

Министерство образования и науки Республики Марий Эл
Государственное бюджетное профессиональное образовательное
учреждение Республики Марий Эл
«Йошкар-Олинский техникум сервисных технологий»

Методические рекомендации
по выполнению практических заданий
по дисциплине ОП.18 Финансовое право

40.02.01 Право и организация социального обеспечения

РАССМОТРЕННО

на заседании ПЦК общеобразовательных
дисциплин и дисциплин направления

«Социальная работа»

Председатель ПЦК В.Н. Петрова / В.Н. Петрова/

Протокол № 7 от «21» 02 20 22г.

УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора по УР

Н.П. Житомирская /Н.П. Житомирская /

«20» 04 20 22г.

Рецензенты:

1) Петрова В.Н., преподаватель высшей квалификационной категории
ГБПОУ Республики Марий Эл «ЙОТСТ»

Методические указания для студентов по выполнению практических работ.

Изложен ход практических работ, приведены задания для выполнения практических работ, контрольные вопросы, справочный материал, план отчета. Методические указания предназначены в первую очередь для студентов, а также преподавателей учреждений среднего профессионального образования

Рецензия

на методические рекомендации
по выполнению практических заданий
по дисциплине ОП.18 Финансовое право для специальности
40.02.01 Право и организация социального обеспечения, разработанный
преподавателем ГБПОУ Республики Марий Эл «ЙОТСТ»
Якштас Т.М.

Методические рекомендации по выполнению практических работ предназначены для использования в учебном процессе при освоении дисциплины ОП.18 Финансовое право специальности 40.02.01 Право и организация социального обеспечения, в соответствии с рабочей программой дисциплины.

В методических рекомендациях представлены практические задания, которые включены в рабочую программу дисциплины, изложен ход практических работ, приведены задания для выполнения практических работ, контрольные вопросы, справочный материал, план отчета. Практические задания для текущего и рубежного контроля представлены в виде задач. Методические указания предназначены в первую очередь для студентов, а также преподавателей учреждений среднего профессионального образования. Методические рекомендации имеют практическую направленность и значимость. Формируемые в процессе практических занятий умения и навыки могут быть использованы студентами в будущей профессиональной деятельности.

Методические рекомендации включают в себя:

1. Правила выполнения практических работ
2. Перечень практических работ
3. Памятка и пример по решению правовых задач
4. Методические рекомендации и задания к практическим работам
5. Критерии оценки работы.

Методические рекомендации по выполнению практических заданий по рекомендованы к использованию в образовательном процессе для оценки качества подготовки обучающихся по дисциплине ОП.18 Финансовое право специальности 40.02.01 Право и организация социального обеспечения.

Преподаватель высшей
квалификационной категории
ГБПОУ Республики Марий Эл
«ЙОТСТ», методист



В.Н. Петрова

Введение

Результаты освоения учебной дисциплины:

уметь:

толковать и применять нормы Бюджетного и Налогового кодексов, законов и иных нормативных правовых актов в сфере финансового права;

анализировать и решать юридические проблемы в сфере финансовых правоотношений;

знать:

сущность методов финансово-правового метода регулирования общественных отношений, основные понятия финансового права и виды субъектов финансовых правоотношений;

содержание финансового механизма и специфику его функционирования в разных сферах экономики;

характеристику государственных и муниципальных финансов;

основы денежно-кредитной, налоговой, социальной, инвестиционной и антиинфляционной политики государства;

Освоение учебной дисциплины должно способствовать формированию следующих **общих и профессиональных компетенций:**

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях.

ОК 4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии для совершенствования профессиональной деятельности.

ОК 9. Ориентироваться в условиях постоянного изменения правовой базы.

ОК 11. Соблюдать деловой этикет, культуру и психологические основы общения, нормы и правила поведения.

ОК 12. Проявлять нетерпимость к коррупционному поведению.

ПК 1.1. Осуществлять профессиональное толкование нормативных правовых актов для реализации прав граждан в сфере пенсионного обеспечения и социальной защиты.

ПК 3.2. Предпринимать необходимые меры к восстановлению нарушенных прав, свобод и законных интересов граждан.

ПК 3.3. Составлять заявления, запросы, проекты ответов на них, процессуальные документы с использованием информационных справочно-правовых систем.

