договора.

**Обязательное страхование вкладов** - это мера, направленная на защиту сбережений, размещаемых физическими лицами во вкладах и на счетах банков. Также благодаря этой системе каждый вкладчик получает гарантию возврата денежных средств в полном объеме или частично в случае банкротства банка.

Страхование вкладов в России - это:

- обязательное участие всех банковских учреждений в системе страхования вкладов;

- регулярные взносы банков-участников системы страхования вкладов в фонд страхования;

- снижение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае, когда банки не выполняют свои обязательства.

Целями страхования вкладов являются защита прав и законных интересов вкладчиков банков РФ, укрепление доверия к российской банковской системе и стимулирование привлечения в нее сбережений населения. Участие в системе страхования вкладов обязательно для всех банков.

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177- ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон) застрахованными являются денежные средства в рублях и иностранной валюте, размещаемые физическими лицами или в их пользу в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада, в том числе денежные средства, размещенные:

- во вкладах (до востребования и срочных);
- на банковских счетах, предназначенных для получения зарплат, пенсий, стипендий и социальных выплат, в том числе, если операции по данным счетам совершаются с использованием банковских карт;
- на счетах (вкладах) индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности (для страховых случаев, наступивших с 1 января 2014 г.);
- на номинальных счетах опекунов или попечителей, бенефициарами (выгодоприобретателями) по которым являются подопечные (для страховых случаев, наступивших с 23 декабря 2014 г.);
- счетах эскроу, открытых физическими лицами для расчетов по сделкам с недвижимым имуществом, на период, установленный Федеральным законом (для страховых случаев, наступивших с 2 апреля 2015 г.).

Не являются застрахованными денежные средства:

- размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;
- размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;
- переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;
- размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации;
- являющиеся электронными денежными средствами;
- размещенные на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами (выгодоприобретателями) по которым являются подопечные, залоговых счетах и счетах эскроу, если иное не установлено Федеральным законом.

Страхование вкладов осуществляется на основании Закона о страховании вкладов и не требует заключения специального договора страхования.

Право вкладчика на получение возмещения по вкладам возникает со дня наступления страхового случая.

Страховым случаем является одно из следующих обстоятельств:

- 1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций, если не реализован план участия Агентства в урегулировании обязательств банка в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

2) введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1,4 млн. рублей (для страховых случаев, наступивших после 29 декабря 2014 г.).

Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, то возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 1,4 млн. рублей в совокупности. Это условие действует в отношении всех вкладов, внесенных вкладчиком (в пользу вкладчика) в один банк, в том числе вкладов, внесенных в связи с осуществлением предусмотренной федеральным законом предпринимательской деятельности (за исключением счетов эскроу, открытых физическими лицами для расчетов по сделкам с недвижимым имуществом). Выплата возмещения по вкладам производится в рублях.

### ***2.2.13 Правовые основы обязательного социального страхования***

Правовой основой функционирования обязательного социального страхования являются федеральные законы и нормативные правовые акты.

Важнейшими из них являются:

1. Федеральный закон от 16.07.99 №165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»;
2. Федеральный закон от 29.10.10 г. № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»;
3. Федеральный закон от 24.07.98 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;
4. Федеральный закон от 15.12.01 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;
5. федеральные законы о бюджетах государственных внебюджетных фондов: пенсионного, медицинского и социального страхования.

Правовая основа социального страхования базируется и на международных правовых актах, среди которых особое место занимает Всеобщая декларация прав человека (1948 года), в 22 и 25 статьях которой фиксируется право каждого человека на социальное обеспечение на случай безработицы, болезни, инвалидности, вдовства, наступления старости или иного случая утраты средств к существованию по независящим от него обстоятельствам.

Кроме того, Российская Федерация как участник Международного пакта об экономических, социальных и культурных правах признает право каждого на достаточный жизненный уровень для него и его семьи, включающий достаточное питание, одежду и жилище, и на непрерывное улучшение условий жизни, и обязуется принять надлежащие меры к обеспечению осуществления этого права. Аналогичные положения закреплены в принятых Межпарламентской Ассамблей государств – участников Содружества Независимых Государств Хартии социальных прав и гарантий граждан независимых государств (статья 40) и Хартии пожилых людей.

