**Тема: Правовые основы государственного и муниципального кредита в РФ.**

**Понятие и виды государственного и муниципального долга в РФ**

***ЗАДАНИЕ: письменно решите задачи***

**Задача 1.** Гражданин К. приобрел в банке облигации краткосрочного муниципального займа города N. Когда наступил срок выплаты по данным ценным бумагам, банк объявил, что в настоящее время испытывает некоторые финансовые трудности, и предложил гражданину К. подождать еще полгода, обещав полностью расплатиться по облигациям в указанный срок. Гражданин К. обратился в Департамент муниципальных финансов администрации города N с требованием немедленно выплатить ему обещанные деньги по облигациям муниципального займа.

Каким должен быть ответ Департамента муниципальных финансов администрации города N? Если Департамент откажется удовлетворить требования гражданина К., имеет ли он право обратиться в суд и кто должен выступать ответчиком по делу?

**Задача 2.** Муниципальное образование привлекло для строительства дороги коммерческую организацию «Аргон». При этом по соглашению с этой организацией оплата будет производиться с рассрочкой в течение трех лет после окончания строительства.

Имеют ли место в данном случае отношения по государственному или муниципальному кредиту?

**Задача 3.** Муниципальное образование выпустило муниципальные ценные бумаги без ограничения срока обращения на сумму 10 млн руб.

Нарушен ли в данном случае какой-либо принцип государственного кредита?

**Задача 4.** Российская Федерация предоставила следующие кредиты:

А) юридическому лицу, зарегистрированному на территории

иностранного государства, – в размере 500 тыс. долларов на 10 лет;

Б) гражданину ФРГ – в размере 1 млн долларов на 1 год;

В) Московской области – в размере 10 млрд рублей на 5 лет;

Г) Республике Беларусь – в размере 1 млрд долларов на 35 лет.

Применительно к каждому из случаев укажите, идет ли речь о государственном или бюджетном кредите. Правомерно ли предоставление перечисленных кредитов?

**Задача 5.** Муниципальное образование осуществило выпуск векселей для целей озеленения территории соответствующего муниципального образования на сумму 10 млн руб. со сроком платежа через 11 лет.

Допустимы ли указанные действия муниципального образования?

**Задача 6.** Финансовое управление администрации субъекта РФ предоставило государственные гарантии ОАО «Рыбинские моторы» на сумму 30 млн рублей для привлечения кредитов Сбербанка РФ на модернизацию оборудования. ОАО заключило со Сбербанком РФ кредитный договор, обеспеченный данной гарантией. Однако возвратить в срок взятый кредит ОАО не смогло.

Как в данном случае должен поступить Сбербанк РФ?

**Выполните задание:** Поясните, в чем заключается различие между понятиями «банковский кредит», «бюджетный кредит», «государственный кредит», «муниципальный кредит», «инвестиционный кредит».

Какими нормативными актами определяется правовой режим этих видов кредитования?

Материал для подготовки к практическому занятию можно найти сайте -[**iprbookshop.ru**](http://www.iprbookshop.ru/).

**Литература:**

1. Зачесса, Е. Н. Финансовое право: учебное пособие / Е. Н. Зачесса. -Тула: Институт законоведения и управления ВПА, 2018. - 93 c. -URL: <http://www.iprbookshop.ru/80639.html> - Режим доступа: для авторизир. пользователей

**Тема: Финансово-правовое регулирование банковской деятельности**

***ЗАДАНИЕ: письменно решите задачи и сделайте задание***

**1.** Поясните, какие из перечисленных отношений с участием ЦБ РФ являются финансово-правовыми:

а) отношения ЦБ РФ с федеральным бюджетом по поводу отчисления в бюджет 50% прибыли ЦБ РФ;

б) отношения между ЦБ РФ и коммерческими банками по поводу установления последним экономических нормативов;

в) отношения между ЦБ РФ и учредителями, представившими документы для регистрации коммерческого банка;

г) отношения по поводу выполнения ЦБ РФ своих обязанностей по операциям с федеральным бюджетом и государственными внебюджетными фондами;

д) отношения между ЦБ РФ и коммерческими банками по поводу осуществления надзора со стороны ЦБ РФ;

е) отношения между ЦБ РФ и Правительством РФ в связи с предоставлением последнему кредитов для финансирования дефицита федерального бюджета.

Дайте теоретический и нормативный анализ каждого вида отношений.

Назовите полномочия Центрального банка РФ. Назовите правовые акты, регулирующие данную процедуру.

**2.** Центральный банк РФ после неоднократных предупреждений и наложения штрафов за нарушение банковского законодательства в коммерческом банке принял решение о приостановлении действия выданной данному банку лицензии на осуществление операций с иностранной валютой и назначить временную администрацию сроком на 1 год. Руководство банка обжаловало данное решение, считая его неправомерным.

Удовлетворят ли жалобу руководства банка?

**3.** Следователь прокуратуры запросил в банке справку о наличии в данной кредитной организации вклада гражданина Н. и сумме средств во вкладе в связи с расследованием уголовного дела, а также справку о наличии в данном банке счета юридического лица в порядке проверки информации для последующего возбуждения уголовного дела. Банк отказал в выдаче таких справок, сославшись на необходимость соблюдать банковскую тайну.

Обязан ли банк выдать следователю такие справки?

**4.** Коммерческий банк, осуществляющий банковские операции уже более 5 лет, решил расширить сферу своей деятельности за счет операций с драгоценными металлами, а также оказания услуг по страхованию.

В какие органы надлежит обратиться банку за получением таких лицензий? Получит ли банк лицензию на операции с драгоценными металлами и лицензию на осуществление страховой деятельности?

**5**. Муниципальное образование решило способствовать созданию коммерческого банка, выделив часть средств городского бюджета в уставный капитал такого банка. Кроме средств бюджета, при формировании уставного капитала были использованы средства трех физических лиц, одного юридического лица – коммерческой организации и одного государственного унитарного предприятия.

Как расценит Центральный банк РФ такой порядок формирования уставного капитала коммерческого банка? Зарегистрирует ли ЦБ РФ этот банк или откажет в регистрации? Обоснуйте решение Центрального банка РФ.

**6.** Федеральное казначейство решило провести проверку расходования полученных бюджетных средств государственным учреждением и запросило банк о состоянии счета данного учреждения. Банк отказался представить такие сведения, ссылаясь на необходимость соблюдать банковскую тайну.

Правомерно ли требование Федерального казначейства? Может ли банк отказать ему в данном случае?

Материал для подготовки к практическому занятию можно найти сайте -[**iprbookshop.ru**](http://www.iprbookshop.ru/).

**Литература:**

1. Зачесса, Е. Н. Финансовое право: учебное пособие / Е. Н. Зачесса. -Тула: Институт законоведения и управления ВПА, 2018. - 93 c. -URL: <http://www.iprbookshop.ru/80639.html> - Режим доступа: для авторизир. пользователей