1. Подготовить доклад, объем 4 страницы, шрифт Times New Roman 14, на тему:

|  |
| --- |
| 1. Банковская система России: история становления и развития. Элементы и уровни банковской системы
 |
|  |

1. Выполнить письменное задание:
2. Составить сравнительную таблицу «Отличительные черты кредитной организации и микрофинансовой организации» (критерии: содержание правосубъектности; порядок создания; организационно-правовая форма; требования к учредителям, участникам и органам управления; лицензирование / включение в специальные реестр; отчетность и др.). Сформулировать вывод.
3. Порядок формирования и использования средств системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках.

3.Решить задачи

Задача 1.

По итогам плановой проверки на предмет соблюдения валютного законодательства РФ в отношении ООО «Грация» составлен протокол об административном правонарушении от 19.11.2018 по факту нарушения части 2 статьи 14 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», выразившегося в выдаче из кассы общества по расходному кассовому ордеру под отчет денежных средств в размере 1 500 000 рублей сотруднику организации – иностранному гражданину.

Постановлением о назначении административного наказания от 15.01.2019 общество привлечено к административной ответственности по части 1 статьи 15.25 КоАП РФ в виде штрафа в размере 1 125 000 рублей.

Не согласившись с привлечением к административной ответственности, общество обратилось в арбитражный суд с соответствующим заявлением.

Какое решение вынесет арбитражный суд?

Задача 2.

Смирнов А.М. обратился в суд с иском к Банку «Деньги» (ПАО). В исковом заявлении было указано, что 17.09.2018 года через банкомат по адресу: г.Пермь, ул. Ленина, д. 68 с его карточки неизвестными лицами было снято 100 000 руб. Истец просит взыскать с ответчика 100 000 рублей, проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 6 102 руб., а также нанесенный ему как потребителю действиями ответчика моральный вред в размере 50 000 руб. 00 коп., расходы на оплату услуг представителя в размере 15 000 руб.

Какое решение должен вынести суд?

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ: ИСТОРИЯ СТАНОВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ. ЭЛЕМЕНТЫ И УРОВНИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Банковская система Российской Федерации начала создаваться гораздо позже, нежели в странах Запада, и в своем развитии прошла несколько этапов.

Началом первого этапа в развитии банковской системы явилось создание в 1733 г. государственного ссудного банка, который в большей степени играл роль казенного ломбарда. Но еще до этого в России уже в 1665 г. в Пскове воеводой Афанасием Ордин-Нащокиным была предпринята попытка учреждения коммерческого банка, которая не была одобрена центральным правительством, и банк так и не начал функционировать.

Развитие экономики требовало увеличения возможностей кредитования. Поэтому уже в 1754 г. было создано два банка - Государственный заемный банк для дворянства, призванный осуществлять краткосрочное кредитование под залог недвижимости дворян, и Банк для поправления при Санкт-Петербургском порте коммерции и купечества для предоставления купечеству кратко­срочных кредитов под залог товаров, драгоценных металлов, а также гарантии городских магистратов.

Наряду с банками в 1772 г. появляются специализированные кредитные учреждения, принимающие вклады до востребования и выдающие ссуды либо под залог ипотеки (Сохранные кассы), либо под залог драгоценных металлов (Ссудные кассы). В 1775 г. появляются Приказы общественного призрения, формирующие капитал за счет приема вкладов и выдающие краткосрочные кредиты под залог недвижимости.

В 1817 г. был создан Государственный коммерческий банк, который не только принимал вклады, но и осуществлял жиро­расчеты (бесплатные переводы - трансферты).

В 50-е гг. XIX в. начали складываться предпосылки для расширения банковской системы. Ведь, по сути, имеющиеся банки были казенными учреждениями с присущим ростовщическими чертами. Поэтому в 1859 г. были приняты решения, положившие начало новому этапу развития банковской системы.

Началом осуществления реформы стало упразднение в 1860 г. Заемного банка, дела которого были переданы в Петербургскую Сохранную казну. В этом же году был учрежден Государственный банк России на базе государственного коммерческого банка. Одновременно с открытием Государственного банка начался процесс создания частных долгосрочных и краткосрочных кредитных учреждений.