Важно при этом подчеркнуть, что согласно международным нормам и корреспондирующими с ними положениям Конституции Российской Федерации, помимо принятия законодательных актов, государство несет ответственность за руководство

системой социального страхования, для чего призвано осуществлять комплекс экономических и управленческих мер по обеспечению эффективного регулирования государственного социального обеспечения, создания условий, гарантирующих достоинство личности во всех сферах (статья 21 Конституции Российской Федерации), чем утверждается приоритет личности и ее прав.

**2.2.14 Рынок ценных бумаг** - это сфера обращения ценных бумаг. Рынок ценных бумаг занимает особое место в составе финансового рынка, он объединяет отдельные сегменты финансового рынка. Порядок функционирования и взаимодействия сегментов финансового рынка определяется законодательно и отражает сложившиеся закономерности.

Рынок ценных бумаг является неотъемлемым элементом рыночной экономики, поскольку выполняет перераспределительную функцию, т.е. обеспечивает переливание капитала из одних сфер экономики в другие. Рынок ценных бумаг является частью финансового рынка. Так же его частью является рынок банковских ссуд.

Рынок ценных бумаг дополняет систему банковского кредита и взаимодействует с ней. Посредникам рынка ценных бумаг предоставляются ссуды, со стороны коммерческих банков, для подписки на ценные бумаги новых выпусков, а те в свою очередь осуществляют продажу крупных блоков ценных бумаг банкам, для их последующей перепродажи.

Важной частью рынка ценных бумаг является денежный рынок. На нём обращаются краткосрочные долговые обязательства, главным образом, казначейские векселя. Денежный рынок обеспечивает гибкую подачу наличности в казну государства и дает возможность корпорациям и отдельным лицам получать доход на их временно свободные денежные средства.

Рынок ценных бумаг складывается из спроса, предложения и уравновешивающей их цены. Спрос создается компаниями и государством, которым не хватает собственных доходов для финансирования инвестиций. Бизнес и правительства выступают на рынке ценных бумаг чистыми заемщиками (больше занимают, чем одолживают), а чистым кредитором является население, у которого доход по разным причинам превышает расходы на текущее потребление и инвестиции в материальные активы.

Рынок ценных бумаг является наиболее активной частью современного финансового рынка России. Благодаря чему реализовываются различные интересы инвесторов, посредников и эмитентов.

Имеются различные классификационные признаки рынка ценных бумаг.

По **территориальному принципу** рынок ценных бумаг делится на международный, региональный, национальный и местный.

Виды рынков ценных бумаг в зависимости от **времени и способа поступления ценных бумаг в оборот**:

- первичный;
- вторичный.

Виды рынков ценных бумаг в зависимости от **степени организованности**:

- организованный;
- неорганизованный.

Виды рынков ценных бумаг в зависимости от **места торговли**:

- биржевой;
- внебиржевой.

По **видам сделок** рынок ценных бумаг разделяется на кассовый и срочный.

**Кассовый рынок** - это рынок с немедленным исполнением сделок в течение 1-2 рабочих дней, не считая дня заключения сделки.

**Срочный рынок** (форвардный) - это рынок, на котором заключаются разнообразные по виду сделки со сроком исполнения, превышающим два рабочих дня.

По **способу торговли** выделяют следующие виды рынков ценных бумаг:

- традиционный;
- компьютеризированный.

По **эмитентам и инвесторам** рынок ценных бумаг делится на рынки: государственных ценных бумаг, муниципальных ценных бумаг, корпоративных ценных бумаг, ценных бумаг, выпущенных (купленных) физическими лицами.

По **конкретным видам ценных бумаг** бывают рынки акций, облигаций, векселей и проч.

Кроме того, рынок ценных бумаг делится по отраслевому, территориальному и другим критериям.

**2.3.16 Субъектами рынка ценных бумаг являются:** инвесторы; эмитенты; профессиональные участники рынка ценных бумаг; саморегулируемые организации. На рынке ценных бумаг могут быть: инвесторы – физические и юридические лица; институциональные инвесторы. Государство выступает в качестве инвестора на рынке бумаг в лице Нацбанка РК или Министерства финансов РК. Институциональными инвесторами в РК являются субъекты, использующие привлеченные ими средства для формирования портфеля ценных бумаг: инвестиционные фонды; банки – в случаях, предусмотренных законодательными актами РК; негосударственные пенсионные фонды; страховые организации; другие организации в соответствии с законодательством РК. **Объектами рынка ценных бумаг являются:** акции, облигации и другие виды ценных бумаг, признанные цennыми бумагами уполномоченным органом в установленном законодательством порядке; производные ценные бумаги; ценные бумаги иностранных эмитентов, выпущенные в соответствии с законодательством других государств, обращение которых на территории РК допущено в установленном уполномоченным органом порядке; ипотечные свидетельства, коносаменты и другие виды распорядительных документов, имеющих статус ценных бумаг в соответствии с законодательством РК.

