

Финансовое право

Общая и Особенная части

Финансовое право обусловлено термином «финансы» и связано с денежными отношениями.

- ▶ **Финансы как экономическая категория**- это совокупность экономических отношений, образующихся в процессе формирования, распределения и использования денежных фондов государством.
- ▶ **Финансы государства и ОМСУ по своему материальному содержанию** - это фонды денежных средств.
- ▶ Поэтому **финансы** - это не сами денежные средства, а отношения между людьми по поводу образования, перераспределения и использования фондов денежных средств.
- ▶ **Финансы и финансовые отношения** - это обязательно денежные отношения, однако отнюдь не все отношения по поводу денег являются финансовыми.
- ▶ Финансы выделяются из всей массы денежных отношений по специфическим признакам:
 - ▶ -это всегда денежные отношения;
 - ▶ -распределительные, т.к. возникают не на стадии производства, обмена или потребления, а на стадии распределения;
 - ▶ - безэквивалентные;
 - ▶ динамика финансовых отношений осуществляется через денежные фонды.

Финансовая деятельность - вид человеческой деятельности, обусловленный товарно-денежными отношениями в обществе и необходимостью создания фондов денежных средств, используемых для удовлетворения соответствующих потребностей.

- ▶ **Финансовую деятельность** осуществляют *государственные органы, органы местного самоуправления и хозяйствующие субъекты.*
- ▶ **Финансовая деятельность государства и органов местного самоуправления** - это организационная деятельность уполномоченных органов по образованию, перераспределению и использованию централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях бесперебойного функционирования государства и муниципальных образований на каждом этапе общественного развития.

Финансовая система РФ включает в себя следующие относительно самостоятельные сферы и звенья:

Централизованные финансы

- ▶ - бюджетные фонды;
- ▶ - государственные внебюджетные фонды;
- ▶ - государственный и муниципальный кредит.

Децентрализованные финансы

- ▶ - финансы предприятий и организаций;
- ▶ - финансы домашних хозяйств.

Финансовое право регулирует *публичную финансовую деятельность*, а именно:

- 1) финансовую деятельность ОГВ и ОМСУ;
- 2) финансовую деятельность прочих субъектов, обеспечивающих за счет финансовых ресурсов публичные интересы.

Финансовое право - это публичная отрасль права, которая регулирует экономические, а именно финансовые отношения

- ▶ **Предмет ФП** - это общественные отношения, складывающиеся в процессе образования, распределения и использования публичных фондов денежных средств для решения публичных задач.
- ▶ **Предмет ФП** - это имущественные и связанные с ними неимущественные отношения, возникающие в процессе публичной финансовой деятельности.
- ▶ **Метод ФП** - императивный (властных предписаний), признаки:
 - ▶ -преобладание позитивных обязываний, а не дозволений;
 - ▶ - конформизм (наличие предписаний нормативных актов и отсутствие собственной инициативы для вступления в финансовые отношения);
 - ▶ юридическое неравенство субъектов.

Более конкретно предмет ФП образуют следующие финансовые отношения

Исходя из функций финансовой деятельности:

- ▶ по мобилизации денежных средств в гос. и муниципальные фонды;
- ▶ по распределению финансовых ресурсов государства;
- ▶ по использованию финансовых ресурсов государства и муниципальных образований;
- ▶ по контролю за движением финансовых ресурсов государства и муниципальных образований;
- ▶ - по эмиссии денежных знаков.

Исходя из финансово-правового регулирования:

- ▶ бюджетные;
- ▶ отношения в ходе формирования и исполнения бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- ▶ отношения по поводу финансов государственных и муниципальных унитарных предприятий;
- ▶ налоговые;
- ▶ отношения по государственному и муниципальному долгу;
- ▶ отношения по обязательному страхованию;
- ▶ отношения по денежному обращению и расчетам;
- ▶ отношения по валютному регулированию и контролю и др.

Принципы финансового права

- финансового федерализма;
- финансовой самостоятельности муниципальных образований;
- единства финансовой политики и финансового регулирования;
- единства денежной системы Российской Федерации;
- сбалансированности интересов субъектов финансового права;
- плановости;
- прозрачности (открытости).

Система финансового права

- Бюджетное право;
- Институт государственных внебюджетных фондов;
- Налоговое право;
- Институт неналоговых доходов бюджета;
- Институт финансов государственных и муниципальных унитарных предприятий, а также государственных корпораций;
- Институт государственного и муниципального кредита;
- Подотрасль государственного и муниципального финансового контроля;
- Финансово-правовой институт банковской деятельности;
- Финансово-правовой институт денежного обращения и расчетов;
- Финансово-правовой институт валютного регулирования и валютного контроля.

Финансово- правовые нормы

Особенности

- ▶ особое целевое назначение (предметная область);
- ▶ являются средством реализации общественных, т.е. публичных, а не частных интересов;
- ▶ нестабильность (экономические колебания);
- ▶ политическая направленность большинства норм;
- ▶ наличие норм-расчетов (показателей, содержащих выраженные в количественном измерении объемы деятельности и уровни развития);
- ▶ преобладание обязывающих норм;
- ▶ управомочивающие нормы производны, вторичны по отношению к обязывающим;
- ▶ компетенционность.

Источники финансового права

Нормативные правовые акты

- Законодательные акты Российской Федерации и субъектов РФ;
- Нормативные правовые акты муниципальных образований, содержащие финансово-правовые нормы, которые принимаются в пределах компетенции в области финансов;
- Указы Президента РФ, содержащие финансово-правовые нормы;
- Постановления Правительства РФ, содержащие финансово-правовые нормы;
- Нормативные правовые акты органов исполнительной власти;
- Локальные нормативные правовые акты, содержащие финансово-правовые нормы.