Перечень практических занятий

№	Практическое занятие	Кол-во часов
1	Практическая работа № 1. Финансовая система РФ и ее состав.	2
2	Практическая работа № 2. Государственные органы, осуществляющие финансовую деятельность	2
3	Практическая работа № 3. Счетная палата, Федеральное собрание РФ, Федеральное казначейство, Министерство финансов РФ как субъекты государственного финансового контроля.	2
4	Практическая работа № 4. Федеральный бюджет. Бюджеты субъектов РФ. Местные бюджеты. Бюджетный процесс.	2
5	Практическая работа № 5. Бюджетное законодательство Российской Федерации.	2
6	Практическая работа № 6. Территориальное отделение ПФР РФ в республике Марий Эл	2
7	Практическая работа № 7. Структура Налогового кодекса РФ	2
8	Практическая работа № 8. Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение.	2
9	Практическая работа № 9. Составление договоров в сфере банковской деятельности	2
10	Практическая работа № 10. Договор страхования и его условия.	2
	Итого	20

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА 1

Практическая работа № 1. Финансовая система РФ и ее состав.

Цель работы: формировать умения работы с нормативно-правовой документацией, развивать аналитическое мышление.

1. ДОПУСК К РАБОТЕ

Ответьте на предложенные ниже вопросы. Успешное прохождение теста является обязательным условием получения допуска к выполнению практической части работы

Дайте понятие денежной массы и перечислите виды денежных агрегатов

Дайте понятие денежного обращения и перечислите его виды.

Дайте понятие налично-денежного обращения

Перечислите инструменты налично-денежного обращения

Укажите НПА, регулирующие обращение наличных денег.

2. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

2.1. Используя Указание Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» **ответьте на следующие вопросы** (ответы должны быть полными и развернутыми, с указанием пункта НПА):

1. Какие лица могут осуществлять кассовые операции?
2. Кто имеет право подписывать кассовые документы?
3. В течение какого срока подотчетное лицо обязано представить авансовый отчет в бухгалтерию?
4. Какие записи делаются в кассовой книге, если в течение рабочего дня операции с наличными денежными средствами не осуществлялись?
5. Кто определяет лимит остатка денежных средств в кассе юридического лица?
6. В каких случаях допускается превышение лимит остатка денежных средств в кассе предприятия?

2.2. Используя Указание Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и

субъектами малого предпринимательства» *решите следующие задачи* (ответы должны быть полными и развернутыми, с указанием пункта НПА):

Программист Сидоров Е. Н. планирует получить денежные средства под отчет на командировочные расходы. Однако, за ним числится не погашенная задолженность по ранее полученной под отчет сумме в размере 1000 руб. Кассир отказался выдать Сидорову новую сумму под отчет. Правомерны ли действия кассира?

2). Заместитель директора по закупкам Иванова Л.В. получила от кассира 10 тыс. руб. под отчет. Денежные средства были упакованы в пачке, купюры были одного номинала (по 100 руб.). Обычно купюры упаковываются в пачки по 100 шт., поэтому получатель денежных средств решила не вскрывать упаковку. На следующий день она написала докладную записку на имя старшего кассира с требованием выдать ей еще 300 руб., так как в упаковке оказалось не 100 купюр, а 97. Правомерны ли требования Ивановой?

2.3. Заказчик ООО «Зенит» и исполнитель ИП Смирнов Г.Н. заключили договор оказания услуг, по которому ИП должен получить от предприятия 127 310,64 руб. Смирнов требует выдать всю сумму наличными, однако, заказчик считает это требование незаконным и настаивает на безналичном расчете. Используя Указание Банка России от 7 октября 2013 г. № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов», сделайте вывод о правомерности требований исполнителя.

2.4. Частный нотариус ИМ Фёдоров А.С. решил изъять из кассы наличные денежные средства, полученные им за оказание услуг, для приобретения домашнего кинотеатра. Бухгалтер, которая занимается ведением кассовых операций у ИП Фёдорова, отказалась выдать ему денежные средства, так как они будут направлены на личные нужды предпринимателя, а не на ведение бизнеса. Используя Указания Банка России от 7 октября 2013 г. № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов», сделайте вывод об обоснованности отказа бухгалтера.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА 2

НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ В РФ

Цель работы: формировать умения работы с нормативно-правовой документацией, развивать аналитическое мышление.

1. ДОПУСК К РАБОТЕ

Ответьте на предложенные ниже вопросы. Успешное прохождение теста является обязательным условием получения допуска к выполнению практической части работы

Раскройте отличие безналичного денежного обращения от наличного.
Перечислите инструменты безналичного денежного обращения.

2. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

2.1. Используя ФЗ «О национальной платежной системе» *ответьте на следующие вопросы* (ответы должны быть полными и развернутыми, с указанием пункта НПА):

1. Что такое национальная платежная система?
2. Какую структуру имеет нормативно-правовая база, регулирующая деятельность национальной платежной системы (перечислить типы НПА)?
3. Что такое правила национальной платежной системы и кто их устанавливает?
4. Кто является участниками национальной платежной системы (перечислить)?
5. Кто такой оператор национальной платежной системы и кто им может быть?
6. Какая платежная система признается значимой?
7. Что является целью деятельности национальной системы платежных карт?
8. Что является целью надзора за деятельностью национальной платежной системы и какой орган его осуществляет?

