



Автономная некоммерческая образовательная организация
высшего образования
«Воронежский экономико-правовой институт»
(АНОО ВО «ВЭПИ»)

УТВЕРЖДАЮ
Проректор
по учебно-методической работе
А.Ю. Жильников
«16» декабря 2019 г.



**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

Б1.В.10 Банковское право
(наименование дисциплины (модуля))

40.03.01 Юриспруденция
(код и наименование направления подготовки)

Направленность (профиль) Гражданско-правовая
(наименование направленности (профиля))

Квалификация выпускника Бакалавр
(наименование квалификации)

Форма обучения Очная, очно-заочная
(очная, очно-заочная, заочная)

Рекомендован к использованию Филиалами АНОО ВО «ВЭПИ»

Воронеж
2019

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) рассмотрен и одобрен на заседании кафедры Гражданского права и процесса.

Протокол от «11» декабря 2019 г. № 3

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) согласован со следующими представителями работодателей или их объединений, направление деятельности которых соответствует области профессиональной деятельности, к которой готовятся обучающиеся:

1. И.о. руководителя УФССП России по Воронежской области – Главного судебного пристава Воронежской области Р.Н. Паринов

(должность, наименование организации, фамилия, инициалы, подпись, дата, печать)

2. Заведующий адвокатской консультацией № 2 Ленинского района г. Воронежа Ю.Ф. Закурдаев

(должность, наименование организации, фамилия, инициалы, подпись, дата, печать)

Заведующий кафедрой



А.М. Годовникова

Разработчики:

Доцент



Б.О. Блашенцев

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОП ВО

Целью проведения дисциплины Б1.В.10 Банковское право является достижение следующих результатов обучения:

Код компетенции	Наименование компетенции
ПК-3	способностью обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права

В формировании данных компетенций также участвуют следующие дисциплины (модули), практики и ГИА образовательной программы (по семестрам (курсам) их изучения):

- для очной формы обучения:

Наименование дисциплин (модулей), практик, ГИА	Этапы формирования компетенций по семестрам изучения							
	1 сем.	2 сем.	3 сем.	4 сем.	5 сем.	6 сем.	7 сем.	8 сем.
Гражданское право			ПК-3	ПК-3	ПК-3	ПК-3		
Экологическое право				ПК-3				
Земельное право			ПК-3					
Финансовое право					ПК-3			
Налоговое право						ПК-3		
Международное частное право								ПК-3
Семейное право					ПК-3			
Наследственное право							ПК-3	
Право интеллектуальной собственности								ПК-3
Жилищное право					ПК-3			
Гражданско-правовая ответственность							ПК-3	
Таможенное право				ПК-3				
Корпоративное право				ПК-3				
Учебная практика (практика по получению первичных профессиональных умений и навыков)				ПК-3				
Производственная практика (практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности)						ПК-3		
Производственная практика (преддипломная практика)								ПК-3
Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена								ПК-3
Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты								ПК-3

- для очно-заочной формы обучения:

Наименование дисциплин (модулей), практик, ГИА	Этапы формирования компетенций по семестрам изучения									
	1 сем.	2 сем.	3 сем.	4 сем.	5 сем.	6 сем.	7 сем.	8 сем.	9 сем.	А сем.
Гражданское право			ПК-3	ПК-3	ПК-3	ПК-3				
Экологическое право					ПК-3					
Земельное право					ПК-3					

Финансовое право							ПК-3			
Налоговое право							ПК-3			
Международное частное право										ПК-3
Семейное право						ПК-3				
Наследственное право									ПК-3	
Право интеллектуальной собственности								ПК-3		
Жилищное право							ПК-3			
Гражданско-правовая ответственность									ПК-3	
Таможенное право							ПК-3			
Корпоративное право							ПК-3			
Учебная практика (практика по получению первичных профессиональных умений и навыков)				ПК-3						
Производственная практика (практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности)							ПК-3			
Производственная практика (преддипломная практика)										ПК-3
Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена										ПК-3
Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты										ПК-3

Этап дисциплины (модуля) Б1.В.10 Банковское право в формировании компетенций соответствует:

- для очной формы обучения – 8 семестру;
- для очно-заочной формы обучения – 9 семестру

2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, шкалы оценивания

Показателями оценивания компетенций являются следующие результаты обучения:

Код компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели)
ПК-3	<p>знать: основные положения банковского права</p> <p>уметь: анализировать юридические факты в области применения норм банковского законодательства</p> <p>владеть: навыками принятия необходимых мер защиты прав человека и гражданина при осуществлении банковской деятельности</p>

Порядок оценки освоения обучающимися учебного материала определяется содержанием следующих разделов дисциплины (модуля):

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенции (части компетенций)	Критерии оценивания	Оценочные средства текущего контроля успеваемости	Шкала оценивания
1.	Тема 1. Банковское право: понятие и содержание	ПК-3	знать: основные положения банковского права	устный опрос, реферат, доклад	зачтено, не зачтено
2.	Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	ПК-3	уметь: анализировать юридические факты в области применения норм банковского законодательства	устный опрос, реферат, доклад, решение задач	зачтено, не зачтено
3.	Тема 3. Правовое положение кредитных организаций	ПК-3	владеть: навыками принятия необходимых мер защиты прав человека и гражданина при осуществлении банковской деятельности	устный опрос, решение задач, тестирование	зачтено, не зачтено
4.	Тема 4. Правовое регулирование банковских вкладов	ПК-3	знать: основные положения банковского права	устный опрос, реферат, доклад, решение задач	зачтено, не зачтено
5.	Тема 5. Правовое регулирование расчетных правоотношений	ПК-3	уметь: анализировать юридические факты в области применения норм банковского законодательства	устный опрос, реферат, доклад, решение задач	зачтено, не зачтено
6.	Тема 6. Правовые основы кредитных отношений	ПК-3	владеть: навыками принятия необходимых мер защиты прав человека и гражданина при осуществлении банковской деятельности	устный опрос, реферат, доклад, решение задач	зачтено, не зачтено
7.	Тема 7. Правовые основы деятельности кредитных организаций на валютном рынке и рынке ценных бумаг	ПК-3	знать: основные положения банковского права	устный опрос, доклад, решение задач, тестирование,	зачтено, не зачтено
ИТОГО			Форма контроля	Оценочные средства промежуточной аттестации	Шкала оценивания
			Зачет	Вопросы к зачету	Зачтено, не зачтено

Критерии оценивания результатов обучения для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине

1. Критерии оценивания устного ответа.

Зачтено:

Знает основные положения банковского права.

Умеет анализировать юридические факты в области применения норм банковского законодательства.

Владеет навыками принятия необходимых мер защиты прав человека и гражданина при осуществлении банковской деятельности.

Не зачтено:

- не выполнены требования, соответствующие оценке «зачтено».

2. Критерии оценивания реферата.

Зачтено:

Знает основные положения банковского права.

Умеет анализировать юридические факты в области применения норм банковского законодательства.

Владеет навыками принятия необходимых мер защиты прав человека и гражданина при осуществлении банковской деятельности.

Не зачтено:

- не выполнены требования, соответствующие оценке «зачтено».

3. Критерии оценивания решения задач.

Зачтено:

Знает основные положения банковского права.

Умеет анализировать юридические факты в области применения норм банковского законодательства.

Владеет навыками принятия необходимых мер защиты прав человека и гражданина при осуществлении банковской деятельности.

Не зачтено:

- не выполнены требования, соответствующие оценке «зачтено».

4. Критерии оценивания ответа на зачете.

Зачтено:

Знает основные положения банковского права.

Умеет анализировать юридические факты в области применения норм банковского законодательства.

Владеет навыками принятия необходимых мер защиты прав человека и гражданина при осуществлении банковской деятельности.

Не зачтено:

- не выполнены требования, соответствующие оценке «зачтено».

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

1 ЭТАП

«Текущий контроль успеваемости»

Тема 1. Банковское право: понятие и содержание

Вопросы:

1. Понятие и принципы банковского права, его предмет и метод
2. Банковская деятельность как предмет банковского права. Банковские операции и сделки
3. Понятие и структура банковской системы, основные принципы ее построения и функционирования
4. Система и источники банковского права. Банковское законодательство

5. Нормы банковского права, их особенности и структура
6. Банковские правоотношения, их виды и особенности

Темы докладов и научных сообщений:

1. Банковская система Российской Федерации. Банковские группы и холдинги
2. Банковские операции и сделки.
3. Банковские операции, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт.
4. Банковское дело в период «военного коммунизма», банковская система во время НЭПА в 1922—1929 гг.
5. Банковское дело и банковское право в СССР.
6. Действие актов банковского законодательства в пространстве, во времени и по кругу лиц.
7. Конституция РФ как источник (форма) банковского права.
8. Место банковского права в правовой системе.
9. Нормативные правовые акты Центрального банка Российской Федерации.
10. Нормы международного банковского права и международные договоры Российской Федерации как источники (формы) банковского права.
11. Проблемы толкования норм банковского права.

Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

Вопросы:

1. Банк России как юридическое лицо, особенности его правового статуса
2. Принципы организации и структура Центрального банка РФ
3. Компетенция Банка России
4. Банковское регулирование и банковский надзор
5. Отчетность и аудит Центрального банка РФ

Темы докладов и научных сообщений:

1. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с иностранными организациями
2. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с иными субъектами банковского права в процессе антимонопольной деятельности.
3. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с кредитными организациями.
4. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с международными организациями.
5. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти.
6. Внешний (аудиторский) контроль деятельности Центрального банка Российской Федерации.

7. Компетенция Центрального банка Российской Федерации.
8. Правовой статус служащих Центрального банка Российской Федерации.
9. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации.
10. Банковский надзор.
11. Правовые основы кредитования кредитных организаций Центральным банком Российской Федерации.

Тема 3. Правовое положение кредитных организаций

Вопросы:

1. Понятие, признаки и виды кредитных организаций
2. Правовое регулирование создания кредитной организации
3. Правовые требования к банковским лицензиям
4. Правовые особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации
5. Правовое положение обособленных структурных подразделений кредитной организации

Темы докладов и научных сообщений:

1. Виды кредитных организаций.
2. Небанковские кредитные организации.
3. Дополнительный офис кредитной организации.
4. Инкассация.
5. Обменный пункт кредитной организации.
6. Особенности создания в Российской Федерации кредитной организации с иностранными инвестициями.
7. Особенности создания в Российской Федерации филиала иностранного банка
8. Правовое регулирование реорганизации кредитных организаций.
9. Правовой режим банковской тайны.
10. Правовой статус кредитной организации.
11. Правовые основы банкротства и ликвидации кредитной организации.
12. Правовые основы бухгалтерского учета, отчетности и аудита в кредитных организациях.
13. Правовые основы закрытия подразделений российской кредитной организации на территории Российской Федерации.
14. Правовые основы изменения наименования кредитной организации.
15. Правовые основы открытия подразделений российской кредитной организации на территории Российской Федерации.
16. Представительство кредитной организации.
17. Филиал кредитной организации.
18. Понятие банка.

Тема 4. Правовое регулирование банковских вкладов

Вопросы:

1. Понятие и особенности договора банковского вклада (депозита)
2. Субъекты договора банковского вклада
3. Форма договора банковского вклада
4. Обязанности сторон по договору банковского вклада
5. Виды вкладов
6. Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц

Темы докладов и научных сообщений:

1. Вкладной (депозитный) счет.
2. Обязанности сторон по договору банковского вклада.
3. Особенности договора банковского вклада (депозита).
4. Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц.
5. Системы электронных денежных средств.

Тема 5. Правовое регулирование расчетных правоотношений

Вопросы:

1. Понятие банковского счета. Виды банковских счетов
2. Понятие и особенности договора банковского счета Права и обязанности сторон по договору банковского счета Ответственность за нарушения договора банковского счета
3. Порядок открытия банковского счета. Списание денежных средств со счета
4. Понятие, формы и виды безналичных расчетов
5. Правовое регулирование осуществления кассовых операций банками

Темы докладов и научных сообщений:

1. История возникновения, развития банковских карт и карточных платежных систем.
2. Корреспондентский счет.
3. Международные карточные платежные системы.
4. Новые информационные технологии и проблемы развития электронных межбанковских расчетов.
5. Особенности банковских расчетов с использованием банковских карт в Российской Федерации.
6. Особенности систем межбанковских расчетов посредством специальных компьютерных сетей.
7. Особенности структуры расчетных правоотношений, формирующихся при использовании банковских пластиковых карт.
8. Ответственность за нарушения договора банковского счета.
9. Проблемы правового регулирования расчетных правоотношений.
10. Расчеты платежными поручениями.
11. Расчеты по аккредитиву.
12. Расчеты по инкассо.

13. Расчеты чеками.
14. Электронная банковская деятельность.

