

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Бублик Владимир Александрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 28.08.2023 11:08:54
Уникальный программный ключ:
c51e862f35fca08ce36bdc9169348d2ba451f033

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ В. Ф. ЯКОВЛЕВА»

«Утверждено»
Решением Ученого Совета УрГЮУ
имени В. Ф. Яковлева
от 26.06.2023 года

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Правовое регулирование банковской деятельности

Основная профессиональная образовательная программа высшего образования – программа магистратуры по направлению подготовки

40.04.01 Юриспруденция

(профиль (магистерская программа): **Правовое обеспечение экономической деятельности и цифровой экономики**)

ЧАСТЬ 1. (не публикуется)

ЧАСТЬ 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО РАБОТЕ С ОЦЕНОЧНЫМИ МАТЕРИАЛАМИ

РАЗРАБОТЧИКИ

КАФЕДРА:	Предпринимательского права
АВТОР:	Гаврин Д.А., доцент, к.ю.н., доцент

I. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ

1. Теоретический вопрос

«Понятие банковской системы»

Ответ на теоретический вопрос:

Правовой подход к определению банковской системы России характеризуется многообразием мнений. В процессе изучения юридической литературы удалось сформировать три основных подхода к исследованию банковской системы. Одни авторы считают, что банковская система предопределена положением ст. 2 ФЗ «О банках и банковской деятельности», другие полагают, что банковская система представляет собой более широкое понятие, чем понятие, включающее в себя Банк России, кредитные организации и представительства иностранных банков, третьи обходят данный вопрос стороной.

Рассмотрим подробнее представленные в юридической литературе определения банковской системы. Ю.Б.Зеленский считает, что "под банковской системой понимается действующая в едином законодательном поле совокупность банков и иных кредитных институтов страны, которым предоставлено право совершения банковских операций". С.А.Голубев определяет банковскую систему как "совокупность организаций, осуществляющих банковскую деятельность на основе специального разрешения уполномоченного органа государственной власти, образований, обеспечивающих реализацию основных функций кредитных организаций, и органов государства, осуществляющих государственное управление и надзор за банковской деятельностью". В.С. Белых предлагает определять банковскую систему как «совокупность организаций (субъектов), осуществляющих исключительно банковские операции и сделки, которые в процессе взаимодействия между собой используют различные формы и методы, направленные на выполнение общих (единых) задач в целях реализации публичных и частных интересов, для которой характерными признаками являются целостность, структурность, наличие устойчивых связей».

Российская банковская система имеет двухуровневую модель построения, где верхний, или первый, уровень, занимает Банк России, целями деятельности которого являются защита и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации, обеспечение стабильности и развития национальной платежной системы. Банк России, являясь юридическим лицом, выполняет комплекс регулятивных и надзорных функций, во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение, является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования, устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации, осуществляет лицензирование и надзор за деятельностью кредитных организаций и т.д. В то же время, Банк России выступает равноправным

участником гражданско-правовых отношений. Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

В юридической литературе встречаются суждения относительно включения в верхний, или первый, уровень банковской системы агентства по страхованию вкладов. Однако, широкого распространения такое мнение не получило.

Второй, или нижний, уровень занимают кредитные организации и агентство по страхованию вкладов. Исследование нормативно-правовых актов, регламентирующих банковскую деятельность, позволяет сделать вывод о том, что благоприятную основу для дебатов о банковской системе создает положение ст. 2 ФЗ «О банках и банковской деятельности» (далее – «ФЗ «О банках и банковской деятельности»)), согласно которому «банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков». Отсутствие определения банковской системы, безусловно, не может быть компенсировано отражением исключительно субъектного состава банковской системы России.

Основными субъектами банковской системы являются, безусловно, кредитные организации, в том числе банки и небанковские кредитные организации. Банк, в соответствии со ст. 1 ФЗ «О банках и банковской деятельности», это 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. Небанковская кредитная организация – это кредитная организация, которая имеет право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций могут быть предписаны законом или установлены Банком России.

