Содержание

1. Правовой режим валюты и валютных ценностей (понятие, виды, порядок обращения)
2. Руководствуясь ФЗ " О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", сравните правовое положение руководителя временной администрации и арбитражного управляющего при банкротстве кредитной организации. Назовите общие требования и особенности правового положения каждого из названных участников процедуры банкротства
3. Задача

Список литературы

1. Правовой режим валюты и валютных ценностей (понятие, виды, порядок обращения)

Определение валюты и валютных ценностей содержится в Законе РФ О валютном регулировании и валютном контроле". Нормы других законодательных актов отсылают, как правило, к определению валюты, содержащемуся в базовом правовом акте валютного законодательства. Так, например, поступает ГК РФ, где сказано (ст. 141): Виды имущества, признаваемого валютными ценностями, и порядок совершения сделок с ними определяются законом о валютном регулировании и валютном контроле".

Если законодательный акт не содержит вообще упоминания об определении валюты и валютных ценностей, это означает, что при применении такого закона следует использовать определения, содержащиеся в ст. 1 Закона РФ "О валютном регулировании и валютном контроле".

В узком смысле слова под валютой понимают денежные знаки иностранных государств. Наряду с таким определением валюты в законодательных актах ряда стран встречается расширительный подход к трактованию валюты, в соответствии с которым под валютой понимают не только денежные знаки иностранных государств, но и все денежные документы, а также имущество (чаще всего это касается недвижимости, находящейся за границей), являющееся основанием для расчетов в иностранной валюте. С понятием валюты в широком смысле слова тесно связано понятие девизы - платежного средства в иностранной валюте.

Действующее законодательство РФ также содержит понятие валюты в широком смысле. В этом случае используется категория "валютные ценности". В Законе "О валютном регулировании и валютном контроле" (ст. 1) под валютными ценностями понимаются:

- иностранная валюта;

- ценные бумаги в иностранной валюте - платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и др.), фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте;

- драгоценные металлы - золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий) в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других бытовых изделий и лома таких изделий;

- природные драгоценные камни - алмазы, рубины, изумруды, сапфиры и александриты в сыром и обработанном виде, а также жемчуг, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих камней и лома таких изделий.

Таким образом, понятия валюты и валютных ценностей соотносятся как часть и целое: в понятие валютных ценностей наряду с иностранными денежными знаками включаются и другие виды имущества (ценные бумаги, драгоценные металлы и драгоценные камни).

Российское законодательство различает два вида валюты в узком смысле, используя понятия "иностранная валюта" и "валюта Российской Федерации".

Под иностранной валютой законодатель понимает как наличную валюту (денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки), так и безналичную (средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах).

Примерно такой же подход наблюдается и при определении валюты Российской Федерации, под которой в Законе "О валютном регулировании и валютном контроле" понимаются:

- находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банковских билетов Центрального банка РФ и монеты;

- средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в Российской Федерации;

- средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами РФ на основании соглашения, заключаемого Правительством РФ и Центральным банком РФ с соответствующими органами иностранного государства об использовании на территории данного государства валюты РФ в качестве законного платежного средства.

В соответствии с Законом "О валютном регулировании и валютном контроле" видами денежных знаков, выступающих в качестве иностранной валюты, являются банкноты, казначейские билеты и монеты.

Банкноты (банковские билеты, кредитные билеты) - разновидность денежных знаков, выпускаемых в обращение центральными банками.

Казначейские билеты (казначейские ноты) - это бумажные деньги, выпускаемые Министерством финансов или специальным государственным финансовым органом (казначейством), как правило, для покрытия бюджетного дефицита.

Сейчас разница между ними в значительной степени стерлась. Банкноты и казначейские билеты становятся неполноценными бумажными деньгами. Казначейские билеты используются для совершения мелких платежей и размена банкнот.

Монета как вид денежного знака представляет собой слиток металла (золота, серебра, платины, меди и т.д.), имеющий установленные весовое содержание и форму и являющийся законным средством обращения и платежа.