Нормативный договор

Судебный прецедент

Важные источники ФП

Конституция РФ

Бюджетный кодекс РФ от 31.07.1998 N 145-ФЗ

Налоговый кодекс РФ (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ

Налоговый кодекс РФ (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ

Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности"

Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"

Федеральный закон от 14.11.2002 N 161-ФЗ "О государственных и муниципальных унитарных предприятиях"

Федеральный закон от 15.12.2001 N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации"

Федеральный закон от 16.07.1999 N 165-ФЗ "Об основах обязательного социального страхования"

Федеральный закон от 24.07.1998 N 125-ФЗ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний"

Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"

Субъекты финансового права

1. Публично-правовые образования (Российская Федерация в целом, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования);

2. Коллективные субъекты:

- органы государственной власти,
- ЦБ РФ,
- кредитные организации, наделенные властными полномочиями,
- организации (предприятия, бюджетные учреждения, международные организации, филиалы и представительства международных организаций на территории РФ);

3. Индивидуальные субъекты (физические лица - субъекты налогового права и субъекты права на получение государственных финансовых ресурсов).

Финансовый контроль

- это регламентированная нормами права деятельность государственных, муниципальных, общественных органов и организаций, иных хозяйствующих субъектов по проверке своевременности и точности финансового планирования, обоснованности и полноты поступления доходов в соответствующие фонды денежных средств, правильности и эффективности их использования.

Признаки:

- ▶ - является неотъемлемой частью финансовой деятельности государства, поскольку является элементом и образования, и распределения, и использования государственных денежных фондов, то есть формирования и расходования, отражающих само содержание финансовой деятельности;
- ▶ - служит важнейшим средством обеспечения законности в деятельности субъектов финансовых отношений;
- ▶ - осуществляется как государственными органами, так и организациями (специалистами), имеющими соответствующее разрешение (лицензию, аттестат);
- ▶ - проверке подвергаются как финансовые документы, так и материальные ценности;
- ▶ - по отдельным видам финансового контроля проверяется не только законность получения, распределения и использования денежных средств, но и их целесообразность.

Задачи:

- ▶ Проверка выполнения финансовых обязательств перед государством и органами местного самоуправления со стороны организаций и физических лиц;
- ▶ Проверка правильности использования государственными и муниципальными предприятиями денежных ресурсов, находящихся в их хозяйственном ведении или оперативном управлении;
- ▶ Проверки и ревизии целевого выделения государством и муниципальными образованиями запланированных денежных средств из бюджета и внебюджетных фондов;
- ▶ Проверки и ревизии целевого использования средств, выделенных из бюджетов;
- ▶ Проверка соблюдения правил ведения кассовых операций на предприятиях, а также правил работы с валютной выручкой;
- ▶ Ревизия финансово-хозяйственной деятельности организаций;
- ▶ Обязательный аудит, осуществляемый аудиторской организацией;
- ▶ Устранение и предупреждение нарушений финансовой дисциплины.

Виды финансового контроля

В зависимости от субъектов, его осуществляющих:

Общегосударственный:

- Президента РФ и его администрации,
- законодательных органов федерального и регионального уровней;
- органами исполнительной власти общей компетенции (Правительство РФ, правительства субъектов РФ),

По времени:

- ▶ Предварительный;
- ▶ Текущий;
- ▶ Последующий.

Вневедомственный:

- органов исполнительной власти специальной компетенции (Минфина РФ, Фед.казначейства, ЦБ РФ, ФНС РФ, ФТС РФ, Росфинмониторинга),

Ведомственный - главными распорядителями бюджетных средств;

Контроль главных администраторов доходов бюджета и источников финансирования бюджета;

Независимый - Счетной палаты РФ;

Муниципальный: представительных органов и местных администраций муниципальных образований, главных администраторов доходов бюджета и источников финансирования его дефицита, главных распорядителей бюджетных средств;

Внутрифирменный (внутрихозяйственный) на базе ФЗ от 6.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Аудиторский на основе ФЗ от 30.12.2008 г. «Об аудиторской деятельности»

Особенная часть

The background features abstract, overlapping geometric shapes in various shades of green, ranging from light lime to dark forest green. The shapes are primarily triangles and polygons, creating a dynamic, layered effect. The overall composition is clean and modern, with the text centered on a white background.

Бюджетное право

The background of the slide is white with abstract green geometric shapes on the right side. These shapes include overlapping triangles and polygons in various shades of green, from light lime to dark forest green. A thin grey line also runs diagonally across the right side of the page.

Бюджет

В современной теории финансового права бюджет рассматривается в трех аспектах:

- экономическом,
- материальном,
- юридическом.

В *экономическом смысле* бюджет - совокупность экономических отношений, складывающихся в связи с образованием, распределением и последующим использованием централизованных денежных фондов, предназначенных для осуществления функций и полномочий органов государственной власти и местного самоуправления.

В *материальном смысле* бюджет - универсальный централизованный фонд финансовых ресурсов, создаваемый для покрытия государственных расходов (или документ, объединяющий все доходы и расходы государства).

В *юридическом смысле* бюджет - правовой акт.

Основные термины из БК РФ (ст. 6)

Бюджет - форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

Консолидированный бюджет - это свод бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами. Носит исключительно информационный характер, не является нормативным актом.

Бюджетное устройство

Включает в себя три элемента:

- 1) структуру бюджетной системы РФ;
- 2) бюджетную классификацию РФ;
- 3) принципы бюджетной системы.

Бюджетная система

Это основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ, регулируемая законодательством РФ совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Бюджетная классификация

является:

- группировкой доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов бюджетной системы РФ, используемой для составления и исполнения бюджетов,
- группировкой доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов и (или) операций сектора государственного управления, используемой для ведения бюджетного (бухгалтерского) учета, составления бюджетной (бухгалтерской) и иной финансовой отчетности, обеспечивающей сопоставимость показателей бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Бюджетная классификация включает:

- классификацию доходов бюджетов;
- классификацию расходов бюджетов;
- классификацию источников финансирования дефицитов бюджетов;
- классификацию операций публично-правовых образований (операций сектора государственного управления).