## **2.2.17 Правовое регулирование эмиссии и обращения ценных бумаг.**

Понятие эмиссия ценных бумаг отражает совокупность действий эмитента по размещению ценных бумаг. К основным этапам эмиссии относятся: принятие решения о выпуске ценных бумаг, его регистрация, изготовление сертификатов (при выпуске ценных бумаг в документарной форме), размещение и регистрация отчета об итогах выпуска.

Порядок совершения действий определяется законами РФ «О рынке ценных бумаг», «Об акционерных обществах», актами Федеральной комиссии по ценным бумагам и иными нормативными актами.

Решение о выпуске ценных бумаг является основополагающим документом для определения прав владельцев, вида ценных бумаг и порядка их обращения. Данное решение вправе принимать только уполномоченный орган эмитента, которому такое право предоставлено законом и (или) уставом хозяйственного общества. Закон «О рынке ценных бумаг» содержит перечень необходимой информации, которую должно содержать решение о выпуске.

Порядок присвоения выпускам (дополнительным выпускам) эмиссионных ценных бумаг государственных регистрационных номеров или идентификационных номеров и порядок их аннулирования устанавливаются Банком России.

При учреждении акционерного общества размещение акций осуществляется до государственной регистрации их выпуска, а государственная регистрация отчета об итогах выпуска акций - одновременно с государственной регистрацией выпуска акций. Особенности процедуры эмиссии акций при учреждении акционерных обществ,

являющихся кредитными организациями, определяются Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности.

## **2.2.16. Ответственность за нарушение законодательства о ценных бумагах**

За противоправные деяния, нарушающие законодательство и иные нормативно-правовые акты о рынке ценных бумаг, должностные лица органов исполнительной власти и органов местного самоуправления, организации (их руководители), граждане, в том числе индивидуальные предприниматели, несут гражданско-правовую, административную, уголовную и иную ответственность. Меры ответственности и порядок ее применения определены различными нормативно-правовыми актами.

Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг, осуществляемая без лицензии, является незаконной. **В отношении лиц, осуществляющих безлицензионную деятельность, федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг:**

- принимает меры к приостановлению безлицензионной деятельности;
- опубликовывает в средствах массовой информации сведения о факте безлицензионной деятельности участника рынка ценных бумаг;
- письменно извещает о необходимости получения лицензии, а также устанавливает для этого сроки;
- направляет материалы проверки по фактам безлицензионной деятельности в суд для применения мер административной ответственности к должностным лицам участника рынка ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- обращается с иском в арбитражный суд о взыскании в доход государства доходов, полученных в результате безлицензионной деятельности на рынке ценных бумаг;
- обращается с иском в арбитражный суд о принудительной ликвидации участника рынка ценных бумаг в случае неполучения им лицензии в установленные сроки.

Действующее законодательство РФ предусматривает следующие основные составы административных правонарушений в сфере осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

1. Административная ответственность за нарушения на рынке ценных бумаг предусмотрена ст. 15.17 «Недобросовестная эмиссия ценных бумаг», «Незаконные сделки с цennыми бумагами» (ст. 15.18), «Нарушение требований законодательства, касающихся представления и раскрытия информации на рынке ценных бумаг» (ст. 15.19), т.е. совершение профессиональными участниками рынка ценных бумаг сделок с цennыми бумагами, отчет об итогах выпуска которых не зарегистрирован.

2. «Использование служебной информации на рынке ценных бумаг» (ст. 15.21 КоАП РФ), т.е. использование служебной информации для заключения сделок на рынке ценных бумаг лицами, располагающими такой информацией в силу служебного положения, трудовых обязанностей или договора, заключенного с эмитентом, а равно передача служебной информации для совершения сделок третьим лицам.