На начало 1880-х гг. в России насчитывалось 44 акционерных банка (впервые появились в 1864 г.) с 49 филиалами, 83 общества взаимного кредита, 729 ссудо-сберегательных товарищества, 32 коммерческих банка, 232 городских общественных банка. Помимо этого появились банкирские конторы, торговые дома, меняльные лавки, которые осуществляли значительное количе­ство чисто банковских операций и также привлекавшие средст­ва клиентов для осуществления высокорисковых операций.

Широкое развитие банковской системы было прервано Первой мировой войной. Но уже к 1914 г. насчитывалось 600 кредитных учреждений и 1800 отделений банков, которые делились на государственные, общественные и частные. Со времени Первой мировой войны начался закат российской банковской системы, а в 1917 г. - полная ее реорганизация.

В 1917 г. была декларирована монополия на банковское дело, результатом чего стали национализация частных коммерческих банков и иных кредитных учреждений и их слияние с Государственным банком, переименованным в Народный Банк РСФСР и переданным в ведение Наркомфина. В 1918 г. была запрещена деятельность иностранных банков.

В 1924 г. был образован Внешторгбанк как акционерное общество. Его акционерами стали государство, кооперативные и общественные организации. Этот банк находился в ведении Государственного банка СССР и занимался кредитованием внешнеторговых операций и международными расчетами.

В 1927 г. было принято Постановление ЦИК и СНК СССР «О принципах построения кредитной системы», в соответствии с которым Государственный банк получал оперативное управление всей банковской системой, что ликвидировало право самостоятельности в проведении процентной политики банков. Данное постановление ликвидировало и специализацию банков. Очередным этапом реорганизации стало жесткое разграничение краткосрочного и долгосрочного кредитования. В 1928 г. Кредитная реформа 1930-1932 гг. положила начало новому этапу в развитии банковской системы. Ее сутью была замена коммерческого и косвенного банковского кредитования прямым банковским кредитованием. Банковская система была перестроена по функциональному признаку: выделен общегосударственный банк краткосрочного кредита и создана система специализированных банков для обслуживания капитальных вложений.

В 1959 г. система долгосрочных банков была реорганизована: два банка - Сельхозбанк и Цекомбанк были упразднены, а их функции переданы Госбанку. На базе Промбанка и Торгбанка был создан Всесоюзный банк финансирования капитальных вложений - Стройбанк. В его функции входило финансирование и долгосрочное кредитование предприятий и организаций различных отраслей народного хозяйства (кроме сельского).

Очередные изменения в политике страны, переход к рыночным отношениям привел к изменениям и в банковской системе. В 1987 г. состоялся Пленум ЦК КПСС, который принял решение о ее совершенствовании.

Определенный порядок наступил в 1991 г., когда в конце 1990 г. было принято два закона - Закон «О Государственном Банке» и «Закон о банках и банковской деятельности», в которых были определены условия открытия банка, пути и методы контроля за ними. Вслед за этими законами был принят Закон «О банках и банковской деятельности РФ», который окончательно устанавливал двухъярусную банковскую систему в виде Центрального банка.

К 1994 г. банковскую систему можно было считать вполне сложившейся. В ней насчитывалось 2019 коммерческих и кооперативных банка с 4539 филиалами и 414 кредитных учреждений.

Элементами банковской системы являются банки, специальные финансовые институты, выполняющие банковские операции, но не имеющие статуса банка, а также некоторые дополнительные учреждения, образующие банковскую инфраструктуру и обеспечивающие жизнедеятельность кредитных институтов. Банковская инфраструктура включает информационное, методическое, научное, кадровое обеспечение, а также средства связи и коммуникации.

Банковская система государства имеет два уровня и включает следующие виды банков: центральные (эмиссионные), инвестиционные, коммерческие, специального назначения (ипотечные, сберегательные, потребительского кредита).

На первом уровне системы находится Центральный банк РФ (ЦБ)     (с некоторыми специальными кредитными учреждениями).

Главная функция ЦБ – эмиссия наличных денег и регулирование денежного обращения, поддержание стабильности национальной валюты на внутреннем и внешнем рынках.