Например

КЛАССИФИКАЦИЯ ДОХОДОВ БЮДЖЕТОВ

Код		Наименование кода поступлений	Уровень кода <1>
000	1 00 00000 00 0000 000	НАЛОГОВЫЕ И НЕНАЛОГОВЫЕ ДОХОДЫ	1
000	1 01 00000 00 0000 000	НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ, ДОХОДЫ	2
000	1 01 01000 00 0000 110	Налог на прибыль организаций	3
000	1 01 01010 00 0000 110	Налог на прибыль организаций, зачисляемый в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации по соответствующим ставкам	4
000	1 01 01011 01 0000 110	Налог на прибыль организаций (за исключением консолидированных групп налогоплательщиков), зачисляемый в федеральный бюджет	5
000	1 01 01012 02 0000 110	Налог на прибыль организаций (за исключением консолидированных групп налогоплательщиков), зачисляемый в бюджеты субъектов Российской Федерации	5
000	1 01 01013 01 0000 110	Налог на прибыль организаций консолидированных групп налогоплательщиков, зачисляемый в федеральный бюджет	5
000	1 01 01014 02 0000 110	Налог на прибыль организаций консолидированных групп налогоплательщиков, зачисляемый в бюджеты субъектов Российской Федерации	5

Например

ПЕРЕЧЕНЬ РАЗДЕЛОВ И ПОДРАЗДЕЛОВ КЛАССИФИКАЦИИ РАСХОДОВ БЮДЖЕТОВ

Код	Наименование раздела, подраздела
0100	ОБЩЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ВОПРОСЫ
0101	Функционирование Президента Российской Федерации
0104	Функционирование Правительства Российской Федерации, высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации, местных администраций
0105	Судебная система
0200	НАЦИОНАЛЬНАЯ ОБОРОНА
0300	НАЦИОНАЛЬНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И ПРАВООХРАНИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
0400	НАЦИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА
0401	Общэкономические вопросы
0402	Топливо-энергетический комплекс
0403	Исследование и использование космического пространства
0405	Сельское хозяйство и рыболовство
0408	Транспорт
0409	Дорожное хозяйство (дорожные фонды)
0500	ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОЕ ХОЗЯЙСТВО
0600	ОХРАНА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ
0700	ОБРАЗОВАНИЕ
0800	КУЛЬТУРА, КИНЕМАТОГРАФИЯ
0900	ЗДРАВООХРАНЕНИЕ
1000	СОЦИАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА
1100	ФИЗИЧЕСКАЯ КУЛЬТУРА И СПОРТ
1200	СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
1300	ОБСЛУЖИВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО И МУНИЦИПАЛЬНОГО ДОЛГА
1400	МЕЖБЮДЖЕТНЫЕ ТРАНСФЕРТЫ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА БЮДЖЕТАМ БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Принципы БП (статьи 29-38.2 БК РФ)

- Единства бюджетной системы РФ;
- Принцип разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов РФ;
- Принцип самостоятельности бюджетов;
- Принцип равенства бюджетных прав субъектов РФ, муниципальных образований;
- Принцип полноты отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов;
- Принцип сбалансированности бюджета;
- Принцип результативности и эффективности использования бюджетных средств;
- Принцип общего (совокупного) покрытия расходов;
- Принцип прозрачности (открытости);
- Принцип достоверности бюджета;
- Принцип адресности и целевого характера расходов бюджета;
- Принцип единства кассы.

Расходы бюджета

Расходы бюджета - денежные средства, выплачиваемые из бюджета, кроме тех, которые признаются источниками финансирования дефицита бюджета.

Перечень конкретных расходов бюджетов определяются *расходными обязательствами*, которые учитываются при составлении бюджета.

- **расходные обязательства** - обязанности публично-правового образования (Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования) или действующего от его имени казенного учреждения предоставить физическому или юридическому лицу, иному публично-правовому образованию, субъекту международного права средства из соответствующего бюджета согласно законам, иным нормативным правовым актам, договорам и соглашениям.

Расходы бюджета осуществляются в форме *бюджетных ассигнований* на те или иные публичные цели и задачи.

- **бюджетные ассигнования** - предельные объемы денежных средств, предусмотренных в соответствующем финансовом году для исполнения бюджетных обязательств

Доходы бюджета

Доходы бюджета - денежные средства, поступающие в бюджет.

Подразделяются на три вида:

- Налоговые доходы (регламентированы НК РФ);
- Неналоговые доходы (от использования или продажи государственного или муниципального имущества, платных услуг, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности);
- Безвозмездные поступления (в том числе межбюджетные трансферты).

Источники финансирования дефицита бюджета

Источники финансирования дефицита федерального и региональных бюджетов подразделяются на:

- **внутренние** (средства от размещения государственных ценных бумаг, кредиты кредитных организаций, бюджетные кредиты, кредиты международных финансовых организаций, изменение остатков средств на счетах по учету средств бюджетов и др.)
- **внешние** (средства размещения государственных займов в иностранной валюте, кредиты иностранных банков в иностранной валюте и иные).

Источники финансирования дефицита местных бюджетов складываются только за счет источников внутреннего финансирования.

Межбюджетные трансферты

В зависимости от того, из какого бюджета по нисходящей поступают трансферты они классифицируются на:

- трансферты из федерального бюджета;
- трансферты из бюджета субъекта РФ;
- трансферты из бюджета муниципального образования.

Дотации - предоставляются на безвозмездной и безвозвратной основе без установления целей и (или) условий их использования. Основание - оказание финансовой помощи для выравнивания бюджетной обеспеченности.

Субсидии - имеют целевой характер. Основание - предоставление финансовой помощи для софинансирования расходных обязательств в рамках выполнения полномочий ОГВ субъектов по вопросам ведения субъектов РФ и совместного ведения РФ и субъектов РФ + полномочий ОМСУ по вопросам местного значения.

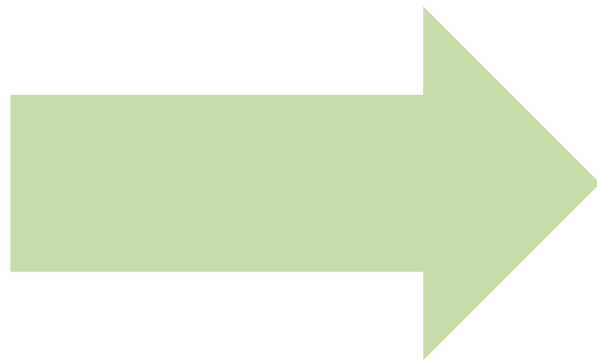
Субвенции - имеют целевой характер. Основание - факт делегирования субъектам РФ и муниципальным образованиям отдельных полномочий РФ и обязанность их финансирования.