3. Нарушение правил ведения реестра владельцев ценных бумаг (ст. 15.22 КоАП РФ), т.е. незаконный отказ или уклонение от внесения записей в систему ведения реестра владельцев ценных бумаг, либо внесение в реестр владельцев ценных бумаг недостоверных сведений по вине держателя реестра, либо нарушение сроков выдачи выписки из системы ведения реестра владельцев ценных бумаг, а равно невыполнение или ненадлежащее выполнение держателем реестра иных законных требований владельца ценных бумаг или лица, действующего от его имени, а также номинального держателя ценных бумаг.

Уголовная ответственность предусмотрена ст. 185 УК РФ «Злоупотребления при выпуске ценных бумаг (эмиссии)» и ст. 186 «Изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг».

### **3. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К ЗАНЯТИЯМ**

#### **3.1 (Пз-1) Финансово-правовое регулирование инвестиционной деятельности**

##### **3.1.1. Вопросы к занятию**

1. Понятие и виды инвестиций и инвестиционной деятельности.
2. Классификация инвестиций по различным основаниям.
3. Нормативно-правовая основа инвестиционной деятельности.
4. Государственное регулирование инвестиционной деятельности, осуществляющейся в форме капитальных вложений.
5. Субъекты и объекты инвестиционной деятельности.
6. Правовое регулирование иностранных инвестиций.

3.1.2 При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем: на понятии и видах инвестиций и инвестиционной деятельности; на классификации инвестиций по различным основаниям; на нормативно-правовой основе инвестиционной деятельности; на особенностях инвестиционных правоотношений; на правовом регулировании иностранных инвестиций.

Правовые основы инвестиционной деятельности на территории Российской Федерации определяются: Гражданским кодексом РФ; Законом «Об инвестиционной деятельности в РСФСР» (в редакции Федерального закона 1995 г.). В нем установлены условия осуществления инвестиционной деятельности, формы и методы ее государственного регулирования, гарантии прав субъектов инвестиционной деятельности и защиты инвестиций; Федеральным законом «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляющейся в форме капиталовложений» (от 25 февраля 1999 г. № 39-ФЗ). Федеральным законом «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» (от 25 июня 1999 г. № 160-ФЗ), который определяет основные гарантии прав иностранных инвесторов на инвестиции и получаемые от них доходы и прибыль.

Основным субъектом инвестиционной деятельности выступает инвестор. Инвесторами могут выступать: Российская Федерация, субъекты РФ, местные администрации в лице своих органов; иностранные государства, органы иностранных государств; международные и межправительственные организации; российские юридические лица и индивидуальные предприниматели, их объединения; некоммерческие и общественные организации; иностранные юридические лица и их объединения, иностранные организации, не являющиеся юридическими лицами; иностранные граждане, граждане Российской Федерации, лица без гражданства.

Получатель инвестиций является другим субъектом инвестиционных правоотношений и во многих случаях выступает их инициатором. Получателями инвестиций в Российской Федерации могут выступать:

- государство, субъекты РФ, местные администрации;
- хозяйственные общества и индивидуальные предприниматели.

В зависимости от тех или иных классификационных критериев выделяют определенные типы инвесторов.

По отношению к источнику дохода, уровню доходности и риску инвестирования различают консервативных, умеренных и агрессивных инвесторов.

По организационной форме выделяют корпоративных, институциональных и индивидуальных инвесторов. В роли корпоративных инвесторов выступают различные фирмы, предприятия, компании; в роли институциональных инвесторов - финансовые посредники. Индивидуальными инвесторами являются физические лица и т.д.

На основе ФЗ раскройте и такую классификацию субъектов инвестиционной деятельности: инвесторы, заказчики, подрядчики и пользователи.

Формы и методы государственного регулирования инвестиционной деятельности. Инвестиции, осуществляющиеся в форме капитальных вложений. Порядок принятия

решений об осуществлении государственных капитальных вложений. Разработка, рассмотрение и утверждение инвестиционных проектов, финансируемых за счет средств федерального бюджета, производятся в соответствии с законодательством Российской Федерации в порядке, предусмотренном для федеральных целевых программ. Перечни инвестиционных проектов, финансируемых за счет средств федерального бюджета, образуют федеральные инвестиционные программы. Экспертиза инвестиционных проектов. Государственные гарантии прав субъектов инвестиционной деятельности. Инвестиционные фонды.