В обращении могут находиться только подлинные денежные знаки, именно они выступают в качестве законного платежного средства. Все выявленные подделки подлежат изъятию из денежного оборота.

Следует различать понятия подлинности и платежности денежных знаков. В ряде случаев подлинные денежные знаки из-за повреждений и дефектов, а также по другим основания (в связи с решением банка - эмитента о выведении денежных знаков из обращения) могут утратить свойства средства платежа. Неплатежные иностранные денежные знаки изымаются из обращения и подлежат обмену.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 27.02.1995 N 27 (действует в настоящее время в редакции указания Банка России от 28.09.99 N 649-У) признаются неплатежными денежные знаки (банкноты, казначейские билеты) иностранных государств:

- разорванные на части и склеенные;

- не сохранившие основных признаков платежности (наименования эмиссионного банка, номера и серии, достоинства цифрами и прописью, основного рисунка (портрета) лицевой и оборотной стороны, а также элементов защиты от подделки - водяных знаков, магнитных меток, внедренных в бумагу, цветных волокон, включая видимые в ультрафиолетовых лучах, конфетти, защитных нитей, микротекста и т.д.);

- изменившие первоначальную окраску или обесцвеченные;

- обожженные или прожженные;

- залитые полностью или в значительной степени краской, чернилами, маслом;

- подвергнутые воздействию химических реактивов, в том числе реактивов, приведших к свечению бумаги в ультрафиолетовых лучах;

- имеющие значительные повреждения умышленного характера (удалена защитная нить, наличие значительных надписей и др.);

- имеющие явный печатный брак;

- изменившие геометрические размеры более чем на 3 мм как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения.

Закон "О валютном регулировании и валютном контроле" к валютным ценностям относит ценные бумаги в иностранной валюте, выделяя следующие их разновидности:

- платежные документы;

- фондовые ценности;

- другие долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте.

Основные виды платежных документов - чеки, векселя и аккредитивы. Перечень платежных документов оставлен в законе открытым, поскольку в результате совершенствования банковских услуг появляются новые виды платежных документов. Фондовыми ценностями, относящимися к валютным ценностям, являются акции и облигации, выраженные в иностранной валюте. Под иными долговыми обязательствами понимаются казначейские векселя, некоторые товаросопроводительные документы (варранты), железнодорожные накладные, коносаменты и др.

Ценные бумаги, как и денежные знаки, должны отвечать требованиям подлинности и платежности, правила определения признаков подлинности и платежности для денежных знаков иностранных государств платежных документов в иностранной валюте одинаковы и содержатся в Инструкции Банка России N 27 (действует в настоящее время в редакции указания Банка России от 28.09.99 N 649-У).

Ценные бумаги, выраженные в иностранной валюте, могут быть эмитированы как за рубежом, так и в Российской Федерации. Примером последних являются облигации внутреннего валютного займа.

Третьей компонентой комплексного понятия "валютные ценности", закрепленного в Законе "О валютном регулировании и валютном контроле", являются драгоценные металлы - золото, серебро, платина и металлы платиновой группы. В условиях демонетизации золота и других благородных металлов они становятся валютными ценностями по ряду причин: вследствие их ограниченности и невосполнимости, из-за уникальных физико - химических свойств, востребованных в различных отраслях промышленности (оборонной, космической, медицинской, ювелирной и др.), капиталоемкости (имея большую стоимость в единице объема, драгоценные металлы удобны для хранения, накапливаются в качестве сокровищ, резервов) и др.

Наконец, последней составляющей валютных ценностей являются драгоценные камни. Закон "О валютном регулировании и валютном контроле" относит к ним как минеральные камни (алмазы, рубины, изумруды, сапфиры и александриты), так и органические (жемчуг). Валютными ценностями считаются драгоценные камни, находящиеся как в сыром, так и в обработанном виде, при условии, что они природные (искусственные, синтетические камни не относятся к валютным ценностям).