Основные задачи ЦБ: регулирование денежного обращения; обеспечение единой федеральной денежно-кредитной политики; организация расчетов и кассового обслуживания; защита интересов вкладчиков; надзор за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений; осуществление операций по внешнеэкономической деятельности.

Центральный банк – регулятор экономики, объема и структуры денежной массы в обращении. Денежно-кредитное регулирование экономики осуществляется банком путем определения норм обязательных резервов, учетных ставок по кредитам, экономических нормативов для банков, а также проведения операций с ценными бумагами.

Важная функция ЦБ состоит в рефинансировании банков. Как кредитор последней инстанции он предоставляет им краткосрочные кредиты по учетной ставке и определяет условия кредитования под залог различных активов. Методом осуществления процентной политики служит регулирование уровня банковских процентных ставок по кредитам, предоставляемым коммерческим банкам.

Второй уровень банковской системы составляют коммерческие банки. Они концентрируют основную часть кредитных ресурсов страны и составляют основу кредитной системы. Банки организуются на акционерной основе и выполняют функцию посредников между теми, у кого деньги есть (появляются) и кто в них нуждается.

Кредитные банки различаются по:

– принадлежности и способу формирования уставного капитала (с участием государства, кооперативные, совместные, иностранные);

–  отраслевой ориентации (агробанки, торговые, жилищно-комму-нального хозяйства, строительства, транспорта и связи, вида промышленной деятельности);

– региональные, республиканские (территориальные);

– видам совершаемых операций (универсальные, специализированные).

Банки могут: привлекать вклады (депозиты) и предоставлять кредиты; осуществлять расчеты по поручению клиентов и их кассовое обслуживание; открывать и вести счета клиентов; финансировать капитальные вложения по поручению владельцев средств; выпускать, покупать, продавать и хранить платежные документы и ценные бумаги; привлекать и размещать средства и управлять ценными бумагами по поручению клиентов (трастовые операции); оказывать брокерские и консультационные услуги; осуществлять лизинговые операции и факторинг.

Отношения между банками и их клиентурой строятся на договорных началах. Банки осуществляют кредитование предприятий за счет денежных ресурсов, которые они получают в виде вкладов, депозитов или привлекают на условиях платы от Центрального банка.

Сберегательный банк России специализируется на обслуживании населения.

Инвестиционные банки занимаются главным образом эмиссионно-учредительскими операциями: выпускают и размещают ценные бумаги (акции различных кампаний), организуют их вторичное обращение. Они также занимаются операциями, сходными с коммерческими банками.

Ипотечные банки специализируются на выдаче долгосрочного кредита под залог недвижимости – на жилищное и производственное строительство.

Одной из важнейших форм деятельности объединений строительных организаций, промышленных предприятий и коммерческих банков, имеющих единую цель и четкую задачу – осуществление крупных объектов государственного заказа – является холдинговая компания. Это акционерная компания, владеющая контрольными пакетами акций других предприятий с целью контроля и управления их деятельностью.

По материалам книги "Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и др.; Под ред. проф. Е.Ф. Жукова" — М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999. — 622 с.

