Федеральное агентство образования

Нижегородская правовая академия

Контрольная работа

по дисциплине "Финансовое право"

вариант 4

Выполнила: Т.А. Лобанова группа 27 С

Проверила: Ж.Г. Бобкова

Урень 2008 г.

Задание 1.

В чем, по вашему мнению, состоит сходство и различие следующих понятий: 1) «юридическое лицо» и «коллективный субъект финансового права»; 2) «физическое лицо» и «резидент»; 3) «индивидуальный субъект финансового права» и «нотариус государственной нотариальной конторы».

1. «Юридическое лицо» и «коллективный субъект финансового права».

Определение понятия «юридическое лицо» дано в "гражданском кодексе российской федерации (часть первая)" от 30.11.1994 n 51-фз (принят гд фс рф 21.10.1994) (ред. от 26.06.2007) статья 48.

"...1. Юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде...".

По определению, данному в учебнике «Финансовое право» под редакцией Н.И. Химичевой.

Коллективными субъектами финансового права являются государственные и общественные организации, к числу которых относятся: государственные органы представительной и исполнительной власти; органы местного самоуправления; предприятия, организации, учреждения, основанные на разных формах собственности, среди которых выделяются коммерческие и некоммерческие организации.

Из двух этих определений можно сделать вывод, что данные понятия тождественны. Коллективные субъекты финансового права являются юридическими лицами.

2. «Физическое лицо» и «резидент».

Согласно "НАЛОГОВОГО КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (ЧАСТЬ ПЕРВАЯ)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (принят ГД ФС РФ 16.07.1998) (ред. от 17.05.2007)

"...Физические лица - граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства".

По ФЕДЕРАЛЬНОМУ ЗАКОНУ от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 17.05.2007) "О ВАЛЮТНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ И ВАЛЮТНОМ КОНТРОЛЕ" (принят ГД ФС РФ 21.11.2003).

"….резиденты:

а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;

б) постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации;

г) находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов, указанных в подпункте "в" настоящего пункта;

д) дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянные представительства Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;

е) Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, которые выступают в отношениях, регулируемых настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним иными федеральными законами и другими нормативными правовыми актами...".

Можно сделать вывод, что понятие «резидент» шире понятия «физическое лицо» и включает в себя данное понятие и ряд других понятий, перечисленных выше. Резидентами могут быть и юридические лица.

1. «Индивидуальный субъект финансового права» и «нотариус государственной нотариальной конторы».

По определению, данному в учебнике «Финансовое право» под редакцией Н.И. Химичевой:

Индивидуальные субъекты финансового права или физические лица, - это граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства. Их права и обязанности связаны большей частью с налоговыми и другими обязательными платежами, поступающими в государственную или муниципальную казну. Законодательство устанавливает в качестве основных условий привлечения гражданина к уплате налогов наличие у него дохода, превышающего установленный необлагаемый минимум, или определенного имущества, подлежащего налогообложению (строения, транспортные средства, земельный участок и др.). Граждане могут вступать в финансовые правоотношения в области государственного и банковского кредита, государственного страхования, по поводу самообложения в муниципальных образованиях. Законодательство определяет, в таких случаях субъектами финансового права РФ могут быть не только граждане России, но и иностранцы и лица без гражданства.

Согласно «Основам Законодательства российской федерации о нотариате» статье 2:

«На должность нотариуса в Российской Федерации назначается в порядке, установленном настоящими Основами, гражданин Российской Федерации, имеющий высшее юридическое образование, прошедший стажировку сроком не менее одного года в государственной нотариальной конторе или у нотариуса, занимающегося частной практикой, сдавший квалификационный экзамен, имеющий лицензию на право нотариальной деятельности….»

Следовательно, нотариус является индивидуальным субъектом финансового права. Но не всякий индивидуальный субъект финансового права может быть нотариусом. Это должен быть обязательно гражданин РФ, имеющий высшее юридическое образование, прошедший стажировку в установленном порядке. (Пр. № 179 Минюста РФ от 21.06.2000 г.)

