

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Бублик Владимир Александрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 29.08.2023 14:41:38
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

Правовые основы финансового мониторинга

Основная профессиональная образовательная программа высшего образования – программа специалитета по специальности
40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность
Специализация: Судебная деятельность
(профиль: **Экономическое правосудие**)

ЧАСТЬ 1. (не публикуется)

ЧАСТЬ 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО РАБОТЕ С ОЦЕНОЧНЫМИ МАТЕРИАЛАМИ РАЗРАБОТЧИКИ

КАФЕДРА:	Предпринимательского права
АВТОРСКИЙ КОЛЛЕКТИВ:	Гаврин Денис Александрович, к.ю.н., доцент

I. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ

1. Типовые задания в целях подготовки комплекта правовых заключений и обсуждения подготовленных проектов документов на практических занятиях

Выполнение практических заданий осуществляется в рамках реализации проектного метода обучения, предусматривающего комплексный подход к освоению учебной дисциплины. В связи с этим задания для подготовки правовых заключений носят сквозной характер, затрагивают вопросы всех тем учебной дисциплины с учетом практики применения антимонопольного законодательства.

При подготовке правового заключения необходимо руководствоваться методическими рекомендациями по выполнению практических заданий в форме правовых заключений в рамках текущего контроля и промежуточной аттестации.

1.1. Типовое задание (все темы учебной дисциплины)

Задание направлено на усвоение студентами материала по всем темам учебной дисциплины, в т.ч. по темам: «Финансовый мониторинг: структура и принципы», «правовой статус Росфинмониторинга». В результате выполнения задания студентами приобретаются практические навыки работы с порядком работы системы финансового мониторинга, определения подозрительных сделок, порядка информирования и других административных процедур в сфере финансового мониторинга.

Задание выполняется в письменном виде в форме электронного файла и сдается через учебный портал. По согласованию с преподавателем задание может выполняться в рукописном виде со сдачей работы преподавателю.

Для выполнения задания необходимо:

1. Ознакомиться с официальным сайтом Росфинмониторинга

2. Найти на сайте Доклад об осуществлении Федеральной службой по финансовому мониторингу государственного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за 2021 год, ознакомиться с данным докладом и всеми приложениями к нему.

3. Найти на сайте раздел Правовые основы Росфинмониторинга.

4. Ответить на поставленные вопросы

Вопросы к заданию

1. Дайте правовое обоснование полномочий Росфинмониторинга по подготовке указанного выше аналитического доклада.

Ключ ответа:

Данные полномочия Росфинмониторинга вытекают из Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 16.04.2022) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденным Указом Президента Российской Федерации от 13.06.2012 № 808.

2. Для каких целей подготовлен данный аналитический доклад.

Ключ ответа:

Целью исследования является анализ и оценка состояния финансового мониторинга на территории Российской Федерации.

3. Укажите нормативную основу для подготовки аналитического отчета антимонопольным органом.

Ключ ответа:

Полномочия по осуществлению Росфинмониторингом указанного контроля (надзора) закреплены п. 2 ст. 9.1 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ (до 27.06.2021 п. 9 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ) и Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденным Указом Президента Российской Федерации от 13.06.2012 № 808 (далее – Положение № 808).

Контроль (надзор) с 01.01.2021 по 31.12.2021 осуществлялся посредством организации и проведения мероприятий по профилактике нарушений обязательных требований, организации и проведения проверок подконтрольных субъектов, принятия необходимых мер по устранению последствий выявленных нарушений, а также привлечения к ответственности юридических и физических (должных) лиц, допустивших нарушения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ).

Порядок организации и осуществления Росфинмониторингом государственного контроля (надзора) регламентирован следующими нормативными правовыми актами:

– Федеральным законом от 26.12.2008 № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля и муниципального контроля», за исключением положений, устанавливающих порядок организации и проведения проверок (пп. 15 п. 3.1 ст. 1 указанного закона);

– Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ);

– Федеральным законом от 23.06.2016 № 182-ФЗ «Об основах системы профилактики правонарушений в Российской Федерации»;

– постановлением Правительства Российской Федерации от 30.12.2016 № 1564 «О проведении субъектами профилактики правонарушений мониторинга в сфере профилактики правонарушений в Российской Федерации»;

– приказом Росфинмониторинга от 29.07.2014 № 191 «Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой по финансовому мониторингу государственной функции по осуществлению контроля за выполнением физическими и юридическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и привлечению к ответственности лиц, допустивших нарушение этого законодательства» (далее – Административный регламент № 191).