Банковская система России – это целостное образование, представляющее собой совокупность урегулированных нормами права форм и методов деятельности органов или организаций банковского надзора и регулирования, а также организаций, основным направлением деятельности которых является осуществление банковских операций, или непосредственное обеспечение осуществления отдельных банковских операций. Субъектами банковской системы России являются Банк России, кредитные организации, в том числе банки и небанковские кредитные организации, и Агентство по страхованию вкладов.

Методические указания выполнения:

Теоретические вопросы / задания в том или ином виде используются при устном или письменном опросе студентов и проверяют степень и качество освоения ими теоретического материала по дисциплине, умение логично рассуждать, лаконично излагать свои мысли по существу дела.

При ответе на теоретический вопрос студент воспроизводит закрепленные в нормативных правовых актах и/или доктринальные определения правовых понятий, о которых идет речь. Указывает и раскрывает признаки, виды, классификации понятий и категорий; при необходимости дает общую характеристику правового регулирования рассматриваемых отношений с указанием актуальных источников; приводит примеры.

При этом студент демонстрирует владение профессиональной терминологией, умение соотносить между собой различные правовые понятия и категории, нормы различных по юридической силе и отраслевой принадлежности источников. При ответе на теоретический вопрос оценивается также осведомленность студента о существующих точках зрения ученых и/или правовых позициях судов по дискуссионным аспектам вопроса.

2. Тестовое задание

Кредитная организация вправе:

- А. привлекать денежные средства;**
- Б. размещать денежные средства;**
- В. вести счета;**
- Г. заключать договоры страхования;
- Д. вести производственную деятельность.

Ключ к ответу:

Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1.

Виды кредитных организаций:

- А. Банки**
- Б. Небанковские кредитные организации**
- В. Банковская группа
- Г. Банковский холдинг

Методические указания выполнения:

Тестирование проверяет знание и понимание студентом теоретического материала по определенной теме дисциплины, поэтому подготовка к нему требует изучения лекционного материала, учебной литературы, нормативных правовых актов по теме тестирования. Оценивание выполнения тестовых заданий осуществляется в зависимости от того, верно или неверно студент ответил на тестовое задание.

При выполнении тестовых заданий студенту следует внимательно прочитать каждый из поставленных вопросов. Это позволит определить область знаний, проверить наличие которых призван тот или иной вопрос. После ознакомления с вопросом следует приступить к прочтению предлагаемых вариантов ответа. Причем, рекомендуем прочитать все варианты, даже если один из них кажется вполне удовлетворительным. В качестве ответа надлежит выбрать тот, который соответствует правильному ответу.

3. Доклад с оформлением текста или презентацией

Примеры тем докладов:

- Банковская система России;
- Банковская система России и Национальная платежная система: сравнительно-правовое исследование;
- Банковские операции как основа банковской деятельности.

Методические указания выполнения:

Тематика докладов определяется преподавателем и доводится до сведения студентов в зависимости от необходимости использования такого оценочного средства в рамках учебного курса.

Доклад – это краткое изложение результатов изучения теоретических и практических аспектов заданной правовой темы, включающее обзор соответствующих информационных источников.

Целью использования данного оценочного средства является определение качества усвоения теоретического содержания дисциплины в ходе самостоятельной работы с литературой,

нормативными правовыми актами, материалами правоприменительной практики. Кроме того, при подготовке доклада студенты развивают такие навыки как системное и критическое мышление, самоорганизация и саморазвитие. Публичное изложение результатов изучения темы доклада развивает коммуникативные навыки студента.

При оценивании доклада учитываются следующие характеристики работы: содержание доклада соответствует заявленной теме, указаны правовые источники, регулирующие рассматриваемые отношения, проведен анализ правовых понятий/категорий в рамках рассматриваемой темы, дана общая характеристика нормативно-правового регулирования и указаны существующие правовые и/или правоприменительные проблемы, использованы примеры правоприменительной практики, сделаны выводы. Библиография работы отвечает признакам достаточности и актуальности.

Устное выступление по возможности должно сопровождаться презентацией и указанием на использованные источники информации.

4. Анализ правоприменительной практики

Методические указания выполнения:

Тематика для анализа правоприменительной практики определяется преподавателем и доводится до сведения студентов в зависимости от необходимости использования такого оценочного средства в рамках учебного курса. Работа выполняется студентом письменно.

