**Оглавление**

1 Коммерческое право

1.1 Раскройте формы государственного содействия развитию внешнеторговой деятельности

1.2 Раскройте значение и особенности правового оформления изготовления и размещения рекламы

2 Международное частное право

2.1 Охарактеризуйте проблему обратной отсылки и укажите основные подходы к ее разрешению

3 Таможенное право

3.1 Порядок перемещения через таможенную границу РФ валюты и валютных ценностей

3.2 Дайте понятие упрощенной формы применения взысканий за нарушение таможенных правил

4 Банковское право

4.1 Какие методы правого регулирования применяются в банковском праве?

4.2 Назовите этапы создания кредитной организации

4.3 Определите место Агентства по страхованию вкладов в банковской системе РФ

4.4 Назовите обоснования для прекращения действия лицензии на осуществление банковской деятельности

4.5 Дайте характеристику механизма создания кредитной организации

4.6 Назовите виды банковских вкладов

4.7 Охарактеризуйте работу банка при расчетах по ИНКАССО

4.8 Назовите особенности операций кредитных организаций с неэмисионными ценными бумагами

5 Налоговое право

5.1 При каком условии банки имеют право не открывать счета организациям и индивидуальным предпринимателям?

5.2 В каком порядке взыскиваются санкции за налоговые правонарушения

5.3 Какие действия могут квалифицироваться как налоговое правонарушение

5.4 Какой документ служит основанием для принятия предъявленных сумм налога на добавленную стоимость к вычету или возмещению и каковы его реквизиты

5.5 Какие категории налогоплательщиков имеют право на профессиональные вычеты при уплате налога на доходы физического лица

5.6 Кто может быть привлечен в качестве свидетеля

5.7 На каких условиях привлекаются специалисты для проведения налоговой проверки

5.8 Могут ли быть признаны взаимозависимыми физическое лицо и организация

5.9 При наличии каких оснований возникает, изменяется и прекращается обязательство по уплате налога и сбора

5.10 Какие органы выполняют обязанность сообщать в налоговые органы сведения, связанные с учетом налогоплательщиков

Список использованной литературы

# 1 Коммерческое право

# 1.1 Раскройте формы государственного содействия развитию внешнеторговой деятельности

В целях стимулирования роста национальной экономики Правительство Российской Федерации и органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации способствуют развитию внешнеторговой деятельности, в том числе через осуществление федеральных и региональных программ развития внешнеторговой деятельности.

Федеральная программа развития внешнеторговой деятельности ежегодно разрабатывается Правительством Российской Федерации и представляется на утверждение в Федеральное Собрание Российской Федерации одновременно с проектом федерального бюджета.

Указанная федеральная программа содержит:

1) прогноз торгового баланса как составную часть платежного баланса Российской Федерации;

2) оценку современного состояния и проблем торговоэкономических отношений Российской Федерации с иностранными государствами;

3) план внешних заимствований Российской Федерации с детальным описанием целевого использования иностранных кредитов;

4) план экспортных кредитов, предоставляемых с использованием средств федерального бюджета или под гарантии Правительства Российской Федерации;

5) план обслуживания внешнего долга Российской Федерации;

6) план поступлений от обслуживания долгов иностранных государств перед Российской Федерацией;

7) перечень мер государственного внешнеторгового регулирования, принимаемых или намечаемых в соответствующем году, ставки пошлин таможенного тарифа и пределы их возможного изменения, количественные ограничения экспорта и импорта, а также перечень мер по защите внутреннего рынка и валютного регулирования;

8) перечень мер стимулирования промышленного экспорта на соответствующий год;

9) реестр случаев дискриминации и нарушений двусторонних и многосторонних обязательств, допущенных в отношении российских лиц на рынках отдельных государств, и перечень принятых или намечаемых мер по защите законных торгово-экономических интересов Российской Федерации.

Органы государственной власти субъектов Российской Федерации в исполнительной власти, указанным в части четвертой статьи 12 настоящего Федерального закона, разрабатывают программы развития внешнеторговой деятельности на своих территориях.

Правительство Российской Федерации и органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации в рамках своей компетенции осуществляют в соответствии с международными договорами Российской Федерации, законодательством Российской Федерации мероприятия (включая необходимое их финансирование) , содействующие развитию внешнеторговой деятельности, в том числе обеспечивают:

1) кредитование участников внешнеторговой деятельности;

2) функционирование систем гарантий и страхования экспортных кредитов;

3) организацию торговых выставок и ярмарок, специализированных симпозиумов и конференций и участие в них;

4) проведение кампаний (в том числе рекламных) по продвижению российских товаров, услуг, интеллектуальной собственности на мировые рынки.

**1.2 Раскройте значение и особенности правового оформления изготовления и размещения рекламы**

Основным законодательным актом, регулирующим отношения, возникающие в процессе производства, размещения и распространения рекламы, является Федеральный закон от 18 июля 1995 г. "О рекламе" (далее - Закон о рекламе). Он регулирует отношения, возникающие как на товарном, так и на финансовом рынке. Действие Закона о рекламе не распространяется на политическую рекламу.

Требования к рекламе некоторых видов товаров и услуг содержатся не только в Законе "О рекламе", но и в других актах. Так, реклама лекарственных средств осуществляется в соответствии со ст. 16 Закона о рекламе и ст. 44 Федерального закона от 22 июня 1998 г. "О лекарственных средствах" Реклама пестицидов и агрохимикатов осуществляется в соответствии со ст. 17 Федерального закона от 19 июля 1997 г. "О безопасном обращении с пестицидами и агрохимикатами". Требования к рекламе на рынке ценных бумаг определены гл. 9 Федерального закона "О рынке ценных бумаг". Приказом МВД РФ от 7 июля 1998 г. № 410 утверждена Инструкция о размещении и распространении наружной рекламы на транспортных средствах.

Правила размещения средств наружной рекламы и информации устанавливают порядок и требования к проектированию средств наружной рекламы и информации, определению и согласованию мест их размещения, технической экспертизе, размещению (установка, монтаж, нанесение), эксплуатации и демонтажу средств наружной рекламы и информации, а также порядок контроля за соблюдением этих требований.

Соблюдение Правил обязательно для всех юридических лиц, независимо от формы собственности и ведомственной принадлежности, а также для физических лиц (индивидуальных предпринимателей) при установке и эксплуатации ими средств наружной рекламы на объектах, находящихся в собственности, а также при установке и эксплуатации ими средств информационного оформления предприятий и организаций.

Средства наружной рекламы и информации - щиты, стенды, плакаты и иные технические средства, предоставляемые и (или) используемые для распространения рекламной и иной информации, предназначенной для неопределенного круга лиц и рассчитанной на визуальное восприятие из городского пространства.

Размещение средств наружной рекламы и информации осуществляется на основании разрешения на распространение наружной рекламы, предусмотренного ст. 14 Федерального закона "О рекламе".

**2 Международное частное право**

# 2.1 Охарактеризуйте проблему обратной отсылки и укажите основные подходы к ее разрешению

В международном частном праве обратная отсылка (фр. renvoi) – это коллизионно-правовой институт, возможность применения которого возникает, когда суд одного государства обращается к праву другого государства. Этот термин также включает в себя отсылку к праву третьего государства.

Впервые с проблемой обратной отсылки и отсылки к праву третьего государства столкнулись суды европейских государств в XIX в. С тех пор в доктрине международного частного права сформировались подходы к пониманию проблемы обратной отсылки, высказывались различные точки зрения по поводу способов её решения. На основе анализа доктрины международного частного права можно выделить два подхода к пониманию рассматриваемой проблемы: как проблемы толкования и применения отечественных коллизионных норм («внутригосударственная» природа проблемы) и как проблемы применения иностранного права («международная» природа проблемы). Различные точки зрения по поводу решения проблемы обратной отсылки сводятся к трем вариантам: безоговорочному принятию отсылки иностранной коллизионной нормы, принятию отсылки с ограничениями, полному отказу от принятия отсылки (который может быть выражен прямо или косвенно).

Причиной возникновения обратной отсылки является объективно существующее противоречие (коллизия) между коллизионными нормами международного частного права разных стран, которое представляет собой взаимодействие между коллизионными нормами отечественного и иностранного права. Значит, проблема обратной отсылки не может рассматриваться только как внутригосударственная (проблема применения отечественных коллизионных норм) или только как международная (проблема применения иностранного права). Её понимание и решение должны основываться на учёте обоих факторов (внутригосударственного и международного), являющихся причиной этой проблемы.

Иной подход противоречил бы философскому учению о причинности, объективным характеристикам проблемы. Саму же обратную отсылку можно определить как проблему оснований, порядка и пределов применения иностранных коллизионных норм.