2.2. Используя ФЗ «О национальной платежной системе» *решите следующие задачи* (ответы должны быть полными и развернутыми, с указанием пункта НПА):

1). Покупатель ООО «Восток» заключил договор купли-поставки с ООО «Запад». ООО «Восток» перевел продавцу авансовый платеж в сумме 120 тыс. руб. платежным поручением через Комбанк РФ. Через два дня покупатель решил расторгнуть сделку и отозвал платежное поручение. Банк отказал в отзыве перевода, так как денежные средства уже поступили на расчетный счет продавца. Используя положения ст. 5. ФЗ «О национальной платежной системе» оцените правомерность бездействия банка.

2). Гражданин Пупкин А.П. до 20 сентября осуществил три перевода денежных средств на суммы: 12 тыс. руб., 11 тыс. руб., 14 тыс. руб. с

анонимного электронного кошелька (неперсонифицированного электронного средства платежа) через оператора по переводу денежных средств. 28 сентября он попытался перевести еще 8 тыс. руб. с того же электронного кошелька однако, оператор отказался осуществить данную операцию. Пупкин обратился к оператору с претензией, так как считает, что имеет право распоряжаться своими денежными средствами по собственному усмотрению. На основании ст. 10 ФЗ «О национальной платежной системе» оцените правомерность претензий Пупкина.

2.3. Используя Положение Банка России от 19 июня 2012 г. N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» *решите следующие задачи* (ответы должны быть полными и развернутыми, с указанием пункта НПА)

1). ИП Климов оформил платежное требование 12 октября на сумму 80 тыс. руб. на имя Мочаловой С.В. Предъявить поручение в банк Климов смог только 16 октября. Работник банка отказался принимать данное платежное требование, так как с момента его оформления уже прошло три дня. Оцените правомерность действий работника банка.

2). ИП Белов Б.Г. предоставил в банк документы, подтверждающие его право на получение денежных средств по аккредитиву 28 сентября (в понедельник). Работник банка отказал Белову в предоставлении денежных средств, так как срок действия аккредитива истек 27 сентября. По мнению работника банка Белову нужно было обратиться в банк до 26 сентября (последний рабочий день до даты истечения срока действия аккредитива).

2.4. Используя ФЗ «О противодействии коррупции» *решите следующие задачи* (ответы должны быть полными и развернутыми, с указанием пункта НПА):

1). Балалайкина М.Е. заказала в Интернет-магазине товары на сумму 4230 руб. При попытке оплатить данный заказ через отделение СБ РФ, кассир банка отказалась осуществить операцию, так как у клиента с собой не было паспорта. Балалайкина не согласилась с требованием работника банка, ссылаясь на ст. 7 ФЗ «О противодействии коррупции». Кассир так же объяснила свои действия этой статьей закона. Оцените правомерность действий работника банка.

2). Лейкин О.И. осуществлял в банке перевод денежных средств за приобретенную им недвижимость в сумме 2540 тыс. руб. После предъявления им паспорта, работник банка предупредила его о необходимости осуществления обязательного контроля данной сделки и предоставления

Лейкиным дополнительной информации. Определите правомерность действий работника банка.

2.5. Используя Указание Банка России от 30 марта 2004 г. N 1412-У «Об установлении суммы перевода физическим лицом - резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов» *решите задачу* (ответ должен быть полным и развернутым, с указанием пункта НПА):

Гражданин Максименко В.М. обратился в банк с просьбой перевести гражданину Ильину А.К. 200 тыс. руб. Работник банка отказалась перевести денежные средства прямым переводом, а предложила Максименко открыть в банке счет, положить на него данную сумму и перевести ее со счета на счет. Оцените правомерность требований работника банка.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА 3

НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЫ И МЕЖБЮДЖЕТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В РФ

Цель работы: формировать умения работы с нормативно-правовой документацией, развивать аналитическое мышление.

1. ДОПУСК К РАБОТЕ

Ответьте на предложенные ниже вопросы. Успешное прохождение теста является обязательным условием получения допуска к выполнению практической части работы

1. Укажите НПА, регулирующий бюджетную систему РФ и межбюджетные отношения.
2. Перечислите источники дохода бюджета местного уровня
3. Перечислите направления расходования бюджетных средств.
4. Дайте понятие дефицита, профицита и баланса бюджета.
5. Перечислите возможные источники покрытия дефицита бюджета

2. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

2.1. Используя Бюджетный кодекс РФ *ответьте на следующие вопросы:*

1. На какой срок может приниматься бюджет местного уровня (глава 20)?
2. Какой орган устанавливает порядок составления проекта бюджета (глава 20)?
3. Какие документы включаются в бюджетную отчетность, составляемую по итогам исполнения бюджета (глава 25.1)?
4. Раскройте понятие бюджетного нарушения и перечислите меры бюджетного принуждения, применяемые к нарушителям (глава 29)

2.2. Используя предложенные исходные данные проанализируйте:

Вариант 1: динамику структуры доходов бюджета в 2014-2015 годах.