Структура работы:

1) вводная часть работы, где по предложенной теме студент указывает понятийный аппарат, используемый им для выполнения задания, и делает обзор источников правового регулирования отношений в рамках заданной темы;

2) основная часть работы, в которой студент выполняет обобщение судебной практики, проанализировав ряд судебных решений, вынесенных судами за истекшие два года (*возможен сравнительный анализ судебной практики за истекшие два года с более ранней правоприменительной практикой*). Анализ судебной практики выполняется с указанием предмета спора, доводов сторон, мотивов принятия решения судом, ссылки на конкретное решение (постановление / определение) судебной инстанции. При этом должно быть обращено внимание на обстоятельства, которые требуют доказывания, нормативно-правовое обоснование принятого решения, особенности толкования норм права судом.

3) заключительная часть работы, где студент по результатам выполненного задания делает обобщающий вывод и по возможности отражает свою позицию о проблемах правового регулирования и правоприменения в рамках заданной темы.

Работа оформляется в соответствии с установленными преподавателем требованиями к структуре, грамотно и аккуратно.

5. Практическое задание / Задача

5.1. Дайте консультацию: при наличии каких условий физическое лицо может быть учредителем кредитной организации, в частности Банка?

Ответ на задание:

Ответ на указанное выше задание основывается на положениях *Закона о банках и банковской деятельности, Инструкции Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», Положения Банка России от 19 июня 2009 года N 338-П "О*

порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц - учредителей (участников) кредитной организации.

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

Должно быть удовлетворительным финансовое положение физического лица. Финансовое положение физического лица признается удовлетворительным, если собственных средств (имущества) физического лица достаточно для приобретения акций (долей) кредитной организации и отсутствуют иные основания, предусмотренные законодательством Российской Федерации для признания его финансового положения неудовлетворительным

В соответствии с п. 5 ст. 16 Закона о банках и банковской деятельности предусмотрены ограничения для учредителей-физических лиц, такие, например, как наличие неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления, наличие обвинительного приговора суда в отношении участника без назначения ему наказания, привлечение учредителя (участника) два и более раза в течение трех лет, предшествующих дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации и др.

5.2. Дайте правовое заключение: ООО «Инвест-Альянс» в течение двух лет привлекало денежные средства инвесторов для последующего инвестирования в различные объекты. Обществу удалось привлечь 75 инвесторов, которые предоставили денежные средства в размере 250 млн. рублей на срок 24 мес. С выплатой вознаграждения в размере 25% годовых в конце срока договора.

ООО «Инвест-Альянс» инвестировало денежные средства следующим образом: 100 млн рублей были направлены на приобретение дорогой офисной недвижимости на этапе строительства с целью дальнейшей продажи. 150 млн рублей были использованы для предоставления займов физическим и юридическим лицам без обеспечения под 35-40% годовых. ООО «Инвест-Альянс» выполнило все принятые обязательства перед инвесторами. Доход ООО «Инвест-Альянс» от указанной деятельности составил 17 млн. руб.

Банк России обратился в суд о ликвидации ООО «Инвест-Альянс» в связи с осуществлением последним незаконной банковской деятельности. Дополнительно Банк России обратился в правоохранительные органы с заявлением о возбуждении уголовного дела по факту незаконной банковской деятельности.

Кто обладает правом на подачу заявления о ликвидации ООО «Инвест-Альянс»? Какое решение должен принять суд? Подлежит ли возбуждению дело о незаконной банковской деятельности ООО «Инвест-Альянс»?

Ответ на задание:

Ответ на задание основывается на положениях_Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1, Уголовного кодекса Российской Федерации.

В соответствии со ст. 1 Закона о банках, кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество. Таким образом,

деятельность ООО «Инвест-Альянс» по привлечению денежных средств на возмездной основе с выплатой процентов за пользование и последующее размещение денежных средств следует рассматривать в качестве незаконной банковской деятельности (в наличии такие признаки как привлечение денежных средств и размещение их от собственного имени и за свой счет).