1. ВЫПОЛНЕНИЕ ПИСЬМЕННЫХ ЗАДАНИЙ
	1. Сравнительная таблица «отличительные черты кредитной организации и микрофинансовой организации»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Критерии: | Кредитная организация | Микрофинансовая организация |
| Содержание правосубъектности | 1. Разрешенные им сделки, операции и виды деятельности определяются законом, а не учредительными документами.
2. Банковская деятельность не подлежит совмещению с иными видами предпринимательской деятельности.
3. Банк России осуществляет надзор в случае:
	1. МКК не является членом СРО;
	2. при наличии информации о возможном нарушении МКК Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и (или) принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
	3. при возникновении необходимости проведения проверки МКК Банком России, обусловленной проводимой проверкой деятельности СРО, членом которой является такая МКК.Отзыв или аннулирование данных лицензий является основанием для ликвидации кредитных организаций.
 | 1. Банк России осуществляет постоянный надзор.
2. Работает без лицензии Банка России на осуществление банковских операций.
3. Отзыв или аннулирование  данных лицензий не является основанием для ликвидации кредитных организаций.
4. Имеет право совмещать деятельность с иной предпринимательской деятельностью.
 |
| Порядок создания | В соответствии с ст. 15 ФЗ «О банках и банковской деятельности»1. При представлении документов, перечисленных в [статье 14](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_304219/11f0595782db39874a5cc81d6759d197ede16957/#dst100125) настоящего Федерального закона, Банк России выдает учредителям кредитной организации письменное подтверждение получения от них документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций.
2. Принятие решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций или об отказе в этом производится в срок, не превышающий шести месяцев с даты представления всех предусмотренных настоящим Федеральным законом документов, а принятие такого решения в отношении небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, - в срок, не превышающий трех месяцев.
3. Банк России после принятия решения о государственной регистрации кредитной организации направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.
4. На основании указанного решения, принятого Банком России, и представленных им необходимых сведений и документов уполномоченный регистрирующий орган в срок не более чем пять рабочих дней со дня получения необходимых сведений и документов вносит в единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом в Банк России.
5. Банк России не позднее трех рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа информации о внесенной в единый государственный реестр юридических лиц записи о кредитной организации уведомляет об этом ее учредителей с требованием произвести в месячный срок оплату 100 процентов объявленного уставного капитала кредитной организации и выдает учредителям документ, подтверждающий факт внесения записи о кредитной организации в единый государственный реестр юридических лиц.
6. Неоплата или неполная оплата уставного капитала в установленный срок является основанием для обращения Банка России в суд с требованием о ликвидации кредитной организации.
7. Для оплаты уставного капитала Банк России открывает зарегистрированному банку, а при необходимости - и небанковской кредитной организации корреспондентский счет в Банке России. Реквизиты корреспондентского счета указываются в уведомлении Банка России о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций.
 | [ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_102112/), Ст. 5. Приобретение статуса микрофинансовой организации 1. Юридическое лицо приобретает права и обязанности микрофинансовой компании или микрокредитной компании, предусмотренные настоящим Федеральным законом, со дня приобретения им статуса микрофинансовой организации.
2. Юридическое лицо приобретает статус микрофинансовой организации со дня внесения сведений о нем в государственный реестр микрофинансовых организаций и утрачивает статус микрофинансовой организации со дня исключения указанных сведений из этого реестра.
3. Приобрести статус микрофинансовой организации вправе юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, хозяйственного общества или товарищества. Внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций осуществляется после его государственной регистрации в качестве юридического лица.
4. Сведения о юридическом лице, соответствующем требованиям, установленным настоящим Федеральным законом для микрофинансовых компаний или микрокредитных компаний, вносятся в государственный реестр микрофинансовых организаций в течение тридцати рабочих дней со дня представления юридическим лицом в Банк России.
5. Для получения статуса микрофинансовой компании юридическое лицо наряду с документами и сведениями, установленными [частью 4](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_315251/7e87c4ede9c5927dbb85682a525aabb151a0ff99/#dst81) настоящей статьи, представляет документы и информацию по форме и в [порядке](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294401/6be89c917e98ec68435d7bd5e338d6c6612e8ece/#dst100034), которые установлены нормативным актом Банка России, подтверждающие наличие собственных средств (капитала) в размере, установленном [частью 7](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_315251/7e87c4ede9c5927dbb85682a525aabb151a0ff99/#dst95) настоящей статьи, и источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами).