Вариант 2: динамику структуры доходов бюджета в 2015-2016 годах;

Вариант 3: динамику структуры расходов бюджета в 2014-2015 годах;

Вариант 4: динамику структуры расходов бюджета в 2015-2016 годах.

Расчеты необходимо оформить в следующей таблице

Группировка доходов (расходов)	Год1, руб.	Год1, %	Год2, руб.	Год 2,%	Отклонение года2 к году1, %
1	2	3	4	5	6
ИТОГО					

Графы 1, 2 и 4 заполняются на основании исходных данных.

Графа 3 рассчитывается:

$$\frac{\text{графа2}}{\text{ИТОГО}_{\text{графы 2}}} * 100\%$$

Графа 5 рассчитывается по формуле:

$$\frac{\text{графа4}}{\text{ИТОГО}_{\text{графы 4}}} * 100\%$$

Графа6 = Графа5- Графа3

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА 4

НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВНЕБЮДЖЕТНЫХ ФОНДОВ РФ

Цель работы: формировать умения работы с нормативно-правовой документацией, развивать аналитическое мышление.

1. ДОПУСК К РАБОТЕ

Ответьте на предложенные ниже вопросы. Успешное прохождение теста является обязательным условием получения допуска к выполнению практической части работы

- ☐ Дайте понятие внебюджетного фонда
- ☐ Раскройте отличие между социальными и экономическими внебюджетными фондами

2. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

2.1. Используя положения ФЗ № 326 «Об обязательном медицинском страховании» *ответьте на следующие вопросы:*

1. Перечислите субъектов и участников ОМС (глава 3)
2. Перечислите тех, кто может быть застрахован по программе ОМС (глава 3)
3. Охарактеризуйте базовую программу ОМС (глава 7)
4. Охарактеризуйте методы контроля объемов, сроков и качества предоставления медицинских услуг (глава 9)
5. Укажите НПА, регламентирующие правовое положение ФФОМС (глава 6)

2.2. Используя положения ФЗ № 326 «Об обязательном медицинском страховании» *решите следующие задачи:*

☐ Гражданка Егорова вызвала «скорую помощь» своему 14-летнему сыну в ДНТ «Березка». Врач «скорой помощи» отказалась госпитализировать ребенка на основании того, что у него при себе не было страхового полиса ОМС и удостоверения личности. Оцените правомерность действий врача. При решении задачи использовать гл. 4 ФЗ.

☐ Гражданин Матвеев написал заявление, в котором он изъявил желание наблюдаться у участкового врача Пономарева, ведущего прием на участке № 12. Главврач отклонил данную просьбу, ссылаясь на то, что терапевты закреплены за определенными участками в соответствии с территориальным делением района, а Матвеев относится к участку № 8. По мнению главврача Матвеев может поменять терапевта только при условии

смены места жительства. С учетом положений гл. 4 ФЗ оцените правомерность требований Матвеева.

2.3. Используя положения ФЗ № 167 «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» *ответьте на следующие вопросы:*

1. Кто может являться страховщиком по обязательному пенсионному страхованию (глава 2)

2. Что является страховым риском и страховым случаем по обязательному пенсионному страхованию (глава 2)

3. Укажите размер штрафов, предусмотренных за нарушение сроков постановки на учет в ПФР (глава 5).

2.4. Используя положения ФЗ № 167 «Об обязательном пенсионном страховании» *решите следующие задачи:*

1) После смерти отца Баранкин Е.Г., являющийся его единственным наследником, обратился в отделение ПФР с просьбой выплатить ему накопительную часть пенсии умершего. Однако, сотрудник ПФР заявил, что Баранкин может претендовать только на пособие на погребение. На основании ст. 9 оцените правомерность требований Баранкина.

2) Омаров С.А. Является гражданином Казахстана, но работает в Череповце и проводит на территории РФ не менее 183 дней в году. Он полагал, что как иностранный гражданин должен уплачивать лишь страховую часть тарифа в ПФР, однако работник отделения ПФР настаивает на уплате взносов по полному тарифу. На основании гл. 5 оцените правомерность требований работника ПФР.

2.5. Используя положения ФЗ № 125 *ответьте на следующие вопросы:*

1. Перечислите виды обеспечения по данному страхованию (глава 2)

2. Какие лица имеют право на единовременные страховые выплаты по данному виду страхования (глава 2)

3. Как часто проводится проверка деятельности страховщика аудитором и кто может осуществлять общественный контроль за его деятельностью

2.6. Используя положения ФЗ № 125 *решите следующие задачи:*

1) При расследовании несчастного случая на производстве выяснилось, что он произошел по вине самого работника. На основании этого, работодатель настаивает на сокращении ежемесячной страховой выплаты на 50%. Используя ст. 14 ФЗ 125 оцените правомерность требований работодателя.