– приказом Росфинмониторинга от 24.06.2009 № 141 «О должностных лицах Федеральной службы по финансовому мониторингу, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях»;

– приказом Росфинмониторинга от 18.12.2020 № 316 «Об утверждении Программы проведения Федеральной службой по финансовому мониторингу профилактических мероприятий, направленных на предупреждение нарушений обязательных требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, на 2021 (далее – Программа профилактики);

– приказом Росфинмониторинга от 01.12.2020 № 300 «Об утверждении положений о межрегиональных управлениях Федеральной службы по финансовому мониторингу».

4. Определите виды финансового мониторинга.

Ключ ответа: Положения о внутреннем и обязательном контроле, предусмотрены в Федеральном законе от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 16.04.2022) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденным Указом Президента Российской Федерации от 13.06.2012 № 808.

5. Перечислите основные принципы финансового мониторинга. Какие принципы закреплены нормативно (приведите соответствующие нормы). Выберите три принципа и проиллюстрируйте их действие в практической сфере.

Ключ ответа:

Принципы можно обнаружить в Федеральном законе от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 16.04.2022) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6. Определите виды источников, регламентирующих деятельность по финансовому мониторингу.

Ключ ответа:

Источники, регламентирующие деятельность по финансовому мониторингу, могут быть обнаружены на сайте Росфинмониторинга, а также определены по результатам системного толкования Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 16.04.2022) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7. Определите объекты финансового мониторинга.

Ключ ответа:

Положения ст. 3 и ст. 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 16.04.2022) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

8. Определите субъекты финансового мониторинга.

Ключ ответа:

Положения ст. 3 и ст. 5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 16.04.2022) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

9. Подлежит ли обязательному контролю операции по получению или расходованию некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества.

Ключ ответа:

Ст. 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 16.04.2022) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

10. Вправе ли уполномоченный орган запрашивать и получать от обществ,

федеральных унитарных предприятий и публично-правовых компаний информацию о совершаемых указанными обществами, федеральными унитарными предприятиями и публично-правовыми компаниями операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, об их характере и целях.

Ключ ответа:

Ст. 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 16.04.2022) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

11. Какие обязанности предусмотрены для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в системе противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:

Ключ ответа:

Ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 16.04.2022) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

12. Определите особенности идентификации клиентов в системе противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Ключ ответа:

Ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 16.04.2022) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2. Доклад с оформлением текста или презентацией

Примеры тем докладов:

- Субъекты финансового мониторинга;
- Объекты финансового мониторинга;
- Участие кредитных организаций в системе ПОД/ФТ.

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.

3. 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.

4. Практическое задание / Задача

Иванова С.М. неоднократно получала от различных компаний денежные средства в совокупном размере более 10 млн. руб. на счет, открытый в Банке СоюзОПТ в течение месяца и сразу снимала их со счета. За указанный период Иванова С.М. не производила оплату налогов, не была зарегистрирована в качестве индивидуального предпринимателя. Банк СоюзОпт приостановил операции по счету Ивановой С.М. и одновременно направил запрос в адрес Ивановой С.М. с просьбой предоставления информации о реальной хозяйственной деятельности и причинах снятия крупных сумм со счета. Однако Иванова С.М. не предоставила обоснование и обратилась в суд с требованием о снятии ограничений с ее счета, так как Банк не уполномочен блокировать операции по его счету. Какое решение примет суд?

Ключ ответа:

Правовое заключение по поставленным в задании вопросам

1. Правовое заключение основывается на положениях Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 16.04.2022) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон №115-ФЗ). К мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, относится организация и осуществления внутреннего контроля.

Под операциями с денежными средствами или иным имуществом рассматриваются действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей.

В соответствии со ст. 5 Закона № 115-ФЗ кредитные организации являются организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом относятся к числу кредитных организаций. В соответствии со ст. 1 Закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 Банк является видом кредитной организации.

В соответствии со ст. 7 Закона № 115-ФЗ для кредитных организаций (банки) предусмотрены обязанности, которые предусматривают обязанности по внутреннему контролю, а также реализации мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Банк обязан обновлять информацию о клиента.

Внутренний контроль - деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Организация внутреннего контроля - совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих в себя разработку правил внутреннего контроля и в установленных настоящим Федеральным законом случаях целевых правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - целевые правила внутреннего контроля), а также назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля и целевых правил внутреннего контроля.

Осуществление внутреннего контроля - реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля, включающая в себя в том числе выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, по проведению упрощенной идентификации клиентов - физических лиц, установлению информации, по оценке степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций и отнесению клиентов к группам риска совершения подозрительных операций, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации,

по подготовке и обучению кадров, а также в установленных случаях целевых правил внутреннего контроля.