Рассмотрим, какие практические решения проблемы обратной отсылки и от сылки к праву третьего государства содержатся в законодательстве России и стран АТР. В источниках международного частного права этих стран приводятся два варианта решения проблемы: 1) принятие обратной отсылки с ограничениями, 2) полный отказ от принятия обратной отсылки. Законодательство Вьетнама, России, Таиланда, Южной Кореи, Японии санкционирует принятие обратной отсылки только к своему праву, т.е. в ограниченном объеме. Законодательство Китая не содержит нормы, регулирующие разрешение данной проблемы.

Решение проблемы обратной отсылки должно опираться на её объективные характеристики, а также на принцип суверенного равенства государств (необходимость ограничения национального суверенитета для признания суверенитета иностранного государства) и специфику конкретного частноправового отношения, осложненного иностранным элементом, в ходе регулирования которого возникает эта проблема. Только в этом случае нормы об обратной отсылке будут обеспечивать эффективное применение внутригосударственных коллизионных норм, служить налаживанию взаимодействия между внутригосударственными правовыми системами стран.

# 3 Таможенное право

# 3.1 Порядок перемещения через таможенную границу РФ валюты и валютных ценностей

Каждый раз отправляясь в поездку за рубеж, турист помимо личных вещей, а дайвер и помимо снаряжения - берут с собой такой немаловажный элемент, как деньги. Однако перемещение денег, точнее валютных ценностей через границу четко регламентировано таможенными правилами, которые следует знать и соблюдать. Порядок перемещения валютных ценностей через таможенную границу РФ определяется прежде всего Законом Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле». Последнее его изменение, как раз коснувшееся рассматриваемого вопроса, было принято 27 февраля 2003 года. Вслед за этим ГТК РФ выпустило в свет Письмо от 7 марта 2003 г. N 01-06/9654 «О вывозе наличной иностранной валюты физическими лицами», которым и руководствуются таможенные органы. При прохождении таможенного оформления существует процедура декларирования - заявления ввозимых или вывозимых товаров и валютных ценностей таможенным органам. Для физических лиц это форма ТД-6. Вместе с тем определен ряд случаев, когда заполнение этой формы не является обязательным и турист вправе проследовать через таможенную границу через так называемый «зеленый коридор».

В каких же случаях декларирование перевозимых денег требуется, а в каких нет? Какие существуют ограничения на перемещение валютных ценностей и какие дополнительные документы могут потребоваться?

Вначале следует разобраться с таким понятием, как «валютные ценности». В соответствии с законом к ним относятся иностранная валюта и внешние ценные бумаги. Под иностранной валютой понимаются как денежные знаки, так и средства на счетах в валюте иностранных государств. Таким образом, выезжающий за границу турист может столкнуться с вопросом перемещения через границу валютных ценностей в следующих видах: наличные деньги иностранного государства, наличные деньги РФ, дорожные чеки, кредитные карты, прочие ценные бумаги. Наиболее простым является перемещение «пластиковых» денег, не требующих декларирования и какого-либо документального подтверждения. Дорожные чеки и ценные бумаги не имеют ограничений по сумме, но независимо от нее подлежат обязательному декларированию. Несколько сложнее обстоит дело с наличной иностранной валютой. Разрешенная к вывозу из РФ сумма составляет эквивалент десяти тысяч долларов США и не требует никаких разрешительных документов. При этом суммы, не превышающие эквивалент трех тысяч долларов США могут вывозиться за пределы РФ без декларирования и предоставления дополнительных документов. При вывозе сумм от трех до десяти тысяч долларов США заполнение таможенной декларации является обязательным. При превышении же суммы в десять тысяч долларов требуется или предоставление декларации, подтверждающей, что эта сумма была ранее ввезена туристом в РФ, или специальное разрешение Центробанка. Тем не менее даже в процедуре перемещения сумм до десяти тысяч долларов существует «подводный камень». Речь идет о пресловутой банковской справке. Для пересечения границы банковская справка действительно не нужна. Но необходимо помнить: правила обращения иностранной валюты на территории РФ не изменены. Гражданин обязан иметь подтверждение законности владения иностранной валютой в виде банковской справки. Любой представитель власти, в том числе таможенных органов, может истребовать эту справку - ведь вы на территории РФ. Так что в любом случае справку лучше иметь, тем более что она действительна в течение двух лет со дня выдачи.

Перемещение российских рублей через таможенную границу также регламентировано. Турист имеет право вывезти не более пятидесяти тысяч рублей с их обязательным декларированием. Таким образом, все правила перемещения валютных ценностей как в страну, так и из страны можно свести в несложную таблицу, и, следуя ей, вы не испортите себе отдых ненужными неприятностями, связанными с перемещением валюты через границу.

# 3.2 Дайте понятие упрощенной формы применения взысканий за нарушение таможенных правил

В целях обеспечения законности, соблюдения прав физических и юридических лиц Таможенный кодекс Российской Федерации устанавливает виды нарушений таможенных правил и порядок производства по делам о нарушении таможенных правил.

Порядок производства по делам о нарушении таможенных правил включает требования и условия, регулирующие деятельность таможенных органов по заведению, ведению производства и рассмотрению таких дел. Порядок производства устанавливает, как полномочия таможенных органов, так и права и обязанности лиц, участвующих в производстве по делу о нарушении таможенных правил.

Общий порядок производства рассматривается в гл. 38-50 Таможенного кодекса.

Наряду с общим порядком производства закон предусматривает упрощенную форму применения взыскания за нарушение таможенных правил, которая применяется в соответствии с положениями, содержащимися в гл. 51 Таможенного кодекса. Упрощенная форма представляет собой некоторые изъятия из общего порядка и направлена на обеспечение ускоренного рассмотрения ряда составов таможенных правонарушений, перечисленных в законе, но не снижающих общих требований к всесторонности, объективности и полноте выяснения всех обстоятельств совершенного правонарушения.

Использование упрощенной формы применения взыскания за нарушение таможенных правил регулируется ст. 383-386 Таможенного кодекса Российской Федерации. Важное значение в правильном применении закона имеют приказы Государственного таможенного комитета России от 28 апреля 1994 г. № 177 «Об утверждении формы акта о наложении взыскания», от 23 мая 1995 г. № 341 «О порядке приема и учета денежных сумм при использовании акта о наложении взыскания», от 20 января 1995 г. № 33 «Об утверждении Положения о порядке учета и регистрации дел о нарушениях таможенных правил в таможенных органах Российской Федерации», методические рекомендации от 21.01.98 № 01-15/1147 «О процедуре оформления применения взыскания за нарушение таможенных правил в упрощенной форме и контроля за ее применением».

Таможенный кодекс Российской Федерации связывает возможность использования упрощенной формы с тремя условиями. Во-первых, упрощенная форма может использоваться только в отношении ряда нарушений таможенных правил, во-вторых, ее использование возможно лишь с назначением определенных видов взысканий, в-третьих, к использованию упрощенной формы необходимо определенное отношение лица, совершившего нарушение таможенных правил.

Закон устанавливает перечень составов административных правонарушений в сфере таможенного дела, по которым возможно применение упрощенной формы. В этот перечень входят нарушения таможенных правил, предусмотренные ст. 249-253, частями второй и третьей ст. 254, ст. 255-265, 267-270, 272, частью второй ст. 279 и ст.288 Таможенного кодекса Российской Федерации.

Другим условием использования упрощенной формы за нарушение таможенных правил является наложение взыскания в виде предупреждения или штрафа.

Использование упрощенной формы применения взыскания возможно в отношении физических или должностных лиц при достижении ими 18-летнего возраста, и если они могут самостоятельно в полном объеме сами осуществлять свое право на защиту.

В случае использования упрощенной формы взыскания в отношении организаций, а также лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, необходимо, чтобы в момент обнаружения правонарушения присутствовал руководитель или его заместитель, а также лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, либо их уполномоченный на то представитель.

Необходимо, чтобы указанные выше лица признали факт совершения нарушения таможенных правил, свою виновность (для физических и должностных лиц), выразили согласие на использование упрощенной формы взыскания и готовность реально уплатить штраф, если его применение возможно в соответствии с санкцией статьи.

Изъятия из общего порядка ведения производства по делу о нарушении таможенных правил и его рассмотрения при использовании упрощенной формы выражаются в следующем:

* дело о нарушении таможенных правил не заводится;
* протокол о правонарушении не составляется;
* процессуальные действия не проводятся;
* взыскание налагается, как правило, на месте обнаружения нарушения таможенных правил.

При установлении обстоятельств, при наличии которых возможно использование упрощенной формы взыскания, должностное лицо таможенного органа составляет акт о наложении взыскания. Государственный таможенный комитет Российской Федерации определил порядок утверждения должностных лиц, имеющих право на применение взыскания в упрощенной форме.

Упрощенная форма применения взыскания может использоваться только наиболее профессионально подготовленными должностными лицами таможенных органов, обладающими навыками ведения производства по делам о нарушении таможенных правил.