6. Банк России при рассмотрении заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций вправе запросить в федеральном [органе](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_308420/e9224480ec167c81ba59cd63e2cafccc68936b77/#dst31) исполнительной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств, сведения о государственной регистрации заявителя в качестве юридического лица.
7. Минимальный размер собственных средств (капитала) микрофинансовой компании устанавливается в размере 70 миллионов рублей.
8. Микрокредитная компания, сведения о которой содержатся в государственном реестре микрофинансовых организаций, при представлении необходимых документов и информации, предусмотренных [частью 5](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_315251/7e87c4ede9c5927dbb85682a525aabb151a0ff99/#dst93) настоящей статьи, вправе подать заявление об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании по [форме](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294401/00ce219682d227d15ceaf49f321c447822fe40f4/#dst100211), установленной нормативным актом Банка России, для внесения соответствующих изменений в государственный реестр микрофинансовых организаций.
 |
| Организационно-правовая форма | ФЗ «О банках и банковской деятельности»1. Общество с ограниченной ответственностью
2. Публичное акционерное общество
3. Непубличное акционерное общество
4. Общество с дополнительной ответственностью
 | ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"1. Фонд
2. Автономная некоммерческая организация
3. Учреждение (за исключением бюджетного учреждения)
4. Некоммерческое партнерство, Хозяйственное общество (ООО, ОАО, ЗАО, ОДО)
5. Товарищество (полное, на вере).
 |
| Требования к учредителям, участникам и органам управления | В соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности»:1. Учредитель кредитной организации - юридическое лицо должен иметь устойчивое финансовое положение, достаточно собственных средств для внесения в уставный капитал кредитной организации, осуществлять деятельность в течение не менее трех лет и выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта Российской Федерации и соответствующим местным бюджетом за последние три года.
2. Лицо, осуществляющее функции члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, и кандидат на указанную должность должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным [пунктом 1 части первой статьи 16](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_304219/eea17f9fd74b844fff3d3a620b3e083fbc7132ff/#dst832) настоящего Федерального закона, а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.
 | В соответствии с ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»:Физическое лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономической деятельности или преступление против государственной власти, не вправе прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) микрокредитной компании, получать право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал микрокредитной компании.Лицо, которое прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) микрокредитной компании, получило право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал микрокредитной компании, обязано направить уведомление микрокредитной компании и в Банк России в [порядке](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294873/#dst0) и сроки, которые установлены нормативными актами Банка России. |
| Лицензирование/включение в специальный реестр | **Кредитные организации подлежат государственной регистрации** в соответствии с федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц» с учетом установленного федеральным законом «О банках и банковской деятельности» специального порядка государственной регистрации кредитных организаций.Решение о государственной регистрации [кредитной организации](http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/kreditnaya-organizaciya.html) 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. | Сначала осуществляется аудит учредительной документации вашего предприятия. Далее комплектуется комплект документов для передачи его в Центральный Банк РФ. Через две недели ваша микрофинансовая организация вносится в реестр, о чем говорит получаемый вами документ-свидетельство о регистрации. Однако может быть и обратная ситуация, когда государственный орган отказывает о внесении в реестр. Это случается, когда документы организации находятся не в полном порядке или по иным причинам. |
| Отчётность | Кредитная организация составляет и представляет в Банк России отчетность о своей деятельности по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России. Головная кредитная организация банковской группы по формам, в [порядке](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_215160/#dst0) и сроки, которые определяются Банком России, составляет и представляет в Банк России отчетность, необходимую для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иную информацию о деятельности банковской группы в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров Банка России. | МФО обязаны представлять в Банк России аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. При этом бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности МФО подлежат раскрытию в порядке и в сроки, которые установлены нормативным актом Банка России (п.5 ст.15 Закона №151-ФЗ). Кроме того, МФО представляют налоговую, бухгалтерскую, пенсионную, статистическую отчетность в установленном порядке. А в Росфинмониторинг МФО представляют специальную отчетность не реже 1 раза в три месяца (приказ Росфинмониторинга от 22.04.2015 г. №110, письмо ЦБ РФ от 31.12.2014 г. №238-Т). |