Бюджетный процесс

это регламентируемая законодательством РФ деятельность ОГВ, ОМСУ и иных участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, контролю за их исполнением, осуществлению бюджетного учета, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчетности.

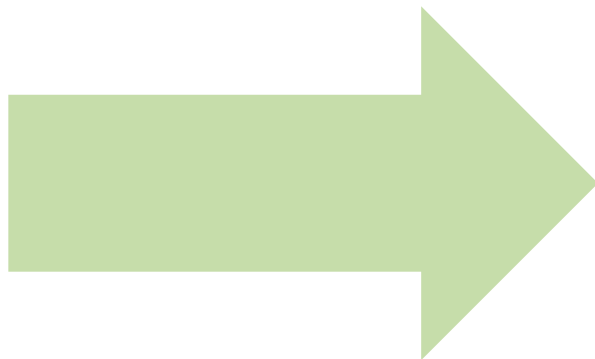
Стадии бюджетного процесса

составление
проектов бюджетов

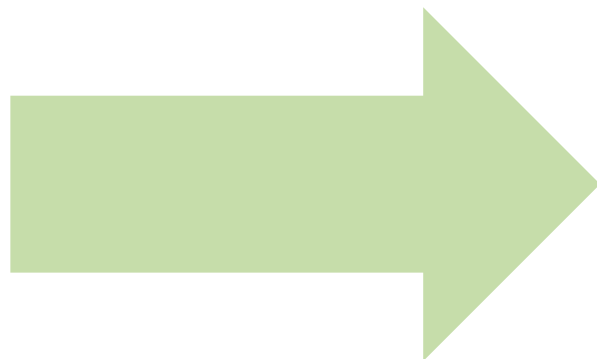


рассмотрение и
утверждение
бюджетов

исполнение
бюджетов



составление, внешняя
проверка,
рассмотрению и
утверждению
бюджетной отчетности



бюджетный цикл

Государственные внебюджетные фонды

Государственные внебюджетные фонды - это денежные фонды, с помощью которых государство осуществляет финансовую деятельность, т.е. собирает, распределяет и использует средства для решения государственных задач (социальных, экономических и т.д.)

В состав государственных внебюджетных фондов социальной направленности входят:

- 1) Пенсионный фонд РФ;
- 2) Фонд социального страхования;
- 3) Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

Государственные внебюджетные фонды (ГВФ)

Входят в структуру бюджетной системы РФ и существуют на федеральном и региональном уровнях наряду с федеральными и региональными бюджетами (принимаются в форме законов одновременно с принятием законов о соответствующих бюджетах).

Особенности:

- 1) сбор платежей и контроль за их поступлением в ГВФ осуществляется налоговыми органами;
- 2) средства ГВФ находятся у них не в собственности, а на праве оперативного управления;
- 3) существует целый ряд особенностей порядка составления проектов бюджетов, а также отчетов об исполнении бюджетов ГВФ.

Децентрализованные публичные денежные фонды

Правовое регулирование *финансов* государственных и муниципальных унитарных предприятий

Правовое регулирование *финансов* государственных корпораций

Финансы государственных и муниципальных унитарных предприятий относятся к децентрализованным финансовым ресурсам, т. е. таким, которые образуются на конкретных предприятиях и используются на их производственные и социальные нужды

являются важным звеном финансовой системы РФ, поскольку обеспечивают не только материальное производство и социальную сферу самого предприятия, но и используются для образования денежных фондов в других сферах: пенсионного обеспечения, социального и медицинского страхования, служат источниками доходов бюджета и т.д.

Правовое положение регулируется ФЗ от 14.11.2002 № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях»

Государственные и муниципальные унитарные предприятия делятся на:

- предприятия, основанные на праве хозяйственного ведения;
- предприятия, основанные на праве оперативного управления (казенные предприятия).

В состав финансово-правовых отношений входят:

- 1) по уплате в бюджет и ГВФ налогов: НДС, акцизов, налога на прибыль, земельного и т.д.;
- 2) по уплате в бюджет и ГВФ неналоговых платежей: за загрязнение окружающей природной среды, части прибыли, свободного остатка прибыли и др.;
- 3) по поводу получения из бюджета бюджетных ассигнований и бюджетных кредитов;
- 4) по поводу формирования уставного фонда распределения прибыли предприятия (для предприятий на праве хозяйственного ведения) - как вклад собственника при создании, определяющий минимальный размер имущества, гарантирующего интересы кредиторов такого предприятия).

Государственная корпорация

- это не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная Российской Федерацией на основе имущественного взноса и созданная для осуществления социальных, управленческих или иных общественно полезных функций.

В силу прямого указания закона *учредителем* может быть только один субъект российского гражданского права - государство, т.е. Российская Федерация, поэтому нет возможности даже для публично-правового членства.

Правовое регулирование осуществляется на основании ФЗ от 12.01.1996 «О некоммерческих организациях», а также специальными федеральными законами

К госкорпорациям относятся: Внешэкономбанк, Банк России (ЦБ РФ), Ростех, Росатом, Роснано, Агентство по страхованию вкладов, Олимпстрой, Фонд содействия реформированию ЖКХ.

Признается юр.лицом публичного права, поскольку:

- не является государственным институтом, а *некоммерческой организацией* с правом собственности на закрепленное за ней имущество;
- имеет строго *целевой характер деятельности* (реализация публичных социальных, управленческих и иных общественно полезных функций);
- вправе осуществлять *предпринимательскую деятельность* для достижения вышеназванных целей;
- *учредителем является РФ*, частного капитала нет;
- создается на основе *имущественного вноса РФ* в виде финансовых и натурально-вещественных ресурсов государства (публичная природа собственности).

Финансовые правоотношения госкорпорации

Госкорпорация является объектом финансово-правового регулирования, поскольку:

- наделяется государством финансовыми ресурсами в силу федерального закона в виде бюджетных средств

(при создании и на основе финансирования в виде субсидий на осуществление отдельных гос. полномочий и оказания услуг для гос. нужд);

- ее финансовые ресурсы по своей природе являются публично-правовыми;
- участвует в налоговых правоотношениях.

В отношениях по наделению госкорпорации финансовыми ресурсами она выступает как субъект ФП.