**4 Банковское право**

# 4.1 Какие методы правого регулирования применяются в банковском праве?

Предметом банковского права являются общественные отношения, возникающие в связи с осуществлением банковской деятельности. Понятие «банковская деятельность» не имеет законодательного закрепления, поэтому можно встретить различные определения:

1) деятельность по осуществлению кредитными организациями банковских операций;

2) деятельность по осуществлению кредитными организациями банковских операций и сделок;

3) деятельность по осуществлению кредитными организациями банковских операций и сделок и деятельность ЦБ РФ по организации и регулированию банковской системы.

В самом общем виде методы правового регулирования общественных отношений, в том числе и отношений в сфере банковской деятельности, – это совокупность правовых средств или способов, применяемых в ходе правового регулирования названных отношений. Принято считать, что вместе с предметом они дают наиболее полную и четкую характеристику каждой отрасли российского права.

Однако необходимо учитывать, что проблема метода в юридической науке достаточно дискуссионна. Так, в работах отдельных ученых выделяются два принципиально различных подхода к познанию содержания метода правового регулирования. Например, одни считают, что для каждой отрасли права есть конкретный метод, применяемый данной отраслью, другие, наоборот, – что все отрасли применяют аналогичные методы.

Основными способами правового регулирования выступают:

1) дозволение – предоставление лицам права на свои собственные активные действия;

2) запрещение – возложение на лиц обязанности воздерживаться от совершения действий определенного рода;

3) позитивное обязывание – возложение на лиц обязанностей к активному поведению.

Специфика правового режима и метода банковского права обусловлена как особенностями регулируемых этой отраслью общественных отношений, так и ее положением на стыке публичного и частного права.Поэтому, например, сторонники комплексного характера банковского права отмечают наличие у банковского права трех методов:

1) публично-правового (в юридической литературе этот метод именуется по-разному: императивный метод, административно-правовой метод, метод власти и подчинения, метод субординации, авторитарный метод и т. д.);

2) частноправового (или гражданско-правового метода);

3) комплексного метода, который представляет собой сочетание двух вышеуказанных.

Если говорить о том, что банковское право является самостоятельной отраслью российского права, то банковское право обладает самостоятельным методом правового регулирования. Это сочетание первичных частноправовых и публично-правовых элементов, которые и определяют его юридический режим. При этом, естественно, на своеобразие конструкции метода банковского права влияют вариации конкретных способов регулирования – дозволений, запретов, позитивного обязывания.

# 4.2 Назовите этапы создания кредитной организации

Создание кредитной организации включает несколько этапов или стадий. Основными этапами создания кредитной организации считаются:

* предварительный этап;
* подписание учредительного договора;
* государственная регистрация;
* получение лицензии на осуществление банковской деятельности.

Предварительный этап предназначен для согласования с ЦБ РФ названия будущей кредитной организации и подписания инициаторами ее создания учредительного договора:

* до подписания учредительного договора (договора о создании) учредители кредитной организации направляют в ЦБ РФ (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) запрос о возможности использования кредитной организацией предполагаемых фирменного (полного официального) и сокращенного наименований (на русском языке);
* Банк России в течение пяти рабочих дней после получения запроса направляет учредителям кредитной организации и в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению кредитной организации письменное сообщение, содержащее заключение о возможности использования предполагаемых фирменного (полного официального) и сокращенного наименований кредитной организации.

Второй этап - центральный - предусматривает подписание учредительного договора и регистрацию кредитной организации:

• для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций учредители направляют в территориальное учреждение ЦБ РФ по предполагаемому местонахождению кредитной организации следующие документы:

• заявление о местонахождении (адресе) постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации, ходатайство о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций на имя руководителя Банка России;

• учредительный договор (в случае создания кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью двумя и более лицами);

• устав кредитной организации, утвержденный общим собранием учредителей;

• бизнес-план, утвержденный общим собранием учредителей (при создании расчетной небанковской кредитной организации к бизнес-плану прилагается положение, регламентирующее порядок проведения расчетов);

• протокол общего собрания учредителей кредитной организации;

• документы, подтверждающие уплату государственной пошлины (в размере 2 тыс. руб.) и лицензионного сбора за рассмотрение вопроса о выдаче лицензии на осуществление банковских операций (в размере 0,1% от объявленного уставного капитала кредитной организации, указанного в ее уставе);

• заверенные копии документов, подтверждающих государственную регистрацию учредителей кредитной организации, либо содержащие такие сведения выписки из соответствующего единого госреестра; копии учредительных документов учредителей кредитной организации; аудиторские заключения о достоверности финансовой отчетности учредителей с приложением балансов и отчетов о прибылях и убытках за последние три года; подтверждения налоговыми органами выполнения учредителями обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ и местными бюджетами за последние три года;

• анкеты кандидатов (соответствующих установленным квалификационным требованиям) на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, его заместителей, а также сообщение, содержащее перечень членов совета директоров (наблюдательного совета) и информацию об отсутствии оснований, препятствующих избранию данных лиц в состав совета;

• заверенные копии документов, подтверждающих право собственности (право аренды) учредителя или. иного лица на завершенное строительством здание (помещение), в котором будет располагаться кредитная организация;

• пояснительную записку по технической укрепленности, оборудованию помещений для совершения операций с ценностями охранно-пожарной и тревожной сигнализацией и по организации охраны, обеспечивающих защиту жизни персонала и сохранность ценностей; договоры (страховые полисы) на добровольное имущественное страхование и страхование ответственности;

• уведомление о приобретении более 5% акций (долей) кредитной организации.

Срок рассмотрения документов в территориальном учреждении ЦБ РФ по предполагаемому местонахождению кредитной организации не должен превышать 90 календарных дней с даты их представления.

• при отсутствии замечаний территориальное учреждение ЦБ РФ направляет в ЦБ РФ положительное заключение с приложением документов, представленных учредителями кредитной организации. ЦБ РФ рассматривает полученные документы и принимает решение о возможности государственной регистрации кредитной организации:

• департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ЦБ РФ в течение 3 рабочих дней с момента принятия положительного решения о государственной регистрации кредитной организации направляет в уполномоченный регистрирующий орган 1 экземпляр документов, предусмотренных ст. 12 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", с сопроводительным письмом;

• ЦБ РФ не позднее трех рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа информации о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о кредитной организации:

• ставит на титульном листе каждого из представленных учредительных документов кредитной организации оттиск штампа с указанием даты государственной регистрации кредитной организации и государственного регистрационного номера;

• вносит сведения о государственной регистрации в Книгу государственной регистрации кредитных организаций;

• направляет с почтовым подтверждением учредителям (уполномоченному лицу) кредитной организации оригинал свидетельства уполномоченного регистрирующего органа о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о кредитной организации;

• направляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации по 2 экземпляра свидетельства о государственной регистрации кредитной организации по форме, установленной ЦБ РФ, и ее учредительных документов. Сообщение о государственной регистрации кредитной организации публикуется в "Вестнике Банка России";

• затем территориальное учреждение ЦБ РФ:

• направляет учредителям уведомление о государственной регистрации кредитной организации с указанием реквизитов корреспондентского счета, открываемого для выполнения требования Федерального закона "О банках и банковской деятельности" об оплате 100% уставного капитала в месячный срок с момента получения уведомления;

• вносит сведения о регистрации новой кредитной организации в реестр кредитных организаций, расположенных на подведомственной ему территории;

• выдает 1 экземпляр анкет кандидатов на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации с отметкой о согласовании, свидетельства о государственной регистрации кредитной организации и по 1 экземпляру ее учредительных документов председателю совета директоров или другому уполномоченному лицу кредитной организации, письменно подтверждающему получение указанных документов;

• в течение 3 рабочих дней после фактического назначения согласованных кандидатов на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации последняя должна в письменном виде уведомить об этом территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, с указанием номера и даты соответствующего решения уполномоченного органа управления кредитной организации. К уведомлению прилагается копия указанного решения, заверенная кредитной организацией, и заявление о внесении в единый государственный реестр юридических лиц изменений сведений, не связанных с внесением изменений в учредительные документы, составленное по формам, утвержденным Правительством РФ;

• на следующий рабочий день после получения этого уведомления территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, направляет:

• сообщение подведомственному расчетно-кассовому центру о возможности принятия карточки с образцами подписей руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, кандидатуры которых согласованы с территориальным учреждением Банка России;

• в Банк России - сообщение о назначении согласованных кандидатов на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации;

• информацию в уполномоченный регистрирующий орган, составленную по форме заявления, утвержденного Правительством РФ, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись об изменении сведений о кредитной организации в части изменения сведений об уполномоченном лице кредитной организации, имеющего право без доверенности действовать от имени кредитной организации.

Право на осуществление банковской деятельности у вновь созданной кредитной организации возникнет после получения лицензии.