Вывод: МФО и кредитные организации являются финансовыми организациями, однако различны по своей структуре, форме работы и клиентской базы. Процедура кредитования в микрофинансовой организации гораздо проще чем в банках, поскольку проверка кредитоспособности заемщика в большинстве случаев не осуществляется, таким образом увеличиваются риски невозврата денежных средств. В микрофинансовой организации займы выдают чаще всего пенсионерам, студентам, людям без кредитной истории, а также тем заемщикам, кто в прошлом испортил свою кредитную историю просрочками и хотел бы исправить свою финансовую репутацию.

* 1. Порядок формирования и использования средств системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках

Страхование вкладов физических лиц является разновидностью обязательного страхования, поскольку п. 1 ст. 935 ГК предусматривает, что законом на указанных в нем лиц может быть возложена обязанность страховать имущество других определенных в законе лиц на случай причинения вреда их имуществу. Данное страхование является специальным видом страхования. Согласно ст. 970 ГК правила, предусмотренные гл. 48 ГК ("Страхование"), применяются к отношениям по страхованию банковских вкладов постольку, поскольку законом об этом виде страхования не установлено иное.

23 декабря 2003 г. был принят Закон о страховании вкладов, послуживший основой для формирования системы страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации. Данным Законом установлены правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ, компетенция, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, – АСВ, порядок выплаты возмещения по вкладам. Законом о страховании вкладов регулируются отношения между банками РФ, АСВ, Банком России и органами исполнительной власти РФ в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках.

Целями Закона о страховании объявлены защита прав и законных интересов вкладчиков банков РФ, укрепление доверия к банковской системе РФ и стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему РФ, а предметом его регулирования – отношения по созданию и функционированию системы страхования вкладов, формированию и использованию ее денежного фонда, выплате возмещения по вкладам при наступлении страховых случаев, а также отношения, возникающие в связи с осуществлением государственного контроля за функционированием системы страхования вкладов, и иные отношения, возникающие в данной сфере (ч. 1 и 2 ст. 1 Закона).

В ст. 3 Закона о страховании закреплены основные принципы системы страхования вкладов:

1) обязательность участия банков в системе страхования вкладов;

2) сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;

3) прозрачность деятельности системы страхования вкладов;

4) накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков – участников системы страхования вкладов.

Данные принципы отражают основные начала системы страхования вкладов, на которых базируется законодательное регулирование отношений в указанной сфере.

1. РЕШЕНИЕ ЗАДАЧ
	1. Задача 1.

Арбитражный суд оставит решение без изменения, а апелляционную жалобу – без удовлетворения. Так как, в соответствии с частью 2 статьи 14 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», Расчеты при осуществлении валютных операций могут производиться юридическими лицами – резидентами через счета, открытые в соответствии со [статьей 12](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_314402/4cfcf4ac5d5398f519e0124386323c7cdec66fd2/#dst100161) настоящего Федерального закона в банках за пределами территории Российской Федерации, за счет средств, зачисленных на эти счета в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Сотрудник организации, он же иностранный гражданин, которому были выданы из кассы общества по расходному кассовому ордеру под отчет денежные средства в размере 1 500 000 рублей, не является юридическим лицом.

В соответствии с частью 1 статьи 15.25 КоАП РФ общество привлечено к административной ответственности в виде штрафа в размере 1 125 000 рублей (треть четвёртых от размера суммы).

* 1. Задача 2.

В соответствии с частью 1 статьи 395 ГК РФ «Ответственность за неисполнение денежного обязательства», суд должен вынести следующее решение: Ответчик должен уплатить 100 000 рублей с процентами за пользование чужими деньгами в размере, определяющимся ключевой ставкой Банка России, составляющей на 17.09.2018 года 7,5% , что составляет 7 500 руб.

В соответствии со ст. 151 ГК РФ «Компенсация морального вреда», ответчик должен уплатить от 5 000 до 50 000 рублей (устанавливается судом).

В соответствии с частью 2 статьи 395 ГК РФ «Ответственность за неисполнение денежного обязательства», ответчик должен уплатить расходы на оплату услуг представителя в размере 15 000 руб.

1. ВЫВОД

Банковская система России представляет важную сферу национальной экономики. Будучи связующим звеном рыночных отношений, она оказывает большое воздействие как на экономические процессы в стране, так и на жизнедеятельность общества в целом. Банковская система двухуровневая. Это Центральный банк РФ и коммерческие банки. Необходимость создания двухуровневой системы банков обусловлена противоречивым характером рыночных отношений, которые, с одной стороны, требуют свободы предпринимательства и распоряжения частными финансовыми средствами, что обеспечивается элементами нижнего уровня- коммерческими банками, а с другой стороны, необходимостью определенного регулирования, что требует особого института в виде центрального банка.