Согласно ч.1 ст. 172 Уголовного кодекса Российской Федерации уголовно наказуемым деянием является «осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации или без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере». Крупным размером, крупным ущербом, доходом либо задолженностью в крупном размере признаются стоимость, ущерб, доход либо задолженность в сумме, превышающей два миллиона двести пятьдесят тысяч рублей, а особо крупным - девять миллионов рублей.

Принимая во внимание доход ООО «Инвест-Альянс» в размере 17 млн. руб, такой доход следует отнести к особо крупному. Соответственно за совершенное деяние предусмотрена ответственность по ч. 2 ст. 172 Уголовного кодекса Российской Федерации.

Закон о банках в ст. 13 предусматривает, что осуществление юридическим лицом банковских операций без лицензии, если получение такой лицензии является обязательным, влечет за собой взыскание с такого юридического лица всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций, а также взыскание штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет. Взыскание производится в судебном порядке по иску прокурора, соответствующего федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на то федеральным законом, или Банка России.

Банк России вправе предъявить в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего без лицензии банковские операции, если получение такой лицензии является обязательным.

Таким образом, правом на подачу заявления о ликвидации ООО «Инвест-Альянс» обладает Банк России. Суд примет решение о ликвидации ООО «Инвест-Альянс», которое осуществляет банковскую деятельность без лицензии Банка России. Уголовное дело по факту незаконной банковской деятельности ООО «Инвест-Альянс» подлежит возбуждению в соответствии с составом преступления, предусмотренным ч. 2 ст. 172 Уголовного кодекса Российской Федерации.

Методические указания выполнения:

Приступать к решению задач необходимо только после освоения теоретического материала и изучения необходимой судебной практики.

Предлагаем следующий алгоритм решения задачи. Сначала в быстром темпе необходимо прочитать условие задачи для понимания общего смысла и сформулированного задания. Затем прочитать второй раз в медленном темпе для понимания проблемной ситуации и правильного установления ее внутренних связей, выявления заключенного в них конфликта. Повторное чтение задачи должно сопровождаться начертанием соответствующей схемы для наглядного восприятия условий задачи, а также формулированием подлежащих разрешению вопросов. С помощью схемы и текста задачи необходимо определиться с субъектным составом правоотношений, их характером, фактическими основаниями возникновения и их правовым регулированием. Далее нужно оценить правовое положение и действия субъектов с позиции норм различных отраслей законодательства.

Формулируем выводы, подкрепляем каждый вывод детальной аргументацией. Решение задачи в письменной форме излагаем подробно, грамотно, логически непротиворечиво, с теоретическим, нормативным обоснованием, со ссылкой на действующую судебную практику (при наличии таковой), доктрину.

Решение задачи обязательно должно содержать детальный анализ ситуации и опираться на конкретные нормы материального и процессуального права.

II. ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Методические указания для подготовки к зачету:

Для подготовки к промежуточной аттестации студенту необходимо в рабочей программе дисциплины найти перечень вопросов для зачета и внимательно ознакомиться с их содержанием. Затем необходимо изучить/повторить теоретический материал по дисциплине в соответствии с указанным перечнем вопросов, используя лекционный материал, конспекты семинарских занятий, учебную литературу и нормативные правовые акты.

1. Тестовое задание

Учредительные документы для регистрации кредитной организации подаются в:

- А. Банк России.
- Б. ФНС РФ.
- В. Министерство юстиции РФ.

Банковским холдингом является:

- А. совокупность кредитных организаций, действующих как основное и дочерние хозяйственные общества.
- Б. не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, включающее хотя бы одну кредитную организацию, находящуюся под контролем юридического лица, не являющегося кредитной организацией.**
- В. не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации.

Лицензия на осуществление банковской операции выдается:

- А. после регистрации кредитной организации;
- Б. после регистрации кредитной организации и оплаты уставного капитала;**
- В. после внесения кредитной организации в книгу регистрации кредитных организаций;

При выполнении тестовых заданий на зачете студенту следует внимательно прочитать каждый из поставленных вопросов. Это позволит определить область знаний, проверить наличие которых призван тот или иной вопрос. После ознакомления с вопросом следует приступать к прочтению предлагаемых вариантов ответа. Причем, рекомендуем прочитать все варианты, даже если один из них кажется вполне удовлетворительным. В качестве ответа надлежит выбрать тот, который соответствует правильному ответу.