# 

# 4.3 Определите место Агентства по страхованию вкладов в банковской системе РФ

Агентство по страхованию вкладов создано в январе 2004 года на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В целях обеспечения функционирования системы страхования вкладов Агентство осуществляет выплату вкладчикам возмещений по вкладам при наступлении страхового случая; ведет реестр банков-участников системы страхования вкладов; контролирует формирование фонда страхования вкладов, в том числе за счет взносов банков; управляет средствами фонда страхования вкладов. С принятием Федерального закона от 20 августа 2004 года № 121-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" и признании утратившими силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» в России введен институт корпоративного конкурсного управляющего несостоятельными банками, функции которого возложены на Агентство. 27 октября 2008 года был принят Федеральный закон №175-Ф3 «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года», согласно которому Агентство было наделено еще и функциями по финансовому оздоровлению банков. Экспертно-аналитический совет при Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» представляет собой постоянно действующий общественный орган, в состав которого входят представители банков, ведущих банковских ассоциаций и научной общественности. Основными задачами Совета является оказание экспертно-аналитического и методического содействия ГК «АСВ» в решении всего комплекса проблем, связанных с обеспечением функционирования системы страхования вкладов и деятельностью Агентства в качестве корпоративного конкурсного управляющего при банкротстве и ликвидации кредитных организаций.

Заседания Совета проводятся ежеквартально.

Основными задачами Совета являются:

1) содействие укреплению доверия населения к банковской системе Российской Федерации, привлечению в нее сбережений граждан, повышению культуры взаимоотношений вкладчиков и банков;

2) исследование влияния системы страхования вкладов на развитие российской экономики и ее банковского сектора;

3) определение приоритетных направлений совершенствования законодательства в сфере страхования банковских вкладов и несостоятельности (банкротства) кредитных организаций;

4) участие в подготовке методических, аналитических и информационных материалов, касающихся системы обязательного страхования вкладов и несостоятельноти (банкротства) кредитных организаций.

Для решения указанных выше задач Совет:

1) изучает опыт работы системы страхования банковских вкладов и вырабатывает рекомендации по её совершенствованию;

2) осуществляет экспертизу проектов федеральных законов, иных нормативных правовых актов и основных решений Агентства по вопросам страхования банковских вкладов, несостоятельности (банкротства) кредитных организаций и другим вопросам организации и функционирования банковской системы; подготавливает по результатам такой экспертизы заключения и предложения;

3) организует подготовку экспертно-аналитических докладов, обзоров и иных документов по вопросам страхования банковских вкладов, несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, научно-практических комментариев законодательных актов, тематических сборников;

4) анализирует зарубежное законодательство и практику в области страхования банковских вкладов и несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, разрабатывает рекомендации по использованию мирового опыта;

# 4.4 Назовите обоснования для прекращения действия лицензии на осуществление банковской деятельности

Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

1) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;

2) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;

3) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;

4) задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации);

5) осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией;

6) неисполнения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а также неоднократного нарушения в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6 и 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем".

7) неоднократного в течение одного года виновного неисполнения содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов (с вкладов) клиентов кредитной организации при наличии денежных средств на счетах (во вкладах) указанных лиц;

8) наличия ходатайства временной администрации, если к моменту окончания срока деятельности указанной администрации, установленного Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", имеются основания для ее назначения, предусмотренные указанным Федеральным законом;

9) неоднократного непредставления в установленный срок кредитной организацией в Банк России обновленных сведений, необходимых для внесения изменений в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением сведений о полученных лицензиях;

10) неисполнение кредитной организацией, являющейся управляющим ипотечным покрытием, требований Федерального закона "Об ипотечных ценных бумагах" и изданных в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации, а также неустранение нарушений в установленные сроки, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

# 

# 4.5 Дайте характеристику механизма создания кредитной организации

В статьях 12-13 Федерального закона о Банке России предусматривается, что кредитные организации подлежат государственной регистрации в Банке России.

Банк России осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций и ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций. За регистрацию кредитных организаций взимается сбор в размере, определяемом Банком России, но не более 1 процента от объявленного уставного капитала кредитной организации.

Указанием ЦБР от 24 ноября 1998 года № 421-У сбор за государственную регистрацию кредитной организации установлен в размере 0,1 процента от размера уставного капитала кредитной организации, указанного в ее уставе, а за открытие филиала - в размере 100-кратного минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на момент уведомления Банка России об открытии филиала. Указанный сбор поступает в доход федерального бюджета. Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается после ее государственной регистрации в порядке, установленном федеральным законом.

Кредитные организации получают право осуществления банковских операций с момента получения лицензии, выдаваемой Банком России. Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном федеральным законом. Лицензии, выдаваемые Банком России, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций.

Реестр лицензий, выданных кредитным организациям, подлежит публикации Банком России в официальном издании Банка России ("Вестнике Банка России") не реже одного раза в год. Изменения и дополнения указанного реестра публикуются Банком России в месячный срок со дня их внесения в реестр. В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться. Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия.

Осуществление юридическим лицом банковских операций без лицензии влечет за собой взыскание с такого юридического лица всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций, а также взыскание штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет. Взыскание производится в судебном порядке по иску прокурора, соответствующего федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на то федеральным законом, или Банка России.

Банк России вправе предъявить в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего без лицензии банковские операции.

Граждане, незаконно осуществляющие банковские операции, несут в установленном законом порядке гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность.

В ст. 14 цитируемого Федерального закона сказано, что для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций представляются следующие документы:

1) заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций;

2) учредительный договор, если его подписание предусмотрено федеральным законом;

3) устав;

4) протокол собрания учредителей о принятии устава и об утверждении кандидатур для назначения на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера;

5) свидетельство об уплате государственной пошлины;

6) копии свидетельств о государственной регистрации учредителей -юридических лиц, аудиторские заключения о достоверности их финансовой отчетности, а также подтверждения органами Государственной налоговой службы Российской Федерации выполнения учредителями -юридическими лицами обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года[О порядке выдачи кредитным организациям дубликатов (копий) учредительных документов, свидетельств о государственной регистрации и лицензии см.: письмо ЦБР от 19 августа 1999 года № 251-Т.];

7) декларации о доходах учредителей - физических лиц, заверенные органами Государственной налоговой службы Российской Федерации, подтверждающие источники происхождения средств, вносимых в уставный капитал кредитной организации (см. письмо Госналогслужбы РФ от 30 ноября 1998 года № ШС-6-08/855);

8) анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера кредитной организации, заполняемые ими и содержащие сведения:

- о наличии у этих лиц высшего юридического или экономического образования (с представлением копии диплома или заменяющего его документа) и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии специального образования - опыта руководства таким подразделением не менее двух лет;

- о наличии (отсутствии) судимости у них.

В ст. 15 Федерального закона устанавливается, что при представлении Документов, перечисленных в ст. 14 Федерального закона, Банк России выдает учредителям кредитной организации письменное подтверждение Получения от них документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций.

Принятие решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций или об отказе в этом производится в срок, не превышающий шести месяцев с даты представления всех предусмотренных Федеральным законом документов.

После принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций Банк России в трехдневный срок уведомляет об этом учредителей кредитной организации с требованием произвести в месячный срок оплату 100 процентов ее объявленного уставного капитала и выдает учредителям свидетельство о государственной регистрации кредитной организации.

# 4.6 Назовите виды банковских вкладов

Банковский вклад (он же депозит) представляет из себя некое количество денежных средств, которые помещаются в банк на хранение на определенный срок, в свою очередь банк обязуется выплачивать проценты. Впрочем, сейчас найти тяжело человека, который бы не знал, что скрывается под термином банковский депозит.

Основные виды вкладов

Однако в виду большого разнообразия видов банковских депозитов читателю предлагается лучше разобраться в этом вопросе. Наиболее популярными являются срочные вклады (сберегательные, накопительные и расчетные) и вклады до востребования. Остановимся на каждом из них более подробно.

Вклад до востребования по своей сути ни чем не отличается от текущего счета. Банк обязуется вернуть клиенту деньги в любой момент времени.

Срочные вклады

Более интересны срочные вклады, которые подразумевают заключение между банком и вкладчиком договора на определенный срок. При этом, клиент банка может разорвать договор в любое время, правда значительно снизив свой доход (проценты) от вкладываемых средств. Срочные вклады бывают:

- Сберегательные. Самый простой вид срочных вкладов. Как правило, такие вклады обладают минимумом функций под определенный процент.

- Накопительные. Достаточно интересный банковский продукт, позволяющий насобирать достаточно крупную сумму. Данный депозит пополняют в течение всего срока его действия, при этом со временем увеличивается процент ваших накоплений. Многие банки предлагают продлить депозит на еще один срок. Интересна также разновидность этого вклада, когда клиенту предлагается накопить определенное количество средств на покупку (квартиры, авто), после чего банк выдает кредит на недостающую сумму для покупки.