Иностранный инвестицией признается вложение иностранного капитала в объект предпринимательской деятельности на территории РФ в виде объектов гражданских прав, принадлежащих иностранному инвестору, если такие объекты гражданских прав не изъяты из оборота и не ограничены в обороте в РФ. Акцентируйте внимание на значении и правовом обеспечение иностранных инвестиций. Обратите внимание на разработку и реализацию государственной политики в области иностранных инвестиций. Иностранные инвесторы и российские организации с иностранными инвестициями. Прямые иностранные инвестиции. Приоритетные инвестиционные проекты. Режим иностранных инвестиций. Привилегии и ограничения на иностранные инвестиции. Создание и ликвидация коммерческой организации с иностранными инвестициями. Создание и ликвидация филиала иностранного юридического лица. Государственные гарантии иностранным инвесторам.

### **3.2 (Пз-2) Финансово-правовое регулирование банковской деятельности.**

#### **3.2.1. Вопросы к занятию**

1. Финансово-правовые отношения в банковской системе.
2. Понятие и нормативно-правовая основа банковской деятельности.
3. Банковские операции и сделки.
4. Правовое положение ЦБ РФ.
5. Понятие и виды банковского кредита.

3.2.2 При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем:

Права и обязанности субъектов банковской деятельности реализуются в юридических отношениях между ними (в правоотношениях).

Банковские операции и сделки – это юридические факты, с которыми закон связывает возникновение, изменение и прекращение банковских и гражданско-правовых отношений.

В ходе банковской деятельности возникает в основном два вида отношений: а) отношения между кредитными организациями и их клиентами; б) отношения между Банком России и кредитными организациями.

При этом первые относятся к сфере действия гражданского права (гражданско-правовые отношения), а вторые – к сфере действия банковского права (банковские правоотношения). Их юридическая природа различна. Гражданские правоотношения регулируются в соответствии с принципами равенства сторон, свободного волеизъявления и диспозитивности. В эти отношения никто не вправе вмешиваться. И этот момент важен в смысле защиты прав кредитных организаций и их клиентов. Стороны действуют по своей воле и в своем интересе. Второй вид правоотношений (банковские правоотношения) регулируется на основе принципа власти и подчинения.

Только банкам и другим кредитным организациям, на основании лицензии разрешается осуществлять банковские операции. Значит банковская деятельность – это деятельность банков и других кредитных организаций. *Различают основную банковскую деятельность* - это такая деятельность кредитной организации, которая включает банковские операции, а также реализацию правоспособности компетенции кредитной

организации по заключению сделок. Вспомогательная банковская деятельность направлена на обеспечение благоприятных и безопасных условий осуществления основной банковской деятельности. Эта деятельность косвенно связана с результатами основной банковской деятельности. Например, к вспомогательной банковской деятельности относится информатизация, охрана, система безопасности и другие, аналогичные виды деятельности различных подразделений кредитной организации.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", другими федеральными законами, нормативными актами Банка России".

Обратите внимание, в статье 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", которая называется "Банковские операции и другие сделки кредитной организации", сначала, в первой части этой статьи, приводится перечень банковских операций, а затем, в другой части, - указывается незакрытый перечень сделок с участием кредитной организации. В Федеральном законе от 10 июля 2002 г. "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" имеется Глава VIII, которая называется "Банковские операции и сделки Банка России". В самом названии банковские операции четко отделены от сделок.

Важно раскрыть статус и виды банковских организаций, виды кредитных организаций. Небанковские кредитные организации, или специализированные кредитно-финансовые институты, к которым относятся: страховые компании, пенсионные фонды, кредитно-финансовые центры (компании), финансово-строительные компании, ломбарды и пр. имеют право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Все сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Центральным Банком РФ. Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

Контроль за деятельностью кредитных организаций: специфика, виды и полномочия органов, осуществляющих контроль за деятельностью кредитных организаций. на понятии и нормативно-правовой основе банковской деятельности; на содержании банковской деятельности и роли Центрального банка РФ как органа государственного управления ею; на сущности и понятии банковской тайны.