2. Задача

Иванов С.М, Петров Н.В и Соболев А.И. подготовили учредительные документы для регистрации АО «Банк Ритм» и направили их 01 февраля 2022 г. в Федеральную налоговую службу Российской Федерации. Однако ФНС России отказали в регистрации АО «Банк Ритм» в связи с отсутствием бизнес- плана.

Учредители обжаловали решение ФНС России об отказе в регистрации кредитной организации, так как Федеральный закон "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" от 08.08.2001 N 129-ФЗ не предусматривает предоставления бизнес-плана для регистрации юридического лица.

Какое решение следует принять Арбитражному суду?

Решение:

Ответ на указанное выше задание основывается на положениях *Закона о банках и банковской деятельности, Инструкции Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», Указание Банка России от 30.09.2019 N 5275-У (ред. от 21.09.2022) "О порядке составления и представления в Банк России бизнес-плана кредитной организации и критериях его оценки" (Зарегистрировано в Минюсте России 16.12.2019 N 56817).*

В соответствии со ст. 1 Закона о банках, кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

В соответствии со ст. 12 Закона о банках, кредитные организации подлежат государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" с учетом установленного Законом о банках специального порядка государственной регистрации кредитных организаций.

Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается Банком России. Внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании, реорганизации и ликвидации кредитных организаций, а также иных предусмотренных федеральными законами сведений осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации.

Банк России в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

За государственную регистрацию кредитных организаций взимается государственная пошлина в порядке и в размерах, которые установлены законодательством Российской Федерации.

Инструкция Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» предусматривает в п. 3.1.3. предоставление бизнес-плана для регистрации кредитной организации.

Таким образом, Арбитражный суд должен отказать в удовлетворении требований Иванова С.М, Петрова Н.В и Соболева А.И., так как решение о государственной регистрации

кредитной организации принимается Банком России и в последующем ФНС РФ вносит сведения в единый государственный реестр юридических лиц. Федеральный закон "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" от 08.08.2001 N 129-ФЗ действительно не предусматривает предоставления бизнес-плана для регистрации юридического лица. Однако при регистрации кредитных организаций следует учитывать особенности, установленные Законом о банках и банковской деятельности. В частности, в развитие положений Закона о банках и банковской деятельности приняты *Инструкция Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», Указание Банка России от 30.09.2019 N 5275-У (ред. от 21.09.2022) "О порядке составления и представления в Банк России бизнес-плана кредитной организации и критериях его оценки" (Зарегистрировано в Минюсте России 16.12.2019 N 56817)*, которые предусматривают предоставление бизнес-плана для регистрации кредитной организации.

Методические указания выполнения:

Приступать к решению задач необходимо только после освоения теоретического материала и изучения необходимой судебной практики.

Предлагаем следующий алгоритм решения задачи. Сначала в быстром темпе необходимо прочитать условие задачи для понимания общего смысла и сформулированного задания. Затем прочитать второй раз в медленном темпе для понимания проблемной ситуации и правильного установления ее внутренних связей, выявления заключенного в них конфликта. Повторное чтение задачи должно сопровождаться начертанием соответствующей схемы для наглядного восприятия условий задачи, а также формулированием подлежащих разрешению вопросов. С помощью схемы и текста задачи необходимо определиться с субъектным составом правоотношений, их характером, фактическими основаниями возникновения и их правовым регулированием. Далее нужно оценить правовое положение и действия субъектов с позиции норм различных отраслей законодательства.

Формулируем выводы, подкрепляем каждый вывод детальной аргументацией. Решение задачи в письменной форме излагаем подробно, грамотно, логически непротиворечиво, с теоретическим, нормативным обоснованием, со ссылкой на действующую судебную практику (при наличии таковой), доктрину.

Решение задачи обязательно должно содержать детальный анализ ситуации и опираться на конкретные нормы материального и процессуального права.

ЧАСТЬ 3. (не публикуется)