**Задание 2**

Предприятие решило сформировать резервный фонд и фонд развития производства за счет валовой прибыли. Налоговый орган, проведя проверку, счел это нарушениями и указал на необходимость формирования таких фондов только после уплаты всех налогов, то есть за счет чистой прибыли предприятия.

Определите, ссылаясь на нормы законодательства, кто из сторон прав. Если данное предприятие было государственным, кто мог бы определить порядок распределения прибыли такого предприятия?

В соответствии с НАЛОГОВЫМ КОДЕКСОМ РФ гл. 25 статьи 266, 267 предусмотрено создание резерва по сомнительным долгам и резерва по гарантийному обслуживанию. Прочие резервы создаются за счет чистой прибыли предприятия. Следовательно, в данной ситуации прав Налоговый орган.

В соответствии с п.1, 2 статьи 17 ФЗ №161 – ФЗ от 14.11.2002 года «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» государственные предприятия ежегодно перечисляют часть прибыли, оставшейся после уплаты налогов в соответствующий бюджет в порядке, сроки и размерах, определяемых Правительством РФ, государственными органами субъектов РФ.

**Задание 3**

Муниципальное образование решило способствовать созданию коммерческого банка, выделив часть средств городского бюджета в уставной капитал такого банка. Кроме средств бюджета при формировании уставного капитала были использованы средства трех физических лиц, одного юридического лица – коммерческой организации и одного государственного унитарного предприятия. Как расценит Центральный банк РФ такой порядок формирования уставного капитала коммерческого банка? Зарегистрирует ли ЦБ РФ этот банк или откажет в регистрации? Обоснуйте решения Центрального банка РФ?

Статья 6. Участие унитарных предприятий в коммерческих и некоммерческих организациях.

1. Унитарные предприятия могут быть участниками (членами) коммерческих организаций, а также некоммерческих организаций, в которых в соответствии с федеральным законом допускается участие юридических лиц.

Унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

2. Решение об участии унитарного предприятия в коммерческой или некоммерческой организации может быть принято только с согласия собственника имущества унитарного предприятия.

Распоряжение вкладом (долей) в уставном (складочном) капитале хозяйственного общества или товарищества, а также принадлежащими унитарному предприятию акциями осуществляется унитарным предприятием только с согласия собственника его имущества.

2.1. Учредителями кредитной организации могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено федеральными законами.

Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его государственной регистрации.

4.8. Для формирования уставного капитала кредитной организации не могут использоваться привлеченные денежные средства, а в случаях, установленных федеральными законами, - иное имущество.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. В целях оценки средств, вносимых в оплату уставного капитала кредитной организации, Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения ее учредителей (участников).

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5 процентов акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России. Банк России не позднее 30 дней с момента получения ходатайства сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - согласии или отказе. Отказ должен быть мотивирован. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, приобретение акций (долей) кредитной организации считается разрешенным. Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации и порядок уведомления Банка России о приобретении более 5 процентов акций (долей) кредитной организации устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

(В ред. Федерального закона от 19.06.2001 N 82-ФЗ).

Банк России имеет право отказать в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей акций (долей), нарушении антимонопольных правил, а также в случаях, когда в отношении лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, имеются вступившие в силу судебные решения, установившие факты совершения указанным лицом неправомерных действий при банкротстве, преднамеренного и (или) фиктивного банкротства, и в других случаях, предусмотренных федеральными законами.

(В ред. Федерального закона от 19.06.2001 N 82-ФЗ).

Банк России отказывает в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации, если ранее судом была установлена вина лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, в причинении убытков какой-либо кредитной организации при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, единоличного исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции).

(Часть десятая введена Федеральным законом от 19.06.2001 N 82-ФЗ)

Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его регистрации.

**Задание 4**

Субъект РФ предоставил юридическому лицу, учрежденному физическим лицом, бюджетный кредит в размере 1 млн. рублей на срок пять лет. При этом возврат данного кредита был обеспечен залогом имущества, принадлежащего этому юридическому лицу на праве собственности, на сумму 800 тыс. рублей. Какой принцип государственного кредита нарушен в данном случае?