2) Контролирующий орган выявил недостачу по отчислениям в ФСС у ООО «Восток». ООО «Восток» выплатило работнику материальную помощь в связи со смертью близкого родственника в размере 10 тыс. руб. и не уплатил с этой суммы обязательный взнос. По мнению контролирующего органа, не

подлежит обложению только 4 тыс. руб., а с 6 тыс. руб. необходимо рассчитать взносы.

ВЫХОДЯЩИЙ КОНТРОЛЬ

Выполните тест по теме «Нормативно-правовое регулирование деятельности внебюджетных фондов»

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА 5

НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Цель работы: формировать умения работы с нормативно-правовой документацией, осуществлять поиск информации на официальном сайте ЦБ РФ и выполнять ее анализ.

1. ДОПУСК К РАБОТЕ

Ответьте на предложенные ниже вопросы. Успешное прохождение теста является обязательным условием получения допуска к выполнению практической части работы

1. Дайте понятие банковской системы РФ.
2. Перечислите элементы банковской системы РФ
3. Укажите, какой орган является в РФ мегарегулятором.
4. Перечислите функции и цели деятельности ЦБ РФ

2. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

2.1. ЦБ РФ обладает правами монопольной эмиссии денег в РФ. На официальном сайте ЦБ РФ выберите закладку «Весь сайт», перейдите в раздел «Банкноты и монеты». Найдите ответы на следующие вопросы:

1. Монеты какого достоинства выпускаются в РФ?
2. Банкноты какого достоинства выпускаются в РФ?
3. Найдите описание банкноты достоинством 100 руб., выпущенную в 2014 году и перечислите четыре типа признаков подлинности купюры.

2.2. ЦБ РФ является мегарегулятором деятельности всех субъектов финансового рынка. Выберите закладку «Весь сайт», перейдите в раздел

«Финансовые рынки» → «Финансовое законодательство о финансовых рынках» → «Профильные законы, регулирующие отдельные сферы деятельности финансового рынка». Найдите и выпишите наименование и дату принятия законов № 151, 190, 196.

2.3. ЦБ РФ как мегарегулятор собирает статистическую информацию о состоянии финансового рынка РФ. Выполните сравнительный анализ состояния банковской системы двух регионов страны (в соответствии с вариантом) по некоторым экономическим показателями.

Для получения анализа необходимо на официальном сайте ЦБ РФ выбрать закладку «Весь сайт»

Перейти в закладку «Региональный раздел» → «Аналитическая система экономических показателей регионов».

Диапазон сравнения 2015 гг.

Объекты сравнения:

1 вариант: Вологодская область и Архангельская область;

2 вариант: Вологодская область и Ленинградская область;

3 вариант: Вологодская область и Ярославская область;

4 вариант: Вологодская область и Республика Карелия.

Параметры сравнения:

1 Количество действующих кредитных организаций и их филиалов (количество кредитных организаций всего).

2 Объем депозитов и вкладов юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, привлеченных кредитными организациями

3. Сведения об объемах кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности в рублях

4. Структура вложений кредитных организаций в ценные бумаги (вложения в долговые обязательства всего).

При оформлении ответа необходимо дать сравнительную оценку состояния банковского сектора в регионах, например «количество кредитных организаций, работающих в Вологодской области в несколько раз превышает количество кредитных организаций в Бурятии». Также нужно оценить динамику показателя, например: «в рассматриваемом периоде количество кредитных организаций в Вологодской области сократилась на одну, а в Бурятии выросло на две организации».

2.4. ЦБ РФ получает информацию от бюро кредитных историй. На официальном сайте ЦБ РФ выберите закладку «Весь сайт», перейдите в раздел «Кредитные истории» → «Вопросы и ответы». Найдите ответы на следующие вопросы:

1. Каким образом формируется кредитная история?

2. Как часто и где заемщик может получить информацию о своей кредитной истории?

3. Формируется ли кредитная история у поручителя?
4. Как долго хранится кредитная история заемщика и поручителя?

2.5. Решите следующие задачи:

1. Гражданка Маркова И.С. обратилась в бюро кредитных историй «Финкред» с просьбой внести в кредитную историю своего бывшего супруга Маркова В.Г. запрет на выдачу кредитов. Свою просьбу она мотивировала тем, что будучи в браке являлась поручителем по кредиту выданному Маркову на сумму 520 тыс. руб. Сейчас она погашает оставшуюся сумму задолженности в размере 350 тыс. руб., так как Марков прекратил осуществлять выплаты по кредиту и сменил место жительства (на данный момент сведений о месте работы и регистрации Маркова нет). Оцените правомерность требований Марковой.