- Расчетные. Этот вклад необходим тем, кто желает сохранить частичный контроль над своими деньгами. Самый простой пример такого депозита - клиент получает ежемесячно проценты на свой счет или пластиковую карту. Также такой вклад может быть пополняемым. Как правило, банки оговаривают какую-то минимальную сумму, которая должна оставаться на счету, иначе будет снижена процентная ставка.

Специальные вклады

Также многие банки разрабатывают специальные вклады для студентов, пенсионеров, работников какого-либо предприятия. К примеру, оформив специализированный вклад, пенсионеры будут получать пенсию на свой счет (карту), куда автоматически начисляются проценты.

Экзотические виды вкладов

Существует и ряд других банковских вкладов, которые реже используются, но при этом являются не менее привлекательными. К примеру, металлические вклады, которые позволяют получить доходность от колебания стоимости драгоценных металлов на мировых финансовых рынках, и собственно процентных ставок самого банка. Обычно, счет ведется в граммах выбранного вами металла, также начисляются и проценты. При этом, владелец такого депозита не является обладателем самого металла, он покупает его как бы «виртуально», не имея возможности забрать драгоценный металл. При расторжении договора с банком, стоимость металла конвертируется в валюту или рубли (это оговаривается заранее). Можно забрать и сам «слиток», но издержки будут гораздо больше накопленных процентов.

Индексируемые депозитные продукты позволяют заработать на разнице котировок актива, который торгуется на мировых финансовых рынках. Такой вклад не имеет риска, так как в независимости от изменения котировок, свои деньги вы не потеряете.

# 4.7 Охарактеризуйте работу банка при расчетах по ИНКАССО

Инкассо – это широко распространенный способ расчетов, при котором Банк, обслуживающий продавца, по его поручению передает документы через Банк, обслуживающий покупателя. Передача документов происходит в момент платежа, проводимого Банком Покупателя или в момент акцепта тратт.

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

Применение инкассовых поручений:

* в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
* для взыскания по исполнительным документам;
* в случаях, предусмотренных сторонами по договору, при условии предоставления Банку, обслуживающему плательщика, заключенного соглашения (с Банком) о праве безакцептного списания.

Как правило, инкассо применяется при наличии доверительных отношений между торговыми партнерами или при расчетах незначительными денежными суммами.

Основные преимущества инкассо по сравнению с другими формами расчетов:

* товарораспорядительные документы вручаются импортеру банком только против их оплаты либо акцепта тратты;
* гибкость проведения расчетов и отсутствие многих формальных требований позволяют легко и без задержек проводить расчетные операции;
* тарифы на инкассо, как правило, ниже, чем на аккредитив.

Недостатки инкассовой формы расчетов

* Разрыв во времени между отгрузкой товара, передачей документов в банк и получением платежа, который может быть достаточно продолжительным, что замедляет оборачиваемость средств экспортёра;
* Отсутствие надежности в оплате документов (может отказаться от оплаты товарных документов или оказаться неплатёжеспособным к моменту прибытия их в банк импортёра). Эти недостатки преодолеваются путём применения телеграфного инкассо, позволяющего сократить нежелательный разрыв во времени, а также за счёт применения инкассо с предварительно выданной банковской гарантией, что позволяет создать надёжность платежа, близкую к той, которая возникает по безотзывным аккредитивам.

# 4.8 Назовите особенности операций кредитных организаций с неэмисионными ценными бумагами

В целях упорядочения хранения и учета неэмиссионных ценных бумаг установить следующий временный порядок выполнения этих операций кредитными организациями и Банком России:

В соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным Постановлением ФКЦБ Российской Федерации N 36 от 16.10.97, объектом депозитарной деятельности кредитных организаций могут быть векселя и иные неэмиссионные ценные бумаги, переданные кредитной организации, осуществляющей депозитарную деятельность, ее клиентами на основании депозитарного договора, если проведение депозитарных операций с неэмиссионными ценными бумагами предусмотрено утвержденными кредитной организацией Условиями осуществления депозитарной деятельности. Кредитная организация, принимающая неэмиссионные ценные бумаги своих клиентов на основании соответствующих договоров, обязана организовать депозитарный учет этих ценных бумаг.

Кредитные организации также вправе принимать неэмиссионные ценные бумаги на основании договоров хранения. В соответствии с п.2.2 Положения хранение ценных бумаг, не сопровождающееся учетом и удостоверением прав клиентов на эти бумаги, не является депозитарной деятельностью. Основанием для принятия ценных бумаг в этом случае является договор хранения. При приеме кредитной организацией ценных бумаг на хранение их депозитарный учет не ведется, а принятые на хранение ценные бумаги отражаются на внебалансовом счете 90803 "Ценные бумаги на хранении по договорам хранения".

Кредитные организации обязаны вести учет векселей и иных неэмиссионных ценных бумаг, принадлежащих им на праве собственности, в том же порядке, который предусмотрен для ведения депозитарного учета неэмиссионных ценных бумаг, принятых от клиентов.

При осуществлении депозитарного учета неэмиссионных ценных бумаг путем ведения аналитических счетов, именуемых счетами депо, должны выполняться следующие требования:

- Учет неэмиссионных ценных бумаг на счетах депо ведется в штуках.

- Допускается учет эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг в рамках одного аналитического счета депо депонента или места хранения.

- Не допускается учет на одном лицевом счете депо эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг.

- Кредитные организации, ведущие депозитарный учет неэмиссионных ценных бумаг, должны включить в регистрационную карточку лицевого счета депо (Приложение 5 к Инструкции Банка России "Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации" N 44 от 25.07.96 - далее Инструкция) дополнительное поле:

"8. Тип ценных бумаг на лицевом счете депо (эмиссионные, неэмиссионные, иные)"

- При заполнении регистрационной карточки лицевого счета депо, на котором учитываются неэмиссионные ценные бумаги, поле 3. "Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг" не заполняется.

За исключением случаев, описанных в п.6 настоящего Указания, при ведении аналитического депозитарного учета неэмиссионных ценных бумаг должны выполняться следующие требования:

- Каждая неэмиссионная ценная бумага, находящаяся на депозитарном учете, получает уникальный инвентарный номер в рамках депозитария данной кредитной организации.

- На каждую неэмиссионную ценную бумагу, принятую на депозитарный учет, заполняется инвентарная карточка (анкета), содержащая все существенные параметры данной ценной бумаги в зависимости от вида ценной бумаги и ее конкретных особенностей. При изменении параметров данной ценной бумаги в результате проведенных с нею сделок и операций соответствующие изменения должны быть внесены в инвентарную карточку. Допускается хранение инвентарных карточек неэмиссионных ценных бумаг в электронном виде. Необходимые реквизиты и форматы инвентарных карточек для различных видов неэмиссионных ценных бумаг кредитная организация определяет самостоятельно.

- К неэмиссионным ценным бумагам допускается применение только закрытого способа учета. На одном лицевом счете депо допускается учет нескольких неэмиссионных ценных бумаг одного вида. При ведении лицевого счета должно быть указано общее число учитываемых на нем ценных бумаг в штуках, а также обеспечен доступ к инвентарным номерам учитываемых на нем неэмиссионных ценных бумаг.

- При ведении операционного журнала лицевого счета депо, на котором учитываются неэмиссионные ценные бумаги, при отражении инвентарных (бухгалтерских) операций, помимо оборотов ценных бумаг в штуках должен быть также обеспечен доступ к инвентарным номерам неэмиссионных ценных бумаг, участвовавших в операции.

В случае, если несколько неэмиссионных ценных бумаг обеспечивают владельцам одинаковые права, то такая совокупность ценных бумаг называется партией. К неэмиссионным ценным бумагам, входящим в состав партии, правила ведения депозитарного учета, приведенные в п.5 настоящего Указания, могут не применяться. В этом случае необходимо применять следующие правила:

- Заполняется одна инвентарная карточка на все бумаги партии. Такая инвентарная карточка, в которой необходимо указывать общее число ценных бумаг данной партии, для партии неэмисснонных ценных бумаг играет роль анкеты (карточки) выпуска эмиссионной ценной бумаги.

- При ведении депозитарного учета партий неэмиссионных ценных бумаг должны выполняться все требования Инструкции, при этом вместо номера государственной регистрации следует указывать номер инвентарной карточки партии.

- При получении одной или несколькими ценными бумагами индивидуальных признаков, отличающих их от остальных бумаг партии, эти ценные бумаги должны быть исключены из состава партии, и, соответственно, уменьшено количество ценных бумаг в инвентарной карточке партии.

- Если исключенные из состава партии ценные бумаги остаются на учете в депозитарии кредитной организации, то они могут образовать новую партию (при равенстве обеспечиваемых ими прав) или стать субъектом индивидуального учета неэмиссионных ценных бумаг в соответствии с настоящим Указанием.

- Депозитарий кредитной организации обязан хранить полный список партий неэмиссионных ценных бумаг, находящихся на учете, с указанием числа ценных бумаг в каждой партии и инвентарного номера партии.