Статьей 75 Конституции Российской Федерации установлен особый конституционно-правовой статус Центрального Банка России, определено его исключительное право на осуществление денежной эмиссии (часть 1) и в качестве основной функции – защита и обеспечение устойчивости рубля (часть 2). Статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России определяются также Федеральным законом 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и другими федеральными законами.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" целями деятельности Банка России являются: защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации и обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Банк России является юридическим лицом. Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью, при этом Банк России наделен имущественной и финансовой самостоятельностью. Полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России, включая золотовалютные резервы Банка России, осуществляются самим Банком России в соответствии с целями и в

порядке, которые установлены Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

### **3.3 (ПЗ-3) Налоги и налоговые правоотношения.**

#### 3.3.1. Вопросы к занятию

1. Налоги: понятие, юридические признаки, классификация.
2. Понятие и юридические признаки сбора.
3. Субъекты налогового права.
4. Налоговые правоотношения: понятие, структура, виды.
5. Система налогов в РФ.
6. Ответственность за налоговые правонарушения.

3.3.2 При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем:

Понятие налогов, их публичный характер. **Налоги** — это обязательные, индивидуальные безвозмездные платежи, взимаемые с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежавших им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований (ст. 8 Налогового кодекса РФ). Обратите внимание Конституцией РФ и Налоговым кодексом РФ закрепляются отдельные **принципы налогообложения**.

Рассмотрите систему налогов и сборов в Российской Федерации. Классификация налогов и сборов. Налоги и сборы с организаций и физических лиц. Прямые и косвенные налоги. Федеральные налоги. Региональные налоги. Местные налоги.

Под **сбором** понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в интересах плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий) (ст. 8 Налогового кодекса РФ).

**Налоговое правоотношение** — вид финансового правоотношения, то есть общественное финансовое отношение, урегулированное нормами подотрасли (раздела) финансового права — налоговым правом, субъекты которого наделяются определенными правами и обязанностями, возникающими в связи с взиманием налогов. Проанализируйте структуру налогового правоотношения, которое как и любое другое правоотношение, **состоит** из следующих элементов: субъектов, объекта и содержания.

Права и обязанности налогоплательщиков и налоговых агентов. Права и обязанности налоговых органов.

Налоговый контроль. Формы налогового контроля и органы, его осуществляющие. Учет налогоплательщиков, налоговая декларация. Виды налоговых проверок. Ответственность и защита прав налогоплательщиков. Налоговые правонарушения, субъекты налоговых правонарушений. Формы вины. Налоговые санкции. Порядок защиты прав налогоплательщиков.

Требование об уплате налога и сбора: понятие, значение для правовой регламентации налоговых отношений. Бесспорный порядок взыскания налога и пени с налогоплательщиков-организаций и налоговых агентов-организаций.

Правовые основы налогообложения физических лиц. Общие положения налогообложения граждан РФ, иностранных граждан и лиц без гражданства по российскому налоговому законодательству. Проблема устранения двойного налогообложения.

Виды налогов, взыскиваемых с граждан. Специфика порядка взыскания.

Налог на доходы физических лиц. Существенные элементы налога на доходы

физических лиц; льготы по налогу на доходы физических лиц; стандартные вычеты; способы исчисления и уплаты налога, порядок заполнения и подачи налоговых деклараций.

Юридическая характеристика налога на имущество физических лиц. Виды имущества, являющегося объектом налогообложения, льготы по налогу, порядок исчисления и уплаты. Переадресация платежа на пользователя имущества.

Иные налоги, взимаемые с физических лиц. Государственная пошлина. Транспортный налог. Земельный налог.

Опосредованное налогообложение физических лиц – специфика косвенных налогов на потребление.

Виды и общая характеристика налогов, уплачиваемых юридическими лицами. Субъекты и объекты налогообложения; ставки, льготы, порядок и сроки уплаты.

Налог на добавленную стоимость; налог на прибыль организаций; акцизы; налог с продаж: объект налогообложения, порядок и специфика исчисления, налоговые вычеты и льготы. Иные налоги.

Особенности упрощенной системы налогообложения субъектов малого предпринимательства. Порядок и условия предоставления налогового и инвестиционного налогового кредита. Установление и использование льгот по налогам с юридических лиц.

Правовой статус индивидуального предпринимателя как субъекта налоговых правоотношений. Налогообложение индивидуальных предпринимателей. Выбор системы налогообложения. Налог на вмененный доход.

Единый социальный налог. Целевой характер налога. Особенности исчисления и уплаты.