2. Гражданин Федоров А.Н. предъявил в банк «Комбанк» купюру номиналом 5000 руб., имеющую два разрыва по краю банкноты длиной 3 и 5 мм соответственно. Кассир банка отказалась принимать у Федорова данную купюру, отнеся ее к ветхим и посоветовала ему сдать ее в отделение Сбербанка России. Оцените правомерность отказа кассира.

3. ЦБ РФ отозвал лицензию у комбанка «КредитБанк» 24 июля текущего года. Гражданин Сидоров, имеющий вклад в данном банке обратился к арбитражному управляющему с заявлением о возврате суммы вклада в данном банке в размере 1100 тыс. руб. 20 сентября этого же года. Арбитражный управляющий отказал в данной просьбе на основании того, что после отзыва лицензии прошло 30 дней. Сидоров настаивает на возвращении полной суммы вклада на основании того, до 19 сентября он проходил срочную службу в ВС РФ. Оцените правомерность требований Сидорова на основании ФЗ № 96.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА 6

НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Цель: закрепить знания, полученные по теме «Нормативно-правовое регулирование банковской системы РФ», формировать умения работы с НПА.

1. ДОПУСК К РАБОТЕ

Ответьте на предложенные ниже вопросы. Успешное прохождение данного теста является обязательным условием получения допуска до выполнения практического задания.

1. Дайте понятие кредита
2. Раскройте отличие займа от кредита
3. В каком случае договоры займа и кредита оформляется в письменной форме?
4. В каком случае заемщик может оспаривать договор займа?
5. В каком случае банк может прекратить договор кредита досрочно ?

При выполнении теста необходимо использовать положения ГК РФ.

2. ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

2.1. Используя положения Федерального закона «О потребительском кредите (займе) от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ распределите условия кредитного договора на общие и индивидуальные:

- вид кредита;
- периодичность платежей;
- сумма кредита;
- срок кредита;
- валюта кредита;
- процентная ставка;
- требования к заемщику;
- наименование кредитора;
- способы предоставления кредита;
- способы возврата кредит

2.2. Задачи

Задача 1.

Банк «Комбанк» осуществляет рассылку по почте кредитных карт, активизация которых осуществляется он-лайн. Отделений банка в Череповце нет. Погашение кредита (пополнение карты) может осуществляться через любой другой коммерческий банк или web-money с уплатой комиссионного вознаграждения, размер которого может варьироваться от 1% до 3%. Установите правомочность действий банка с точки зрения Федерального закона «О потребительском кредите (займе) от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ

Задача 2.

Банк предоставил своему работнику беспроцентный займ на сумму 200 тыс. руб. Заемщик просрочил выплаты по кредиту на 15 дней. Банк начислил за просрочку очередного платежа штраф в размере 3000 рублей. Определить правомерность рассчитанной суммы штрафа с точки зрения Федерального закона «О потребительском кредите (займе) от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ

Задача 3.

Банк «Комбанк» выслал своему клиенту SMS-сообщение о наличии у него просрочки очередного платежа на сумму 1507,32 руб. Сообщение поступило на мобильный телефон клиента 4 ноября в 7.30 час. Определите правомочность действий банка с точки зрения Федерального закона «О потребительском кредите (займе) от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ

Задача 4.

Петров Е.Г. получил от банка «Комбанк» потребительский кредит на приобретение ноутбука в сумме 25600 руб. Срок кредита – 55 дней. Ставка по кредиту – 22% годовых. Первый платеж по кредиту должен быть осуществлен 12 декабря. Фактически заемщик осуществил платеж 27 декабря после полученного им SMS-сообщения о нарушении сроков платежа. Банк решил расторгнуть договор потребительского кредита и досрочно погасить оставшуюся сумму задолженности. Определите правомочность действий банка с точки зрения Федерального закона «О потребительском кредите (займе) от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА 7

Тема: СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТИТУТ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

Цель: закрепить знания, полученные по теме «Нормативно-правовое регулирование системы страхования», формировать умения работы с НПА

ХОД РАБОТЫ

1. Допуск к работе

Ответьте на предложенные ниже вопросы. Успешное прохождение теста является обязательным условием получения допуска к выполнению практической части работы

1. Дайте понятие страхования
2. Перечислите функции страхования
3. Раскройте отличия между страховщиком и страхователем
4. Перечислите формы страхования
5. Перечислите отрасли страхования

2. Практическое задание

2.1. Система нормативно-правовых актов в сфере страхования

На рис. 1. представлена иерархия нормативно-правовых актов, действующих в РФ.

Используя данную схему составьте библиографический список НПА, регулирующих деятельность субъектов страхования, начиная от наиболее важных. При создании списка необходимо учесть, что НПА одного уровня иерархии упоминаются в порядке возрастания даты их принятия. Работу озаглавьте «СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ».