- Кредитная организация вправе самостоятельно определить возможность применения к неэмиссионным ценным бумагам правил учета партий неэмиссионных ценных бумаг, принимая на себя ответственность за корректность этого решения.

Дополнительные правила ведения аналитического депозитарного учета неэмиссионных ценных бумаг кредитные организации определяют самостоятельно с учетом порядка ведения депозитарного учета, приведенного в Инструкции. Особенности ведения депозитарного учета неэмиссионных ценных бумаг кредитной организацией, принимающей для депозитарного хранения неэмиссионные ценные бумаги своих клиентов, должны быть включены в утвержденные ею Условия осуществления депозитарной деятельности и в иные документы, составляющие регламент депозитария.

Соответствие синтетических счетов депо лицевым счетам депо, па которых учитываются неэмиссионные ценные бумаги, и порядок отражения лицевых счетов депо на соответствующих синтетических счетах депо определяются в соответствии с общими правилами, предусмотренными Инструкцией и Указаниями Банка России "О внесении изменений и дополнений в "Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" N 61 от 18 июня 1997 года" N 62-У от 11.12.97.

Хранение неэмиссионных ценных бумаг, принадлежащих кредитной организации, и неэмиссионных ценных бумаг, переданных кредитной организации ее клиентами, осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации" N 56 от 25.03.97. Неэмиссионные ценные бумаги, находящиеся в хранилище кредитной организации и отражаемые в депозитарием учете, учитываются на синтетическом счете депо 98000 "Ценные бумаги на хранении в депозитарии". Ответственность за проведение депозитарных операций с неэмиссионными ценными бумагами, за ведение депозитарного учета неэмиссионных ценных бумаг и за оформление соответствующих документов возлагается руководством кредитной организации на депозитарий или на подразделение, осуществляющее в соответствии с Инструкцией ведение депозитарного учета.

По требованию Банка России или его территориального учреждения, осуществляющею контроль за депозитарными операциями кредитной организации, депозитарий кредитной организации должен предоставить полный или частичный перечень неэмиссионных ценных бумаг, находящихся на депозитарном учете в кредитной организации, с указанием вида ценной бумаги, инвентарного номера и номинальной стоимости (если определена). Допускается предоставление сведений обо всех неэмиссионных ценных бумагах одной партии одной строкой с указанием их общего количества. По требованию Банка России или его территориального учреждения депозитарий обязан предоставить инвентарные карточки неэмиссионных ценных бумаг (партий неэмиссионных ценных бумаг), учитываемых в депозитарии, или их копии.

# 5 Налоговое право

# 5.1 При каком условии банки имеют право не открывать счета организациям и индивидуальным предпринимателям?

Впервые о возможности банка отказать в открытии счета заговорили в 2006 году. В авангарде движения стояла Международная группа по борьбе с финансовыми злоупотреблениями (FATF). По мнению энтузиастов FATF, банки уже накопили достаточно опыта в оценке добросовестности клиентов и могли бы отказывать подозрительным физическим и юридическим лицам.

Проникшись серьезностью момента, группа депутатов Государственной Думы разработала соответствующие поправки в Гражданский кодекс и направила их на согласование в Центробанк и Федеральную службу по финансовому мониторингу. Инструкция Центробанка 28-И, которая разрешила банкам при определенных условиях не открывать счет клиенту, была принята в том же 2006 году.

С тех пор информация о полезности и эффективности цельного законопроекта периодически появляется со стороны Банка России, Росфинмониторинга и отдельных депутатов Госдумы. Но ничего конкретного до сих пор не сделано. В свою очередь, клиенты, особенно из сферы малого бизнеса или работающие в «неинтересных» для банка отраслях, все громче жалуются на отказы в совершении, казалось бы, такой простой и необременительной операции, как открытие счета.

Между тем на сегодняшний день просто взять и отказать клиенту банк не имеет права. Однако по факту, сославшись на «антиотмывочный» закон 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступных путем, и финансированию терроризма», также на Инструкцию ЦБР «О закрытии и открытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» 28-И, банк может счесть причину открытия счета неясной, самого потенциального клиента и его деятельность - подозрительными. Помимо всякой борьбы с терроризмом банк может заподозрить в потенциальном клиенте компанию, которая не будет вести реальной деятельности, а счет открывает лишь для видимости (для подтверждения юридического статуса). Такие банку не нужны. И он отказывает клиенту в открытии счета.

Основанием открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту) является заключение соответствующего договора и представление всех установленных документов. По ранее действовавшей Инструкции Госбанка СССР № 28 счет открывался по разрешительной надписи уполномоченного должностного лица банка на заявлении на открытие счета.

Клиенту может быть отказано в открытии счета, если не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации клиента, либо представлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством. При открытии счета должностные лица банка проводят идентификацию клиента, а также проверяют наличие у клиента правоспособности (дееспособности).

Требования к идентификации кредитными организациями лиц, находящихся у них на обслуживании (клиентов), и выгодоприобретателей установлены Положением ЦБ РФ от 19.08.2004 № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Банк обязан идентифицировать не только своего клиента, то есть лицо, находящееся на обслуживании и совершающее банковские операции и иные сделки, но и установить и идентифицировать выгодоприобретателя, то есть лицо, к выгоде которого действует клиент, в частности, на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении банковских операций и иных сделок.

# 5.2 В каком порядке взыскиваются санкции за налоговые правонарушения

Налоговые санкции являются специфическими мерами ответственности за совершение налоговых правонарушений. Они применяются в виде денежных взысканий (штрафов), которые пре­дусмотрены Налоговым кодексом. При применении налоговых санкций действует ряд правил.

1. При наличии хотя бы одного смягчающего обстоятельства размер штрафа подлежит уменьшению не меньше чем в два раза по сравнению с установленным размером.

2. При наличии отягчающего обстоятельства штраф увеличивается на 100 процентов.

Как взыскиваются налоговые санкции при совершении одним предпринимателем двух или более налоговых правонарушений?

При совершении одним лицом двух или более налоговых правонарушений налоговые санкции взыскиваются за каждое правонарушение в отдельности без поглощения менее строгой санкции более строгой.

В каком порядке взыскиваются налоговые санкции с индивидуального предпринимателя?

Налоговые санкции взыскиваются с налогоплательщиков только в судебном порядке (ст. 114 НК РФ).

Если индивидуальный предприниматель получил от налогового органа предложение уплатить недоимку и штрафы и не согласен с этим, имеет ли право ГНИ списать соответствующую сумму с его счета в бесспорном порядке?

Нет, у ГНИ такого права нет. В этом случае налоговые органы должны обратиться в арбитражный суд с иском и представить доказательства, обосновывающие их претензии к должнику. Предприниматель, в свою очередь, получает возможность оспаривать действия налоговых органов и законность принятых им решений.

В течение какого срока налоговые органы имеют право обратиться в суд с иском о взыскании налоговой санкции?

Налоговые органы могут обратиться в суд с иском о взыскании налоговой санкции не позднее шести месяцев со дня обнаружения налогового правонарушения и составления соответствующе­го акта (ч. 1 ст. 115 НК РФ).

Для того чтобы суд удовлетворил требования налоговой инспекции о взыскании недоимок и финансовых санкций за сокрытие или занижение налогооблагаемой базы, необходимо, чтобы недоимка имелась в наличии на момент рассмотрения дела.

Налоговый кодекс рассматривает пени как денежную сумму, которую налогоплательщик, плательщик сборов или налоговый агент должны выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов или сборов, в том числе налогов или сборов, уплачиваемых в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки (ст. 75 НК РФ).

# 5.3 Какие действия могут квалифицироваться как налоговое правонарушение

Статья 106 Налогового кодекса РФ определяет налоговое правонарушение как "виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое настоящим Кодексом установлена ответственность".

Это означает, что законом установлено четыре главных признака, при соблюдении которых деяние может квалифицироваться как налоговое правонарушение.

Это, во-первых, противоправность действия или бездействия, т.е. несоблюдение правовой нормы, установленной законодательством о налогах и сборах. Какие бы то ни было действия, не связанные с нарушением законодательства, не могут квалифицироваться как правонарушения.

Второй признак - виновность правонарушителя, то есть наличие у него умысла либо же проявленная им неосторожность. Отсутствие вины исключает применение санкций.

Следующий обязательный признак правонарушения - наличие причинной связи между противоправным деянием и вредными последствиями.

Наконец, четвертое - это признак наказуемости деяния. Если за совершение конкретных противоправных деяний законодательством не предусмотрено взыскания, то наступление ответственности абсолютно исключается.

В соответствии с Налоговым кодексом к налоговой ответственности могут быть привлечены как юридические, так и физические лица. Причем последние могут привлекаться к налоговой ответственности с 16 лет. Ответственность по Налоговому кодексу для физических лиц наступает в том случае, если их деяния не содержат признаков состава преступления (ответственность за которые предусмотрена уголовным законодательством.