Государственный и муниципальный долг (кредит)

Государственный и муниципальный долг

Государственный или муниципальный долг - обязательства, принятые на себя Российской Федерацией, субъектом РФ или муниципальным образованием, возникающие из государственных или муниципальных заимствований, гарантий по обязательствам третьих лиц, другие обязательства в соответствии с видами долговых обязательств, установленными БК РФ.

Публичное образование - должник (регулируется главой 14 БК РФ «Государственный и муниципальный долг»)

Формы и структура государственного или муниципального долга

Формы:

- государственный долг РФ;
- государственный долг субъекта РФ;
- муниципальный долг.

Структура (группировка долговых обязательств):

- кредитные соглашения и договоры, заключенные от имени Российской Федерации как заемщика с кредитными организациями, иностранными государствами и международными финансовыми организациями;
- государственные займы в виде выпуска ценных бумаг от имени РФ;
- бюджетные кредитные договоры;
- государственные гарантии и др.

Структура долга РФ может дополняться иными формами, а субъектов и муниципальных образований строго определена в БК РФ.

Виды государственного или муниципального долга

Государственный долг РФ и ее субъектов делится на:

- **внешний долг** - обязательства выражены в иностранной валюте в рамках использования целевых иностранных кредитов (заимствований), за исключением обязательств в иностранной валюте субъектов РФ и муниципальных образований перед Российской Федерацией.
- **внутренний долг** - обязательства выражены в российской валюте, а также обязательства субъектов РФ и муниципальных образований перед Российской Федерацией в иностранной валюте в рамках использования целевых иностранных кредитов (заимствований).

Муниципальный долг может быть только внутренним.

По срокам выделяются :

- краткосрочные обязательства - менее 1 года;
- среднесрочные - от 1 до 5 лет;
- долгосрочные - для РФ и ее субъектов от 5 до 30 лет, для МО от 5 до 10

Управление государственным или муниципальным долгом

Управление государственным долгом Российской Федерации осуществляется *Правительством РФ* либо уполномоченным им *Минфином РФ*.

Управление государственным долгом субъекта РФ осуществляется *высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ* либо *финансовым органом субъекта РФ* в соответствии с законом субъекта РФ.

Управление муниципальным долгом осуществляется исполнительно-распорядительным органом муниципального образования (*местной администрацией*) в соответствии с уставом муниципального образования.

Методы управления государственным или муниципальным долгом

БК РФ предусматривает следующие методы управления долгом:

- 1) реструктуризация;
- 2) списание;
- 3) уступка задолженности иностранных государств перед Российской Федерацией.

Реструктуризация долга иностранных государств и (или) иностранного юридического лица перед Российской Федерацией - пересмотр условий погашения указанного долга.

Списание - сокращение суммы основного долга и начисленных процентов.

Уступка прав требования может быть осуществлена Правительством РФ в соответствии со специальным федеральным законом либо с положением о соответствующей уступке прав требований, содержащимся в федеральном законе о федеральном бюджете на очередной финансовый год. Цель - необходимость получения государством-кредитором денежных средств до наступления срока погашения государственного кредита.

Государственный и муниципальный кредит

Публичное образование - кредитор (регулируется главой 15 БК РФ «Внешние долговые требования РФ»)

Страхование



Основы страхования даны в Законе РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Страховая деятельность (страховое дело) - сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

Задачами государства по организации страхового дела являются:

- проведение единой государственной политики в сфере страхования;
- установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории РФ.

Прямое участие государства в становлении страховой системы предполагает, в частности:

- обеспечение за счет бюджетных средств программ обязательного государственного страхования;
- повышение роли государственных страховых компаний в реализации государственной политики в области страхования;
- предоставление дополнительных гарантий при размещении средств страховщиков, аккумулируемых в рамках приоритетных видов страхования, в форме специальных нерыночных государственных ценных бумаг с гарантированным доходом;
- формирование целевых резервов, компенсирующих несостоятельность отдельных страховых организаций при исполнении ими обязательств по договорам долгосрочного страхования жизни и пенсионного страхования граждан.

Органом страхового надзора, осуществляющим функции по регулированию, контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела) является Банк России.

Сострахование и перестрахование

Сострахование - деятельность по страхованию, предусматривающая в отношении объекта страхования заключение несколькими страховщиками и страхователем договора страхования, на основании которого страховые риски, размер страховой суммы, страховая премия (страховой взнос) распределяются между страховщиками в установленной таким договором доле.

Перестрахование - деятельность по страхованию одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательством по страховой выплате.

Основные термины

- ▶ **Страховой риск** - предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления.
- ▶ **Страховой случай** - совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.
- ▶ **Страховая сумма** - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.
- ▶ **Страховая выплата** - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования, и выплачивается страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.
- ▶ **Франшиза** - часть убытков, которая определена федеральным законом и (или) договором страхования, не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.
- ▶ **Страховой тариф** - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

Участники страховых отношений

- 1) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- 2) страховые организации, в том числе перестраховочные организации;
- 3) общества взаимного страхования;
- 4) страховые агенты;
- 5) страховые брокеры;
- 6) актуарии;
- 7) Банк России, осуществляющий функции по регулированию, контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела);
- 8) объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации;
- 9) специализированные депозитарии.

Страхователи

это юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

- Субъекты страхового дела
 - страховые организации
 - общества взаимного страхования
 - страховые брокеры

Деятельность субъектов страхового дела подлежит лицензированию.

=



страховые
организаци
и

общества
взаимного
страхования

страховщик
и

и



Страховщики осуществляют деятельность по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию (проводят оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты и др.) на основании полученной лицензии.

Страховые агенты и брокеры

Страховыми агентами являются физические лица, в том числе ИП, или юридические лица, осуществляющие деятельность на основании гражданско-правового договора от имени и за счет страховщика в соответствии с предоставленными им полномочиями. Страховщик осуществляет контроль их за деятельностью.