Гражданский кодекс РФ от 30.11.1994 N 51-ФЗ

Федеральный закон «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» от 24.07.1998 №125-ФЗ.

Конституция РФ

Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. N 4015-I .

Постановление Правительства РФ №1344 от 20 декабря 2012 г. «Об утверждении предельных (минимальных и максимальных) значений страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров».

Воздушный кодекс РФ от 19 марта 1997 г. N 60-ФЗ
Федеральный закон от 10 января 2003 г. N 18-ФЗ «Устав железнодорожного транспорта Российской Федерации»

Указ Президента РФ от 29 июня 1998 г. N 729 «Вопросы Федерального фонда обязательного медицинского страхования»

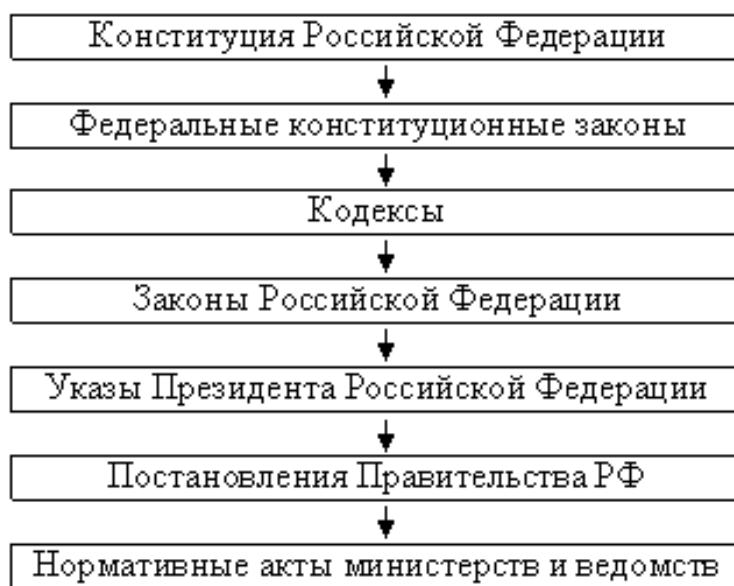


Рисунок 1 – Иерархия НПА, действующих в РФ

2.2. Формы страхования

Используя средства Интернет и НПА, действующие в сфере страхования определите форму страхования у следующих видов:

1. Страхование профессиональной ответственности нотариусов
2. Страхование профессиональной ответственности медицинских работников
3. ОСАГО

4. КАСКО

5. Страхование ответственности за причинение ущерба третьему лицу
6. Страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном
7. Страхование имущества физических лиц
8. Страхование имущества сельскохозяйственных предприятий.

Ответ оформить в виде таблицы

Таблица 1

Формы страхования

Добровольное страхование	Обязательное страхование
1.	1.
т.д.	т.д

2.3. Обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков

На основании ст. 25 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» заполните таблицу, характеризующую требования к величине уставного капитала страховой компании

Вид деятельности	Минимальный размер уставного капитала страховщика
1.	
2.	
3.	
4.	
5.	
6.	

2.4. Задачи*

При решении задач необходимо делать ссылки на НПА.

Задача 1.

Гражданин Петров стал виновником ДТП, в результате которого пострадал автомобиль гражданина Сидорова. Страховая компания, с которой у Петрова был заключен договор ОСАГО, признала факт наступления страхового случая. Фактический ущерб Сидорова составил 280 тыс. руб.

Используя положения ФЗ от 25 апреля 2002 г. N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" ответьте на следующие вопросы:

1. Что является объектом страхования
2. Что является страховым риском
3. Кто является выгодоприобретателем
4. Какое страховое возмещение получит Сидоров.

Задача 2.

Страховая компания «Росстрах» планирует заниматься страхованием средств железнодорожного транспорта. Она подала заявление в ЦБ РФ о получении лицензии на данный вид страхования. По данным страховщика величина его капитала составляет 240 млн. руб., из которых 5% - заемные средства.

Получит ли СК «Росстрах» лицензию? При решении использовать положения ФЗ «Об организации страхового дела в РФ».

Задача 3.

СК «СОСТРАХ» планирует получить лицензию на осуществление обязательного страхования ответственности владельцев опасных объектов за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте. Информация о страховщике: уставный капитал полностью оплачен и составляет 600 млн. руб., перестрахованием не занимается, в профессиональных объединениях страховщиков не участвует.

Ответ сделать на основании положений Закона РФ №225-ФЗ от 27 июля 2010 г. «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте».

Задача 4.