Основания и порядок привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения устанавливаются исключительно Налоговым кодексом.

Налоговый кодекс устанавливает недопустимость повторного привлечение одного и того же лица к ответственности за совершение налогового правонарушения. Одновременно следует отметить, что в случае совершения одним лицом нескольких правонарушений, предусмотренных НК РФ, с этого лица взыскиваются в полном объеме санкции, установленные за совершение каждого из совершенных правонарушений без поглощения менее строгих санкций более строгими.

Привлечение лица к налоговой ответственности не освобождает его от обязанности по уплате (перечислению) соответствующих сумм налога и пени.

# 

# 5.4 Какой документ служит основанием для принятия предъявленных сумм налога на добавленную стоимость к вычету или возмещению и каковы его реквизиты

Согласно пункту 1 статьи 169 Кодекса счет-фактура является документом, служащим основанием для принятия предъявленных сумм налога на добавленную стоимость к вычету или возмещению в порядке, предусмотренном главой 21 Кодекса.

Счёт-факту́ра - документ о стоимости товаров, выполненных работах или оказанных услугах, выставляемый (направляемый) продавцом (подрядчиком, исполнителем) покупателю (заказчику). Выставляется после согласования стоимости. Счёт-фактура может являться основанием для оплаты (расчёта).

В зависимости от законодательства конкретного государства счет-фактура может выполнять различные функции. Например, в странах Евросоюза счёт-фактура используется для подтверждения уплаты НДС и акцизов, в СССР это был налог с оборота.

В России счет-фактура применяется только для налогового учета НДС. Назначение счета-фактуры и его реквизиты законодательно закреплены в Налоговом Кодексе РФ. Счёт-фактура - налоговый документ, строго установленного образца, оформляемый продавцом товаров (работ, услуг), на которого в соответствии с Налоговым Кодексом РФ возложена обязанность уплаты в бюджет НДС. Счет-фактура является документом, служащим основанием для принятия покупателем предъявленных продавцом сумм НДС к вычету. Счёт-фактура содержит в себе информацию о наименовании и реквизитах продавца и покупателя, перечне товаров или услуг, их цене, стоимости, ставке и сумме НДС, прочих показателях. На основании полученных счетов-фактур налогоплательщиком НДС формируется «Книга покупок», а на основании выданных счетов-фактур - «Книга продаж».

# 5.5 Какие категории налогоплательщиков имеют право на профессиональные вычеты при уплате налога на доходы физического лица

При исчислении налоговой базы в соответствии с пунктом 3 статьи 210 настоящего Кодекса право на получение профессиональных налоговых вычетов имеют следующие категории налогоплательщиков:

1) налогоплательщики, указанные в пункте 1 статьи 227 настоящего Кодекса, - в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов.

При этом состав указанных расходов, принимаемых к вычету, определяется налогоплательщиком самостоятельно в порядке, аналогичном порядку определения расходов для целей налогообложения, установленному главой «Налог на прибыль организаций». К указанным расходам налогоплательщика относится также государственная пошлина, которая уплачена в связи с его профессиональной деятельностью.

Суммы налога на имущество физических лиц, уплаченного налогоплательщиками, указанными в настоящем подпункте, принимаются к вычету в том случае, если это имущество, являющееся объектом налогообложения в соответствии со статьями главы «Налог на имущество физических лиц» (за исключением жилых домов, квартир, дач и гаражей), непосредственно используется для осуществления предпринимательской деятельности.

Если налогоплательщики не в состоянии документально подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью в качестве индивидуальных предпринимателей, профессиональный налоговый вычет производится в размере 20 процентов общей суммы доходов, полученной индивидуальным предпринимателем от предпринимательской деятельности. Настоящее положение не применяется в отношении физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей»;

Данный пункт определяет порядок предоставления профессионального налогового вычета индивидуальным предпринимателям, частным нотариусам и другим лицам, занимающимся частной практикой.

Вычет предоставляется в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов. Состав расходов определяется аналогично составу расходов, учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль, установленному главой 25 Налогового кодекса Российской Федерации (далее НК РФ) «Налог на прибыль организаций». Кроме того, в соответствии с Федеральным законом от 2 ноября 2004 года №127-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации, а также о признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» к указанным расходам налогоплательщика относится также государственная пошлина, уплаченная им в связи с профессиональной деятельностью.

Необходимо документальное подтверждение осуществленных расходов.

В составе расходов при определении профессионального вычета также учитываются:

1. суммы налога на имущество физических лиц, уплаченные предпринимателем в соответствии со статьями главы 30 «Налог на имущество физических лиц» НК РФ (за исключением жилых домов, квартир, дач гаражей) – только по имуществу, непосредственно используемому для ведения предпринимательской деятельности.

2. суммы единого социального налога, уплаченные индивидуальным предпринимателем в отчетном налоговом периоде по установленным ставкам, как в качестве непосредственного плательщика, так и в качестве работодателя, производящего выплаты наемным работникам;

3. другие начисленные или уплаченные предпринимателем за налоговый период налоги и сборы (за исключением собственного налога на доходы физических лиц), установленные действующим законодательством. К зачету принимаются только те налоги и сборы, которые связаны с осуществлением предпринимательской деятельности.

Если предприниматель осуществляет несколько видов деятельности, то к вычету принимается совокупная сумма расходов по всем видам осуществляемой деятельности.

При невозможности документального подтверждения своих расходов, связанных с предпринимательской деятельностью, налогоплательщик вправе применить профессиональный налоговый вычет в размере 20 % от общей суммы доходов, полученной от такой деятельности. При определении налоговой базы расходы, подтвержденные документально, не могут учитываться одновременно с расходами в пределах установленного норматива.

Профессиональные налоговые вычеты предоставляются по окончании налогового периода на основании письменного заявления налогоплательщика, представленного в налоговый орган вместе с декларацией по налогу на доходы.

«2) налогоплательщики, получающие доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера, - в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг)».

Расходы, принимаемые к вычету должны относиться непосредственно к выполненным работам и должны быть документально подтверждены. Данным пунктом не предусмотрено каких-либо иных ограничений относительно сумм расходов или порядка определения их состава. Связанные с выполнением работ или оказанием услуг расходы заказчиком не компенсируются, а производятся за счет исполнителя.

Профессиональные налоговые вычеты предоставляются:

а) налоговыми агентами на основании письменного заявления налогоплательщика;

б) по окончании налогового периода на основании письменного заявления налогоплательщика, представленного в налоговый орган вместе с декларацией по налогу на доходы, в случаях, когда доходы получены от физических лиц, не являющихся налоговыми агентами, либо от источника за пределами Российской Федерации.

# 5.6 Кто может быть привлечен в качестве свидетеля

В качестве свидетеля по делу о налоговом правонарушении может быть вызвано любое лицо, которому известны какие-либо обстоятельства, подлежащие установлению по делу. Общее правило, обязывающее свидетеля явиться по вызову должностного лица в указанное время, установлено ст. 251 Кодекса об административных правонарушениях. А поскольку налоговые правонарушения являются составной частью административных, правило это применимо и к ним. Нарушение такой обязанности свидетеля в форме неявки либо уклонения от явки без уважительных причин влечет его ответственность по части первой ст. 128 Налогового кодекса.

Процессуальным законодательством на свидетеля возложена обязанность давать правдивые показания. Статья 90 Налогового кодекса оговаривает право лица отказаться от дачи показаний только по основаниям, предусмотренным российским законодательством. Имеются в виду такие случаи свидетельского иммунитета, как право священнослужителя не разглашать факты, ставшие ему известными на исповеди (п. 11 ст. 5 УПК); право лица не свидетельствовать против себя самого, своего супруга и близких родственников, круг которых определяется федеральным законом (ст. 51 Конституции Российской Федерации) и др.

Неправомерный отказ от дачи показаний по делу о налоговом правонарушении влечет ответственность по части второй ст. 128 Налогового кодекса. Здесь же предусмотрена ответственность свидетеля за дачу заведомо ложных показаний. Заведомость говорит о том, что правонарушение совершается с прямым умыслом, то есть действия по неосторожности исключаются. Ложным показание свидетеля будет считаться тогда, когда в нем полностью или частично искажены факты, важные для разрешения дела по существу.

# 5.7 На каких условиях привлекаются специалисты для проведения налоговой проверки

Пунктом 1 статьи 96 НК РФ предусмотрено, что специалист привлекается именно для участия в проведении тех или иных конкретных действий по осуществлению налогового контроля.

Эти действия связаны:

* с налоговым контролем, в том числе в процессе выездных налоговых проверок. Иначе говоря, для проведения иных (то есть не связанных с формами налогового контроля, указанными в статье 82 НК РФ) действий налоговый орган не вправе привлекать специалиста, ссылаясь на статью 95 НК РФ;
* с недостаточностью собственных навыков, знаний, умений должностных лиц, осуществляющих налоговый контроль;
* не должны подменять собой действия должностных лиц налогового органа. Иначе говоря, эти действия должны носить специализированный характер, быть разовыми, а не систематическими.