В отличие от драгоценных металлов драгоценные камни не могут выполнять функцию денег: металл качественно однороден, а каждый кристалл камня неповторим; металл делится на любые части и вновь может быть соединен без потери стоимости, камни таким свойством не обладают; цена драгоценного металла не меняется от размера партии, стоимость драгоценных камней растет с увеличением размера кристалла опережающим темпом; наконец, камни в большей степени, чем металл, выводятся из мирового оборота и безвозвратно теряются из-за сгорания и неосторожного обращения.

Количество банковских операций с драгоценными камнями довольно ограничено по сравнению с драгоценными металлами. Это объясняется относительной стабильностью цен на драгоценные камни, что затрудняет применение ряда финансовых инструментов (фьючерсов и др.). При этом драгоценные камни так же, как и драгоценные металлы, успешно выполняют тезаврационную функцию (накопления сокровищ), что делает оправданным их отнесение к валютным ценностям.

Законом установлено, что к валютным ценностям не относятся драгоценные металлы и драгоценные камни, существующие в форме ювелирных и бытовых изделий, а также в виде лома. Положение о порядке отнесения изделий, содержащих драгоценные металлы, к ювелирным утверждено Приказом Роскомдрагмета от 30.10.1996 N 146.

руководитель банкротство валюта арбитражный управляющий

2. Руководствуясь ФЗ " О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", сравните правовое положение руководителя временной администрации и арбитражного управляющего при банкротстве кредитной организации. Назовите общие требования и особенности правового положения каждого из названных участников процедуры банкротства

Банкротство кредитных организаций регулируется Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" в части, не урегулированной Федеральным законом от 25 февраля 1999 г. "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" (далее - Закон). Здесь наиболее существенная особенность - подконтрольность всех процессов Центральному банку РФ, начиная от назначения управляющего до ликвидации кредитной организации.

Предусматриваются две процедуры банкротства кредитной организации: наблюдение и конкурсное производство, когда действуют соответственно временная администрация и арбитражный управляющий.

Временную администрацию возглавляет ее руководитель, который так же, как и арбитражный управляющий, должен иметь аттестат, выдаваемый в соответствии с Положением о порядке выдачи и аннулирования Банком России аттестатов руководителя временной администрации по управлению кредитной организацией и арбитражного управляющего при банкротстве кредитной организации, изданным Центральным банком РФ 25 марта 1999 г. Аттестат выдается уполномоченным органом Центрального банка - временной аттестационной комиссией (и ее территориальными подразделениями), если кандидат прошел обучение в учебно - методическом центре Банка и имеет лицензию арбитражного управляющего Федеральной службы. Кроме этого, к кандидату предъявляется еще целый ряд требований.

Временная администрация назначается Банком России, чье решение исполняется немедленно, но может быть обжаловано кредитной организацией (ст. 25 Закона), и объем ее функций зависит от того, ограничены или приостановлены полномочия исполнительных органов кредитной организации. В первом случае разрабатываются и проводятся мероприятия по финансовому оздоровлению (например, изменяется структура активов и пассивов), а также контролируется распоряжение имуществом со стороны исполнительных органов (в части отчуждения недвижимого имущества и совершения иных сделок, предусмотренных п. 3 ст. 21 Закона). При этом временная администрация вправе получать от исполнительных органов всю необходимую информацию и документы, касающиеся деятельности кредитной организации.

Если функции исполнительных органов кредитной организации приостановлены, то временная администрация, помимо проведения мероприятий по финансовому оздоровлению, реализует полномочия этих органов. Она вправе отчуждать недвижимое имущество кредитной организации и осуществлять иные действия, предусмотренные п. 3 ст. 22 Закона, только с согласия совета директоров кредитной организации или общего собрания ее учредителей. Среди других функций - принятие мер по обеспечению сохранности имущества и документации кредитной организации, взысканию задолженности перед ней, установление ее кредиторов.

Временная администрация вправе: предъявлять в суды от имени кредитной организации иски о признании недействительными сделок, а также и другие иски, отказываться от исполнения договоров кредитной организации в порядке, предусмотренном Законом "О несостоятельности (банкротстве)".

На практике все меры по финансовому оздоровлению нередко сводятся к тому, что временная администрация добивается возбуждения уголовных дел в отношении должников организации с тем, чтобы таким образом попытаться вернуть невозвращенные кредиты.