Страховыми брокерами являются юридические лица (коммерческие организации) или постоянно проживающие на территории РФ ИП, осуществляющие деятельность на основании договора об оказании услуг страхового брокера по совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению физических лиц или юридических лиц (страхователей) от своего имени, но за счет этих лиц либо от имени и за счет страхователей (перестрахователей) или страховщиков (перестраховщиков). Не вправе оказывать услуги исключительно по обязательному страхованию, быть страховщиком, перестраховщиком, страховым агентом. Подконтрольны ЦБ РФ и страховщику в части обязательств по договору.

Актuariи

Правовое положение регулируется специальным Федеральным законом от 02.11.2013 N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации"

- ▶ **Актuariй** - физическое лицо, являющееся членом саморегулируемой организации актуариев и осуществляющее на профессиональной основе в соответствии с трудовым договором или гражданско-правовым договором актуарную деятельность по анализу и количественной, финансовой оценке рисков и (или) обусловленных наличием рисков финансовых обязательств, а также разработке и оценке эффективности методов управления финансовыми рисками.

Объектом *обязательного* актуарного оценивания является деятельность:

- ▶ уполномоченного органа при разработке страховых тарифов по обязательному страхованию (ЦБ РФ);
- ▶ негосударственных пенсионных фондов;
- ▶ страховых организаций;
- ▶ обществ взаимного страхования.

Объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации

Субъекты страхового дела, в целях координации своей деятельности, представления и защиты общих интересов своих членов могут образовывать союзы, ассоциации и иные объединения.

- ▶ **Страховой (перестраховочный) пул** - объединение страховщиков, совместно осуществляющих страховую деятельность по отдельным видам страхования или страховым рискам на основании договора простого товарищества (договора о совместной деятельности).

Создаются для обеспечения финансовой устойчивости его участников, исполнения ими обязательств по страховым выплатам, размер которых может превысить собственные средства (капитал) одной страховой организации, и действуют на принципах сострахования или перестрахования.

- ▶ **Перестраховочные пулы** создаются для увеличения финансовых возможностей членов пула путем осуществления ими перестрахования в части, превышающей собственное удержание членов пула по договору страхования. Обязательства по страховым выплатам, превышающие собственные средства (капитал) членов страхового пула, передаются от имени страхового пула в перестрахование.

Участниками перестраховочного пула могут являться страховщики, имеющие лицензии на осуществление перестрахования, в том числе иностранные перестраховочные организации. Количество участников страхового (перестраховочного) пула не ограничивается.

Специализированный депозитарий

осуществляет учет и хранение ценных бумаг, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика (контроль за активами страховщика).

- ▶ Специализированным депозитарием страховщика может быть юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Формы и виды страхования

Российским законодательством предусмотрено две формы страхования:

- 1) *обязательное (в силу закона);*
- 2) *добровольное (в силу соглашения).*

Обязательное страхование может осуществляться как за счет федерального бюджета и бюджетов субъектов Федерации (обязательное государственное страхование), так и за счет страхователей.

Добровольное страхование возникает на основании договора имущественного или личного страхования, заключаемого гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком).

По объекту страхования оно делится на:

- имущественное страхование (страхование материальных ценностей, страхование гражданской ответственности, страхование предпринимательских рисков);
- личное страхование (страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

Классификация видов страхования (ст.32.9 Закона о страховом деле)

- 1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- 2) пенсионное страхование;
- 3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- 4) страхование от несчастных случаев и болезней;
- 5) медицинское страхование;
- 6) страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- 7) страхование средств железнодорожного транспорта;
- 8) страхование средств воздушного транспорта;
- 9) страхование средств водного транспорта;
- 10) страхование грузов;
- 11) сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- 12) страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- 13) страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- 14) страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- 15) страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- 16) страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- 17) страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- 18) страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- 19) страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- 20) страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- 21) страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- 22) страхование предпринимательских рисков;
- 23) страхование финансовых рисков;
- 24) иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

Страховой надзор

Цели надзора за деятельностью субъектов страхового дела (страхового надзора):

- соблюдение субъектами страхового дела страхового законодательства;
- предупреждение и пресечение нарушений участниками страховых отношений страхового законодательства;
- обеспечение защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства;
- эффективное развитие страхового дела.

Принципы:

- ▶ законности,
- ▶ гласности
- ▶ организационного единства.

Осуществляется Банком России (ЦБ РФ).

Формы страхового надзора

- ▶ лицензирование деятельности субъектов страхового дела
- ▶ ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела, реестра объединений субъектов страхового дела;
- ▶ контроль за соблюдением страхового законодательства, в том числе путем проведения на местах проверок деятельности субъектов страхового дела, и достоверности представляемой ими отчетности;
- ▶ контроль за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности;
- ▶ выдача разрешений на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов, на совершение с участием иностранных инвесторов сделок по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций, на открытие представительств иностранных страховых, перестраховочных, брокерских и иных организаций, осуществляющих деятельность в сфере страхового дела, а также на открытие филиалов страховщиков с иностранными инвестициями;
- ▶ принятие решения о назначении временной администрации, о приостановлении и об ограничении полномочий исполнительного органа страховой организации в случаях и в порядке, которые установлены Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)«;
- ▶ мониторинг деятельности субъектов страхового дела с применением финансовых показателей (коэффициентов), характеризующих финансовое положение субъектов страхового дела и их устойчивость к внутренним и внешним факторам риска.

Налоговое право

Предмет налогового права (ст.2 НК РФ)

- властные отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов в РФ;
- отношения, возникающие в процессе осуществления налогового контроля;
- по обжалованию актов налоговых органов, действий (бездействия) их должностных лиц;
- по привлечению к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Основные термины

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

Сбор - обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий), либо уплата которого обусловлена осуществлением в пределах территории, на которой введен сбор, отдельных видов предпринимательской деятельности.

Участниками отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, являются:

- 1) организации и физические лица - налогоплательщики или плательщики сборов;
- 2) организации и физические лица - налоговые агенты;
- 3) налоговые органы (ФНС РФ и ее территориальные органы);
- 4) таможенные органы (ФТС РФ и подчиненные ей таможенные органы РФ).

Также существует еще ряд участников, специально не поименованных в ст. 9 НК РФ, на которых возложены обязанности по содействию в уплате налогов и налоговому администрированию (банки, органы ЗАГС, ГИБДД, Росреестр, нотариусы, Минюст, адвокатские палаты субъектов РФ и др.).