Гражданин Петров застраховал имеющийся у него дачный домик в трех страховых компаниях: в первой на 120 тыс. руб., во второй на 60 тыс. руб. и в третьей на 50 тыс. руб. Страховая стоимость объекта составляет 230 тыс. руб., а фактический ущерб в результате пожара составил 360 тыс. руб. На основании

положений ГК РФ определить сумму страхового возмещения, которую получит Петров от каждого из страховщиков.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА 8

НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ ВАЛЮТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Цель: закрепить знания, полученные по теме «Нормативно-правовое регулирование валютной системы», формировать умения работы с НПА.

1. ДОПУСК К РАБОТЕ

Ответьте на предложенные ниже вопросы. Успешное прохождение теста является обязательным условием получения допуска к выполнению практической части работы. При выполнении теста используйте положения ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

5. Дайте понятие валютных ценностей (ст. 1).
6. Дайте понятие субъектов валютных отношений: резидентов и нерезидентов (ст. 1).
7. Перечислите принципы валютного регулирования и валютного контроля (ст. 3).
8. Установите приоритетность национального и международного валютного законодательства (ст. 4).
9. Укажите может ли иметь обратную силу акт валютного законодательства, ухудшающий положение валютных резидентов и нерезидентов.

2. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

Задача 1.

Петров О.С. решил приобрести в банке «Комбанк» 2000 ЕВРО. Кассир банка отказал гражданину Петрову О.С. в обслуживании, так как тот не смог предъявить документ, удостоверяющий личность. Гражданин Петров счел требования кассира незаконными, так как они противоречат п.2 ст. 11 Закона «О валютном регулировании и валютном контроле». Кассир утверждает, что его действия об условлены требованием Федерального закона от 7.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (ст. 7 закона).

Сделать вывод о правомерности действий кассира банка и обоснованности требования гражданина Петрова.

Задача 2.

Гражданка Симоненко Е.А. решила через уполномоченный банк «Комбанк» открыть счет в банке «Deutsche Bank AG» (Берлин) на сумму 200 000 ЕВРО. Оператор банка «Комбанк» отказалась осуществить данную операцию, так как гражданка Симоненко является супругой главы Череповецкого района. Симоненко считает, что действия работника банка противоречат ст. 12 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Однако, оператор «Комбанка» настаивает, что в данном случае действует ограничение, установленное ФЗ от 07.05.2013 № 79-ФЗ.

Сделать вывод о правомерности действий работника банка и обоснованности требования гражданки Симоненко.

Задача 3.

ООО «Актив» имеет расчетный счет в австрийском банке «Kredit» в размере 250 тыс. ЕВРО. С этого счета гражданину Австрии была выплачена компенсация за причинение ущерба имуществу на сумму 1000 ЕВРО. При этом ООО «Актив» не предоставило в уполномоченный банк справки об осуществленной валютной операции. Уполномоченный банк расценил это действие как нарушение законодательства РФ. На основании положений главы 2 Инструкции Банка России от 4 июня 2012 г. N 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» оцените правомерность действий ООО «Актив».

Задача 4.

ООО «Актив» имеет расчетный счет в австрийском банке «Kredit» в размере 250 тыс. ЕВРО. 25 августа предприятием было принято решение закрыть имеющийся расчетный счет и перевести все денежные средства на депозитный счет в этом же банке. 10 октября ООО «Актив» уведомило уполномоченный банк о совершенной валютной операции. Уполномоченный банк расценил это действие как нарушение законодательства РФ. На основании положений ст. 12 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» оцените правомерность действий ООО «Актив».

Основные источники:

1. Землин, А. И. Финансовое право : учебник для среднего профессионального образования / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 324 с.

Нормативно-правовые акты:

1. Конституция Российской Федерации: (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Собрании законодательства РФ.- 2020.- N 31.- ст. 4398.
2. Налогового кодекса Российской Федерации (часть 1) от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1998. – № 20.
3. Налогового кодекса Российской Федерации от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ (ред. от 06.02.2020) // в Собрании законодательства Российской Федерации от 7 августа 2000 г. N 32 ст. 3340
4. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. N 145-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 3 августа 1998 г. N 31 ст. 3823
5. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // Собрание законодательства Российской Федерации от 15 июля 2002 г. N 28 ст. 2790
6. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-І "О банках и банковской деятельности" //Ведомости съезда народных депутатов РСФСР от 6 декабря 1990 г. N 27 ст. 357
7. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-І "Об организации страхового дела в Российской Федерации"// "Российская газета" от 12 января 1993 г. N 6,

8. Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" // "Российская газета" от 20 декабря 2001 г. N 247.
9. Федеральный закон от 29 ноября 2010 г. N 326-ФЗ "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" // Собрание законодательства Российской Федерации от 6 декабря 2010 г. N 49 ст. 6422.

Интернет-ресурсы:

1. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ре-сурс]
2. Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ре-сурс]
3. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ре-сурс]: официальный сайт. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://minfin.ru/ru/>