Смета расходов временной администрации утверждается Банком РФ, перед ним она и отчитывается, прекращая свою деятельность при восстановлении платежеспособности кредитной организации либо открытии конкурсного производства. Порядок назначения конкурсного управляющего регулируется нормативными актами Банка России (п. 2 ст. 31 Закона).

Права и обязанности конкурсного управляющего регулируются Законом "О несостоятельности (банкротстве)". Особенностью конкурсного производства в данном случае является опять же жесткий контроль Банка России.

Конкурсный управляющий действует под контролем Банка России, ежемесячно представляя ему бухгалтерскую и статистическую отчетность ликвидируемой организации, и обязан использовать в ходе конкурсного производства только корреспондентский счет кредитной организации, признанной банкротом, открытый в учреждении Банка России.

После составления реестра требований кредиторов в срок не позднее шести месяцев после открытия конкурсного производства составляется промежуточный ликвидационный баланс, который направляется в Банк России.

На практике стадия конкурсного производства заключается в том, что фонд обязательного резервирования кредитной организации депонируется в каком-либо надежном банке, а проценты с депозита идут на содержание конкурсного управляющего и его команды, распродающей имущество ликвидируемой кредитной организации.

1. Задача

В управление по борьбе с экономическими преступлениями ГУВД г. Москвы поступила оперативная информация о том, что некто, представившись Андреем Васильевичем Акудиновым, директором ООО " Новая система", обратился в ООО " Инквар-сервис" с предложением о продаже векселей Управления федерального казначейства РФ по республике Северная Осетия г. Владикавказа. Общая сумма предлагаемых векселей 3 млн. рублей.

Как было установлено, данные векселя Управлением федерального казначейства республики Северной Осетии в обращение не выпускались. Акудинов был задержан правоохранительными органами при попытке оформить сделку купли-продажи векселей.

Вопросы к задаче варианта 5

1. Квалифицируйте действия Акудинова, указав какое преступное деяние им совершено.

2. Какое наказание может быть назначено Акудинову?

Ответ:

Согласно условиям задачи, Акудинов пытался продать векселя ООО «Инквар-сервис» на общую сумму 3 млн. рублей. Как было установлено, данные векселя в оборот не выпускались. Я считаю, что все эти обстоятельства свидетельствуют о направленности умысла Акудинова на грубый обман ограниченного числа лиц. Согласно п.3 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28 апреля 1994 г. N 2 "О судебной практике по делам об изготовлении или сбыте поддельных денег или ценных бумаг" такие действия следует квалифицировать как мошенничество.

Согласно п.4 примечания к ст. 158 УК РФ особо крупным размером признается стоимость имущества, превышающая один миллион рублей. В нашем случае общая сумма предлагаемых векселей составляет 3 млн. рублей. А значит, наказание необходимо назначать руководствуясь п.4 ст. 159 УК РФ, а именно мошенничество в особо крупном размере. И согласно данной статье наказанием будет лишение свободы на срок от пяти до десяти лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет либо без такового и с ограничением свободы на срок до двух лет либо без такового.

Список литературы

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994) (ред. от 27.07.2010);
2. "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N63 ФЗ (принят ГД ФС РФ 24.05.1996)(ред. от 29.12.2010) (с изм. и доп., вступающими в силу с 11.01.2011);
3. Инструкция Банка России от 27.02.1995 N 27 (действует в настоящее время в редакции указания Банка России от 28.09.99 N 649-У);
4. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28 апреля 1994 г. N 2 "О судебной практике по делам об изготовлении или сбыте поддельных денег или ценных бумаг" ;
5. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 28.12.2010) "О несостоятельности (банкротстве)" (принят ГД ФС РФ 27.09.2002) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2011);
6. Федеральный закон от 25.02.1999 N 40-ФЗ (ред. от 19.07.2009) "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" (принят ГД ФС РФ 18.09.1998);
7. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 22.07.2008) "О валютном регулировании и валютном контроле" (принят ГД ФС РФ 21.11.2003).