Система налогов и сборов

К **ФЕДЕРАЛЬНЫМ** налогам и сборам относятся (ст. 13 НК РФ):

- 1) налог на добавленную стоимость (НДС);
- 2) акцизы;
- 3) налог на доходы физических лиц (НДФЛ);
- 4) налог на прибыль организаций;
- 5) налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ);
- 6) водный налог;
- 7) сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;
- 8) государственная пошлина.

К **РЕГИОНАЛЬНЫМ** налогам относятся (ст. 14 НК РФ):

- 1) налог на имущество организаций;
- 2) налог на игорный бизнес;
- 3) транспортный налог.

К **МЕСТНЫМ** налогам и сборам относятся (ст. 15 НК РФ):

- 1) земельный налог;
- 2) налог на имущество физических лиц;
- 3) торговый сбор.

Специальные налоговые режимы

Специальные налоговые режимы - особый порядок определения элементов налогообложения, а также освобождение от обязанности по уплате отдельных федеральных, региональных и местных налогов и сборов.

К специальным налоговым режимам относятся (ст. 18 НК РФ):

- 1) система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);
- 2) упрощенная система налогообложения;
- 3) система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;
- 4) система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции;
- 5) патентная система налогообложения.

Юридический состав налога

Налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и обязательные элементы налогообложения, а именно (ст.17 НК РФ):

- объект налогообложения;
- налоговая база;
- налоговый период;
- налоговая ставка;
- порядок исчисления налога;
- порядок и сроки уплаты налога.

Факультативными элементами являются: налоговые льготы, метод исчисления налоговой базы, получатели платежей, отчетные периоды, предмет налога, масштаб налога и т.д.

Вид налога	Объект налогообложения	Налоговая база (в единицах налогообложения)
Налог на добавленную стоимость	Реализация товаров (работ, услуг)	Стоимость реализованных товаров (работ, услуг) в рублях
Акцизы	Реализация подакцизных товаров	Количество реализованных подакцизных товаров в натуральном выражении либо их стоимость в рублях
Налог на доходы физических лиц	Доход	Стоимостная характеристика (денежное выражение) доходов в рублях
Налог на прибыль организаций	Прибыль	Стоимостная характеристика (денежное выражение) прибыли в рублях
Налог на добычу полезных ископаемых	Полезные ископаемые	Стоимость добытых полезных ископаемых в рублях
Транспортный налог	Транспортное средство	Мощность двигателя в лошадиных силах либо валовая вместимость в регистровых тоннах либо количество единиц транспортного средства
Налог на игорный бизнес	Игровой стол, игровой автомат, касса тотализатора, касса букмекерской конторы	Общее количество
Земельный налог	Земельный участок	Кадастровая стоимость земли в рублях

Например

Налоговый контроль

Налоговый контроль - это специализированный (только в отношении налогов и сборов) вневедомственный государственный контроль.

Налоговый контроль - это деятельность уполномоченных органов по:

- контролю за соблюдением налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов законодательства о налогах и сборах в порядке, установленном НК РФ (ст. 82 НК РФ);
- проверке правильности исчисления, полноты и своевременности уплаты налогов и сборов;
- по устранению выявленных нарушений.

Формы налогового контроля

- учет налогоплательщиков,
- налоговые проверки (камеральные, выездные, кассовой дисциплины, трансфертного ценообразования),
- получение объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сбора,
- проверка данных учета и отчетности,
- осмотр помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли),
- налоговый мониторинг,
- другие формы, предусмотренные НК РФ.

Банковское регулирование

Банковская система является объектом финансово-правового регулирования поскольку, постольку она связана с общественными отношениями, возникающими в процессе финансовой деятельности государства для обеспечения бесперебойного осуществления его задач и функций, обслуживания публичных интересов.

Финансово-правовые отношения возникают в данной сфере :

1. между органами государства и элементами банковской системы (проведение единой денежно-кредитной политики ЦБ РФ с Правительством, обслуживание государственного долга и т.д.);
2. внутри банковской системы между элементами разных уровней;
3. между элементами банковской системы и хозяйствующими субъектами.

Парабанковская система
финансовые институты
накопительное

- это специализированные кредитно-
ломбарды, пенсионные фонды,
страхование и др.)

Особенности современной банковской системы:

1. наличие двухуровневой банковской системы;
2. определенная независимость ЦБ РФ от органов государственной власти Федерации и ее субъектов;
3. преобладание в банковской системе кредитных организаций, основанных на негосударственной форме собственности;
4. наличие отношений гражданско-правового и хозяйственно-правового характера между разными уровнями банковской системы.

Уровни банковской системы

- 1) Банк России,
- 2) кредитные организации, а также представительства иностранных банков.

Между первым и вторым уровнями складываются отношения власти и подчинения.

На втором уровне существуют отношения равенства.

Цели деятельности Банка России

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы РФ;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- развитие и обеспечение стабильности финансового рынка РФ.

Банковскую систему образуют организации, которые имеют право осуществлять банковские операции.

Перечень банковских операций дан в ст. 5 ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», к ним относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение этих денежных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Кредитные организации

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции.

Кредитные организации создаются как хозяйственные общества на основе любой формы собственности, в виде:

- банков
- небанковских кредитных организаций.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (минимальный уставный капитал 300 миллионов рублей).

Небанковские кредитные организации

1) кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно следующие банковские операции:

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам), но только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц), но только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов,
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

2) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России.

Небанковские кредитные организации

Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой **небанковской кредитной организации**, ходатайствующей о получении лицензии, предусматривающей право на осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме **90 миллионов рублей**.

Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой **небанковской кредитной организации**, ходатайствующей о получении лицензии для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, *или не ходатайствующей о получении указанных лицензий* на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме **18 миллионов рублей**.

Валютное регулирование и валютный контроль

Валютное регулирование

Выражается в установлении государством порядка и правил осуществления валютных операций.

Существующие режимы валютного регулирования:

- валютная монополия;
- система валютных ограничений;
- отсутствие валютных ограничений (свободная конвертируемость валюты).