Бюджетный кредит — это форма финансирования бюджетных расходов, при которой предусматривается предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной и возмездной основах. Отсюда основными принципами банковского кредитования являются: возвратность, срочность, платность (возмездность), обеспеченность, целенаправленность. В соответствии со ст. 76 Бюджетного Кодекса РФ бюджетный кредит может предоставляться юридическим лицам, не являющимся государственными или муниципальными унитарными предприятиями, однако только при условии предоставления заемщиком обеспечения исполнения своего обязательства по возврату указанного кредита. Указанный кредит предоставляется на условиях как возвратности, так и возмездности. Способами обеспечения исполнения обязательств по возврату бюджетного кредита могут быть только банковские гарантии, поручительства, залог имущества, в том числе в виде акций, иных ценных бумаг, паев, в размере не менее 100% предоставляемого кредита. Обязательным условием предоставления бюджетного кредита в соответствии с требованиями БК РФ является проведение предварительной проверки финансового состояния получателя. Цели, на которые предоставляются бюджетные кредиты, условия, порядок и лимиты, а также ограничения по субъектам их использования указываются при утверждении ежегодного закона о бюджете. К отчету об исполнении бюджета прилагается отчет о предоставлении и погашении бюджетных кредитов.

В данном случае был нарушен принцип обеспеченности кредита. Нарушение установленного порядка предоставления бюджетных кредитов является основанием для привлечения к ответственности должностных лиц, допустивших выдачу бюджетных кредитов. Важно заметить, что возврат предоставленных юридическим лицам бюджетных средств, а также плата за пользование ими приравниваются к платежам в бюджет.

**Задание 5**

Гражданин РФ, имеющий валютный счет в уполномоченном банке, на котором лежало 30000 евро, решил снять со счета единовременно 20000 евро. Банк отказал ему в этом, сославшись на очень большой размер снимаемой суммы, и предложил разбить ее на несколько платежей в течение месяца.

Прав ли банк? Имеются ли законодательные ограничения на валютные операции, связанные с внесением резидентами иностранной валюты на свои валютные счета или получением наличной иностранной валюты со своих банковских счетов?

Уполномоченные банки:

"...8) уполномоченные банки - кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие право на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, а также действующие на территории Российской Федерации в соответствии с лицензиями Центрального банка Российской Федерации филиалы кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющие право осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте..." ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 17.05.2007) "О ВАЛЮТНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ И ВАЛЮТНОМ КОНТРОЛЕ" (принят ГД ФС РФ 21.11.2003)

На основании ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА О ВАЛЮТНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ И ВАЛЮТНОМ КОНТРОЛЕ № 173 от 10.12.2003 г.

Гл. 2, Ст. 12 п.6. Юридические лица - резиденты вправе без ограничений осуществлять валютные операции со средствами, зачисленными в соответствии с настоящим Федеральным законом на счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, за исключением валютных операций между резидентами, за исключением валютных операций, указанных в части 6.1 настоящей статьи.

(В ред. Федерального закона от 18.07.2005 N 90-ФЗ).

Физические лица - резиденты вправе без ограничений осуществлять валютные операции, не связанные с передачей имущества и оказанием услуг на территории Российской Федерации, с использованием средств, зачисленных в соответствии с настоящим Федеральным законом на счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации.

6.1. Со средствами, указанными в части 6 настоящей статьи, между резидентами без ограничений осуществляются следующие валютные операции:

1) операции по выплате заработной платы сотрудникам дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации, находящихся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянных представительств Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;

2) операции по выплате заработной платы сотрудникам представительства юридического лица - резидента, находящегося за пределами территории Российской Федерации;

3) операции по оплате и (или) возмещению расходов, связанных с командированием указанных в пунктах 1 и 2 настоящей части сотрудников на территорию страны местонахождения указанных в пунктах 1 и 2 настоящей части представительств, учреждений и организаций и за ее пределы, за исключением территории Российской Федерации;

4) операции, указанные в пунктах 10, 11 и 16 части 1 статьи 9, а также абзацем шестым части 2 статьи 14 настоящего Федерального закона.

Исходя из данных положений законодательства, можно сделать вывод, что уполномоченный банк не вправе отказать гражданину (физическому лицу) снять со счета единовременно требующуюся ему сумму. Юридические лица не могут снять наличную валюту (за исключением положений статьи 12 пункта 6.1.).