В соответствии с п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ «Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма».

У Банка СоюзОпт были обоснованные замечания в части наличия признаков подозрительности операций, проводимых Ивановой С.М.. В частности, а) множественные перечисления от различных компаний денежных средств, б) отсутствие статуса индивидуального предпринимателя, в) отсутствие конкретного назначения в платежных поручениях и не предоставление Ивановой С.М. договоров, являющихся основанием для перечисления денежных средств, г) отсутствие обоснованного ответа на запрос банка о реальной хозяйственной деятельности, д) отсутствие налоговых платежей.

Таким образом, Ивановой С.М. будет отказано в удовлетворении исковых требований к Банку СоюзОпт.

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

Обязательный контроль в системе ПОД/ФТ осуществляют:

А. кредитные организации.

Б. любая организация, которая осуществляет операции с денежными средствами.

В. Росфинмониторинг.

Внутренний контроль в системе ПОД/ФТ осуществляют:

А. кредитные организации.

Б. хозяйственные общества и индивидуальные предприниматели.

В. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом.

Операция подлежит обязательному контролю, в случае если :

А. операция с денежными средствами или иным имуществом, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 1 миллион рублей;

Б. операция с денежными средствами или иным имуществом, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 миллионов рублей;

В. операция с денежными средствами, осуществляемая по сделке с недвижимым имуществом, если сумма, на которую она совершается равна или превышает 5 миллионов рублей.

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 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.

2. Задача

ООО «Патерн» систематически (более 6 мес.) перечисляли денежные средства в качестве заработной платы 75 сотрудникам (совокупный размер перечислений 2,7 млн. рублей), которым были открыты счета и выданы банковские карты. Счета ООО «Патерн» и счета сотрудников были открыты и велись в АО «Банк СТЕП». ООО «Патерн» за указанный период перечислений не производил налоговые платежи. Местонахождение ООО «Патерн» относилось к месту массовой регистрации. Однако «Банк Степ» не проинформировал Росфинмониторинг об указанных операциях.

Росфинмониторинг обратилось в ЦБ РФ с заявлением об отзыве лицензии.

Обоснованно ли заявление Росфинмониторинга?

1. Правовое заключение основывается на положениях Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 16.04.2022) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон №115-ФЗ). К мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, относится организация и осуществления внутреннего контроля.

Под операциями с денежными средствами или иным имуществом рассматриваются действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей.

В соответствии со ст. 5 Закона № 115-ФЗ кредитные организации являются организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом относятся к числу кредитных организаций. В соответствии со ст. 1 Закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 Банк является видом кредитной организации.

В соответствии со ст. 7 Закона № 115-ФЗ для кредитных организаций (банки) предусмотрены обязанности, которые предусматривают обязанности по внутреннему контролю, а также реализации мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Банк обязан обновлять информацию о клиента.

Внутренний контроль - деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих

обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Организация внутреннего контроля - совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих в себя разработку правил внутреннего контроля и в установленных настоящим Федеральным законом случаях целевых правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - целевые правила внутреннего контроля), а также назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля и целевых правил внутреннего контроля.

Осуществление внутреннего контроля - реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля, включающая в себя в том числе выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, по проведению упрощенной идентификации клиентов - физических лиц, установлению информации, по оценке степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций и отнесению клиентов к группам риска совершения подозрительных операций, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров, а также в установленных случаях целевых правил внутреннего контроля.

В соответствии с п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ «Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма».

Кредитная организация (банк) обязан документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, сведения по указанным в Законе № 115-ФЗ (ст.ст. 6, 7.4, 7.5) подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами.

В соответствии со ст. 13 Закона № 115-ФЗ нарушение организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и действующими на основании лицензии, требований, предусмотренных статьями 6, 7, 7.5 Закона № 115-ФЗ, может повлечь отзыв (аннулирование) лицензии в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Специальный порядок отзыва лицензии для Банка предусмотрен ст. 20 Закона «О банках и банковской деятельности», в частности, Банк России может отозвать у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в случае неоднократного нарушения требований, предусмотренных ст. 6, 7, 7.5 и др. Закона №115-ФЗ.

Таким образом, при наличии неоднократности нарушений Закона № 115-ФЗ со стороны «Банк Степ» лицензия на осуществление банковских операций может быть отозвана.

Методические рекомендации по выполнению практических заданий в форме правовых заключений в рамках текущего контроля и промежуточной аттестации.