Принципы

- 1) приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;
- 2) исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;
- 3) единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации;
- 4) единство системы валютного регулирования и валютного контроля;
- 5) обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

Предметы валютных правоотношений

валюта

валютные
ценности

ценные бумаги

Валюта

- **Валюта РФ**

- денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории РФ, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки

- средства на банковских счетах и в банковских вкладах

- **Иностранная валюта**

- денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки

- средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах

Ценные бумаги

- **внешние**

- эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте РФ и выпуск которых зарегистрирован в РФ

- иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты РФ, выпущенные на территории РФ

- **внутренние**

- ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся к внутренним ценным бумагам

Валютные ценности

Иностранная
валюта



Внешние
ценные
бумаги



Валютные
ценности

Валютные операции

В соответствии с ФЗ от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» выделяются валютные операции:

- между резидентами и нерезидентами;
- нерезидентов;
- разрешенные к осуществлению между резидентами.

В науке выделяются:

- текущие операции (большинство экспортно-импортных операций, длятся не более 180 дней (полгода));
- операции, связанные с движением капитала (прямые и портфельные инвестиции, кредиты, ссуды и др. со сроком исполнения более 180 дней).

• резиденты

- российские граждане, *кроме* постоянно проживающих в иностранном государстве не менее 1 года;
- иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие на территории РФ на основании вида на жительство
- российские юридические лица;
- представительства и иные подразделения российских юридических лиц за пределами РФ;
- дипломатические представительства, консульские учреждения РФ и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами территории РФ, а также постоянные представительства РФ при межгосударственных или межправительственных организациях;
- РФ, субъекты РФ, муниципальные образования.

• нерезиденты

- иностранные граждане и лица без гражданства, *кроме* постоянно проживающих на территории РФ на основании вида на жительство;
- российские граждане, постоянно (временно) проживающие в иностранном государстве не менее 1 года на основании вида на жительство (рабочей визы и/учебной визы);
- иностранные юридические лица;
- иностранные организации, не являющиеся юридическими лицами;
- филиалы, постоянные представительства и другие обособленные (самостоятельные структурные подразделения) иностранных юр.лиц и организаций на территории РФ;
 - аккредитованные в РФ дип. представительства, консульские учреждения иностранных государств и их постоянные представительства при межгос. или межправит. организациях;
 - межгос. и межправит. организации, их филиалы и представительства в РФ;
 - иные лица.

Валютные операции

- 1) приобретение и отчуждение между резидентами валютных ценностей на законных основаниях, а также их использование в качестве средства платежа;
- 2) приобретение и отчуждение между резидентом и нерезидентом валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также их использование в качестве средства платежа;
- 3) приобретение и отчуждение между нерезидентами валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также их использование в качестве средства платежа;
- 4) ввоз в РФ и вывоз из РФ валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг;
- 5) перевод лицом иностранной валюты, валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со своего счета, открытого за пределами территории РФ, на свой счет, открытый на территории РФ, и обратно;
- 6) перевод нерезидентом валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со своего счета (с раздела счета), открытого на территории РФ, на свой счет (раздел счета), открытый на территории РФ;
- 7) перевод валюты РФ между резидентами со счета, открытого за пределами территории РФ, на счет, открытый на территории РФ и обратно;
- 8) перевод валюты РФ между резидентами по счетам, открытым за пределами территории РФ;
- 9) перевод валюты РФ резидентом по своим счетам, открытым за пределами территории РФ.

Валютные ограничения

Валютные ограничения - это форма валютного регулирования, своеобразные административные и экономические барьеры на пути проведения тех валютных операций, которые нежелательны для государства или невыгодны ему с позиций направления валютной политики.

Выражаются в ограничениях валютных операций, связанных с движением капитала путем применения *административных мер*:

- прямого запрета;
- лимитирования их объемов, количества и сроков проведения, валюты платежа;
- установления требований получения специальных разрешений (лицензий) для их проведения).

Косвенное воздействие осуществляется посредством использования *экономических инструментов* (установление ставки рефинансирования, искусственное сдерживание роста курса российской валюты и др.)

Валютные ограничения

В соответствии с ФЗ от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» действуют следующие ограничения:

- запрет на осуществление валютных операций между резидентами (ст.9), за исключением строго оговоренных в законе;
- количественное ограничение перемещения наличной валюты и валютных ценностей (ввоз в РФ и вывоз из РФ) резидентами и нерезидентами в соответствии с законодательством Таможенного союза ЕАЭС (ст.15);
- репатриация (возврат на родину) резидентами иностранной валюты и валюты РФ (ст. 19).

Меры валютного регулирования в рамках валютных барьеров

- обязательство резидентов осуществлять расчеты по валютным операциям через счета, открытые в уполномоченных банках;
- обязательство резидентов открывать без ограничений счета (вклады) за рубежом только в тех странах, которые принимают участие в международных организациях по борьбе с легализацией преступных доходов;
- - обязательство нерезидентов открывать на территории РФ банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте и валюте РФ только в уполномоченных банках.

Валютный контроль - система организационных, правовых мероприятий, направленных на обеспечение законности и целесообразности проведения валютных операций

Основные направления валютного контроля:

- определение соответствия проводимых валютных операций действующему валютному законодательству государства и наличия необходимых для них разрешений (лицензий);
- проверка выполнения обязательств резидентов перед государством по проводимым ими валютным операциям;
- проверка полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям в соответствии с требованиями национального законодательства.

Органы и агенты валютного контроля

Органы валютного контроля - государственные органы в соответствии с компетенцией, установленной национальным законодательством (Правительство РФ, ЦБ РФ, Минфин РФ, Росфинмониторинг).

Агенты валютного контроля - организации, которые в соответствии с национальным законодательством наделены определенными полномочиями в сфере валютного контроля:

- уполномоченные банки, подотчетные ЦБ РФ,
- Внешэкономбанк,
- профессиональные участники рынка ценных бумаг, в том числе держатели реестра (регистраторы),
- таможенные и налоговые органы.

Формы валютного контроля

- проверка документов и сведений;
- ревизии;
- ведение системы отчетности по движению денежных средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ;
- учет валютных операций по внешнеторговому контракту в паспортах сделок.