Налоговое законодательство, регулируя общественные отношения, возникающие в связи с уплатой налогов, устанавливая права и обязанности субъектов налоговых отношений, предусматривает применение различных мер государственного принуждения в случаях нарушения субъектами налоговых правоотношений своих обязанностей.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ соблюдение порядка уплаты налогов обеспечивается применением финансовой, административной, уголовной и дисциплинарной ответственности, то есть применяются различные виды юридической ответственности.

### **3.4 Правовое регулирование финансового контроля.**

#### **3.4.1. Вопросы к занятию**

1. Финансовый контроль: понятие, принципы.
2. Виды финансового контроля и осуществляющие его органы.
3. Формы финансового контроля.
4. Организационно-правовые формы валютного контроля.
5. Правовые основы аудита.

3.4.2 При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем: Финансовый контроль — составная часть, или специальная отрасль, осуществляемого в стране контроля. Наличие финансового контроля объективно обусловлено тем, что финансам как экономической категории присущи не только распределительная, но и контрольная функции. Значение финансового контроля выражается в том, что при его проведении проверяются, во-первых, соблюдение установленного правопорядка, в процессе финансовой деятельности государственными и общественными органами, предприятиями, учреждениями, организациями, гражданами и, во-вторых, экономическая обоснованность и эффективность осуществляемых действий, соответствие их задачам государства. Таким образом, он служит важным способом обеспечения законности и целесообразности проводимой финансовой деятельности.

Раскройте цель, задачи и функции, принципы государственного финансового

контроля.

Элементы системы функционирования государственного финансового контроля: субъект контроля; объект контроля; предмет контроля; принципы контроля; метод (методики) контроля; техника и технология контроля; процесс контроля, сбор и обработка исходных данных для проведения контроля, результат контроля и затраты на его осуществление, принятие решения по результатам контроля.

Обратите внимание на основания классификации финансового контроля. (по времени осуществления; по органам, его осуществляющим; в зависимости от волеизъявления субъектов контрольных правоотношений). Государственный, муниципальный и независимый финансовый контроль. В зависимости от времени проведения он может быть предварительным, текущим и последующим. Такие виды контроля свойственны деятельности всех контролирующих органов.

Полномочия в области финансового контроля представительных органов государственной власти Российской Федерации, субъектов Федерации и местного самоуправления. Контрольные функции комитетов и комиссий Федерального собрания Российской Федерации в области финансов. Организация президентского финансового контроля. Полномочия по финансовому контролю Правительства Российской Федерации, Правительств и Администраций субъектов Федерации.

Функции финансового контроля специальных контрольных и финансово-кредитных органов: Главного контрольного управления Президента Российской Федерации, Счетной палаты Российской Федерации, Федерального казначейства, Министерства финансов РФ, контрольно-ревизионных управлений Министерства финансов РФ в субъектах РФ, налоговых органов, Центрального Банка РФ и кредитных организаций. Специальные органы финансового контроля субъектов РФ и муниципальных образований.

Правовое регулирование ведомственного, внутрихозяйственного, общественного финансового контроля. Основной целью аудиторской деятельности является установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности хозяйствующих субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам РФ. Аудиторские проверки бывают обязательными и инициативными. Обязательная аудиторская проверка проводится в случаях, прямо установленных законодательными актами РФ, инициативная – по решению хозяйствующего субъекта.

Акцентируйте внимание на нормативной регламентации аудиторской деятельности. Аудиторское заключение. Качество аудиторского заключения может быть проверено органом, выдавшим лицензию на осуществление аудиторской деятельности, по заявлению хозяйствующего субъекта, по собственной инициативе или предложению прокурора. В случае обнаружения неквалифицированного проведения аудиторской проверки, приведшей к убыткам для государства или для хозяйствующего субъекта, с аудитора (аудиторской фирмы) могут быть взысканы на основании решения суда или арбитражного суда по иску органа, выдавшего лицензию: понесенные убытки в полном объеме; расходы на проведение перепроверки; штраф, зачисляемый в федеральный бюджет, в определенном размере.

Проанализируйте методы финансового контроля, их виды и содержание. Ревизия и ее значение. Документальные, фактические, полные, выборочные ревизии. Значение и порядок оформления акта ревизии.

Раскройте понятие финансово-правовой ответственности, ее особенности и виды.