В отличие от эксперта специалист привлекается для оказания помощи при осуществлении конкретных действий. Например, при проведении выемки специалист может оказать помощь во вскрытии сейфа, при назначении экспертизы специалист помогает должностному лицу правильно составить вопросы для эксперта.

Привлечение специалиста, предполагает его участие лишь для дачи разъяснения (пояснений) некоторых вопросов, которое выражается не в виде заключения, а лишь как мнение, не имеющее процессуального значения, но которое может послужить поводом для назначения экспертизы. Участие лица в качестве специалиста не исключает возможности его опроса по этим же обстоятельствам как свидетеля.

Привлечение лица в качестве специалиста осуществляется на договорной основе.

# 5.8 Могут ли быть признаны взаимозависимыми физическое лицо и организация

Статьей 20 НК РФ введено новое, применяемое для целей налогообложения, понятие "взаимозависимые лица".

Вместе с тем, российскому законодательству уже известны во многом сходные понятия ассоциированных и аффилированных лиц.

Под ассоциированными лицами в Соглашениях об избежании двойного налогообложения понимаются лица, прямо или косвенно участвующие в управлении, контроле или капитале другого предприятия.

Понятие аффилированных лиц содержится в ряде нормативных правовых актов, включая следующие:

Закон РФ от 22.03.1991 № 948-1 "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках";

Распоряжение Госкомимущества России от 05.04..1994 № 723-р.

Аффилированные лица - физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность (статья 4 Закона РФ от 22.03.1991 № 948-1).

Итак, говоря о взаимозависимых лицах для целей налогообложения, следует отметить, что законодатель в пункте 1 статьи 20 НК РФ установил ряд признаков, при наличии которых организации и (или) физические лица безусловно признаются взаимозависимыми.

Взаимозависимыми лицами для целей налогообложения признаются физические лица и (или) организации, отношения между которыми могут оказывать влияние на условия или экономические результаты их деятельности или деятельности представляемых ими лиц, а именно:

1) одна организация непосредственно и (или) косвенно участвует в другой организации, и суммарная доля такого участия составляет более 20 процентов. Доля косвенного участия одной организации в другой через последовательность иных организаций определяется в виде произведения долей непосредственного участия организаций этой последовательности одна в другой;

2) одно физическое лицо подчиняется другому физическому лицу по должностному положению;

3) лица состоят в соответствии с семейным законодательством Российской Федерации в брачных отношениях, отношениях родства или свойства, усыновителя и усыновленного, а также попечителя и опекаемого.

Суд может признать лица взаимозависимыми по иным основаниям, не предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи, если отношения между этими лицами могут повлиять на результаты сделок по реализации товаров (работ, услуг).

# 5.9 При наличии каких оснований возникает, изменяется и прекращается обязательство по уплате налога и сбора

Обязанность по уплате налога или сбора возникает, изменяется и прекращается при наличии оснований, установленных настоящим Кодексом или иным актом законодательства о налогах и сборах.

Обязанность по уплате конкретного налога или сбора возлагается на налогоплательщика и плательщика сбора с момента возникновения установленных законодательством о налогах и сборах обстоятельств, предусматривающих уплату данного налога или сбора.

Обязанность по уплате налога и (или) сбора прекращается:

1) с уплатой налога и (или) сбора налогоплательщиком или плательщиком сбора;

2) с возникновением обстоятельств, с которыми законодательство о налогах и (или) сборах связывает прекращение обязанности по уплате данного налога и сбора;

3) со смертью налогоплательщика или с признанием его умершим в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации. Задолженность по поимущественным налогам умершего лица либо лица, признанного умершим, погашается в пределах стоимости наследственного имущества;

4) с ликвидацией организации - налогоплательщика после проведения ликвидационной комиссией всех расчетов с бюджетами (внебюджетными фондами) в соответствии со статьей 49 настоящего Кодекса.

# 5.10 Какие органы выполняют обязанность сообщать в налоговые органы сведения, связанные с учетом налогоплательщиков

Органы юстиции, выдающие лицензии на право нотариальной деятельности и наделяющие нотариусов полномочиями, обязаны сообщать в налоговый орган по месту своего нахождения о физических лицах, получивших лицензии на право нотариальной деятельности и (или) назначенных на должность нотариуса, занимающегося частной практикой, или освобожденных от нее, в течение пяти дней со дня издания соответствующего приказа.

Советы адвокатских палат субъектов Российской Федерации обязаны не позднее 30-го числа каждого месяца сообщать в налоговый орган по месту нахождения адвокатской палаты субъекта Российской Федерации сведения об адвокатах, являющихся членами адвокатской палаты субъекта Российской Федерации, об избранной ими форме адвокатского образования, а также о принятых решениях о приостановлении (возобновлении) или прекращении статуса адвоката.

Органы, осуществляющие регистрацию физических лиц по месту жительства либо регистрацию актов гражданского состояния физических лиц, обязаны сообщать соответственно о фактах регистрации физического лица по месту жительства либо о фактах рождения и смерти физических лиц в налоговые органы по месту своего нахождения в течение 10 дней после регистрации указанных лиц или фактов.

Органы, осуществляющие государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, органы, осуществляющие регистрацию транспортных средств, обязаны сообщать сведения о расположенном на подведомственной им территории недвижимом имуществе, о транспортных средствах, зарегистрированных в этих органах (правах и сделках, зарегистрированных в этих органах), и об их владельцах в налоговые органы по месту своего нахождения в течение 10 дней со дня соответствующей регистрации.

Органы опеки и попечительства, воспитательные, лечебные учреждения, учреждения социальной защиты населения и иные аналогичные учреждения, которые в соответствии с федеральным законодательством осуществляют опеку, попечительство или управление имуществом подопечного, обязаны сообщать об установлении опеки над физическими лицами, признанными судом недееспособными, об опеке, попечительстве и управлении имуществом малолетних, иных несовершеннолетних физических лиц, физических лиц, ограниченных судом в дееспособности, дееспособных физических лиц, над которыми установлено попечительство в форме патронажа, физических лиц, признанных судом безвестно отсутствующими, а также о последующих изменениях, связанных с указанной опекой, попечительством или управлением имуществом, в налоговые органы по месту своего нахождения не позднее пяти дней со дня принятия соответствующего решения.

Органы (учреждения), уполномоченные совершать нотариальные действия, и нотариусы, осуществляющие частную практику, обязаны сообщать о нотариальном удостоверении права на наследство и договоров дарения в налоговые органы по месту своего нахождения не позднее пяти дней со дня соответствующего нотариального удостоверения, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом.

Органы, осуществляющие учет и (или) регистрацию пользователей природными ресурсами, а также лицензирование деятельности, связанной с пользованием этими ресурсами, обязаны сообщать о предоставлении прав на такое пользование, являющихся объектом налогообложения, в налоговые органы по месту своего нахождения в течение 10 дней после регистрации (выдачи соответствующей лицензии, разрешения) природопользователя.

Органы, осуществляющие выдачу и замену документов, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации, обязаны сообщать в налоговый орган по месту жительства гражданина сведения:

* о фактах замены документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации, и об изменениях персональных данных, содержащихся во вновь выданном документе, в течение пяти дней со дня выдачи нового документа;
* о фактах подачи гражданином в эти органы заявления об утрате документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации, в течение трех дней со дня его подачи.

# Список использованной литературы

* 1. Андреева Л.В. Коммерческое право России. – М.: Волтерс Клувер, 2009.
  2. Богуславский М.М. Международное частное право. Практикум. – М.: Юристъ, 2008.
  3. Викторова Н.Г. Налоговое право. Краткий курс. – СПб.: Питер, 2010.
  4. Гетьман-Павлова И.В. Международное частное право. Конспект лекций. – М.: Юрайт-Издат, 2009.
  5. Ерпылева Н.Ю., Гетьман-Павлова И.В. Международное частное право. Практикум. – М.: Эксмо, 2007.
  6. Завражных М.Л. Таможенное право России. – М.: Омега-Л, 2007.
  7. Комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации. Частям 1 и 2 / Под редакцией Ю. Ф. Кваши. – М.: Юрайт-Издат, 2009.
  8. Косаренко Н.Н. Таможенное право России. Курс лекций. – М.: Флинта, МПСИ, 2009.
  9. Пугинский Б.И. Коммерческое право России. – М.: Юрайт, 2010.
  10. Свит Ю.П. Коммерческое право. Конспект лекций. – М.: Юрайт, 2010.
  11. Тимошенко И.В. Таможенное право России. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2009.
  12. Толчинский М.А. Банковское право. Конспект лекций. – М.: Высшее образование, Юрайт-Издат, 2009.