Правовые заключения оформляются в машинописном виде, с учетом установленных требований по документообороту (ГОСТ Р 7.0.97-2016. Национальный стандарт Российской Федерации. Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Организационно-распорядительная документация. Требования к оформлению документов" (утв. Приказом Росстандарта от 08.12.2016 № 2004-ст)

В случае подготовки правового заключения аудиторно, в рамках проведения контрольного мероприятия, допускается его выполнение в рукописном виде или в машинописном виде по согласованию с преподавателем. Выполнение практического задания (подготовка правового заключения) осуществляется студентом только после освоения им в полном объеме теоретического материала по соответствующей заданию теме с привлечением лекций, основной и дополнительной литературы по дисциплине, нормативных актов и правоприменительной практики и иных источников.

Практическое задание выполняется студентом исходя из системного подхода к правовому регулированию рыночных отношений.

При рассмотрении предложенных к разрешению ситуаций необходимо определиться с фактическими отношениями, их правовым регулированием антимонопольным законодательством по сфере применения, основанием возникновения правоотношений, их субъектным составом, определить продуктовые и географические границы соответствующего товарного рынка, оценить правовое положение и действия субъектов с позиций применения антимонопольного законодательства, оценить правомерность действий и актов антимонопольных органов. Все эти обстоятельства должны быть отражены в правовом заключении с подведением итогов правового анализа ситуации в заключении.

Правовое заключение должно содержать детальный анализ рассматриваемой ситуации с применением конкретных норм материального и процессуального права. Нормативная база, необходимая для решения задания, определяется студентом самостоятельно, в том числе с привлечением нормативно-правовых актов и правоприменительной практики, указанной в разделе РПД. При выполнении задания студент применяет нормативные правовые акты в редакции, действующей на момент подготовки правового заключения.

После проверки документов, преподаватель выдает их студентам и сообщает недостатки по выполненному заданию без какого-либо уточнения по конкретным работам. На выданных работах недостатки преподавателем также не фиксируются. Студенты должны самостоятельно выявить и устранить допущенные ошибки исходя из общих указаний преподавателя. После устранения всех недостатков по выполненному заданию, преподавателем может проводиться собеседование в целях защиты правовых заключений для получения соответствующего количества баллов за данный вид контрольного мероприятия. К собеседованию допускаются только те студенты, которые выполнили и сдали правовые заключения в установленные преподавателем сроки.

Результат работы на практических занятиях, а также успешное выполнение контрольных мероприятий учитывается при выставлении промежуточного рейтинга по дисциплине.

В целях подготовки к выполнению заданий и зачету, преподаватель доводит до студентов вопросы. Студент должен ознакомиться с вопросами и типовым практическим заданием к зачету и подготовиться по данным вопросам, предварительно изучив основную и дополнительную учебную литературу, нормативно-правовые акты и правоприменительную практику, указанные в РПД, а также материалы лекционных и практических занятий.

Методические указания по решению практических заданий

1. Внимательно прочтите фабулу с тем, чтобы четко уяснить изложенные в задании фактические обстоятельства и подлежащие разрешению вопросы, сформулированные в

соответствующей задаче. При необходимости сформулируйте подвопросы (дерево вопросов), на которые нужно ответить для решения основных вопросов задачи.

2. Определите юридическую природу возникших правоотношений, основания их возникновения, субъектный состав, обстоятельства, подлежащие установлению для правильного решения конкретной ситуации.

3. Оцените правовое положение и/или действий (бездействие) субъектов, правовые последствия действий (бездействия) с точки зрения действующего законодательства. Укажите нормативные правовые акты, регулирующие рассматриваемые отношения, норму (или несколько норм), регулиющую (-щие) спорные правоотношения, дайте ей (им) соответствующее толкование и сделайте надлежащие выводы.

4. На основе всестороннего правового анализа ситуации сформулируйте обобщающий вывод по существу заданных в задаче вопросов. При возможности нескольких решений нужно выбрать наилучшее, обосновать его преимущество и доказать несостоятельность других вариантов.

5. Правовое обоснование решения должно содержать ссылки на нормы различных отраслей права, в зависимости от существа правовой ситуации, изложенной в задаче. Старайтесь использовать системный подход к разрешению конкретной практической ситуации, учитывая действующее законодательство, доктрину и правовые позиции судов и антимонопольных органов.

6. Ответ изложите письменно в форме правового заключения. При ответе используйте соответствующую терминологию, стройте свою письменную речь последовательно, аргументировано и ясно.

ЧАСТЬ 3. (не публикуется)