Тема 6. Правовые основы кредитных отношений

Вопросы:

1. Понятие банковского кредитования
2. Понятие и содержание кредитного договора
3. Обеспечение возвратности кредита
4. Ответственность сторон за нарушения договора банковского кредитования
5. Регулирование Банком России операций по предоставлению (размещению) кредитными организациями денежных средств

Темы докладов и научных сообщений:

1. Виды кредитов
2. Особенности договора банковского кредитования.
3. Ответственность сторон за нарушения договора банковского кредитования.
4. Порядок погашения кредита.
5. Предоставление и получение кредитов в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов или драгоценных камней.

Тема 7. Правовые основы деятельности кредитных организаций на валютном рынке и рынке ценных бумаг

Вопросы:

1. Особенности валютных операций, осуществляемых кредитными организациями.
2. Деятельность кредитных организаций на внутреннем валютном рынке.
3. Правовые основы валютного контроля в банковской сфере. Основные направления контроля. Органы и агенты контроля.
4. Правовое регулирование операций кредитной организации с ценными бумагами.
5. Эмиссия кредитными организациями собственных ценных бумаг
6. Инвестиционные операции кредитных организаций
7. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

Темы докладов и научных сообщений:

1. Понятие валюты и валютных ценностей
2. Валютные операции, квалификационные требования к их отдельным видам
3. Система и направления валютного контроля. Место Банка России в валютном контроле

4. Право кредитной организации на осуществление операций с ценными бумагами
5. Особенности эмиссии кредитными организациями акций и облигаций
6. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг

**Перечень тем рефератов
по дисциплине «Банковское право»**

1. Действие актов банковского законодательства в пространстве, во времени и по кругу лиц.
2. Конституция РФ как источник (форма) банковского права.
3. Место банковского права в правовой системе.
4. Нормативные правовые акты Центрального банка Российской Федерации.
5. Нормы международного банковского права и международные договоры Российской Федерации как источники (формы) банковского права.
6. Проблемы толкования норм банковского права.
7. Понятие банка.
8. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с иностранными организациями
9. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с иными субъектами банковского права в процессе антимонопольной деятельности.
10. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с кредитными организациями.
11. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с международными организациями.
12. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти.
13. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами местного самоуправления.
14. Внешний (аудиторский) контроль деятельности Центрального банка Российской Федерации.
15. Компетенция Центрального банка Российской Федерации.
16. Правовой статус служащих Центрального банка Российской Федерации.
17. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации.
18. Банковский надзор.
19. Правовые основы кредитования кредитных организаций Центральным банком Российской Федерации.
20. Вкладной (депозитный) счет.

Внутрисеместровая аттестация

Задачи по дисциплине «Банковское право»

Задача 1.

Центральный банк РФ обратился к коммерческому банку «Авангард» с иском о взыскании 34 млн. руб. основного долга по кредитному договору, 15 млн. руб. процентов за пользование кредитом и 3 млн. руб. неустойки за просрочку возврата кредита. Не возражая против уплаты основного долга и неустойки, заемщик настаивал на снижении размера процентов, так как они начислены Центральным банком по новой более высокой ставке рефинансирования. При этом никаких изменений в кредитный договор не вносилось. Решите дело.

Задача 2.

Глава крестьянского хозяйства Таранов получил в отделении «Агропромбанка» кредит на приобретение сельхозтехники сроком на 6 лет. Через год Таранов умер. «Агропромбанк» обратился к наследникам, являющимся членами крестьянского хозяйства с требованием о досрочном погашении кредита. Решите дело.

Задача 3.

Акционерное общество «Богатырь» предъявило иск к обслуживающему банку по взысканию процентов за невыполнение банком его указаний о перечислении средств с банковского счета. Банк в отзыве на исковое заявление указал, что не был обязан исполнять платежное поручение акционерного общества, ссылаясь на отсутствие договора банковского счета. В судебном заседании представитель акционерного общества пояснил, что договор в виде отдельного подписанного сторонами документа не оформлялся. Решите дело.

Задача 4.

Банк и Общество заключили договор банковского счета от 17.01.2010. При заключении договора банковского счета клиент, как это требуется нормативно-правовыми актами, представил Банку карточку с нотариально удостоверенными образцом подписи директора Колобова Николая Ивановича, уполномоченного распоряжаться счетом Общества, и оттиска печати последнего. Банк на основании платежного поручения от 21.02.2012 № 41, содержащего подпись Колобова Н.И. и оттиск печати Общества, списал с расчетного счета последнего и перечислил на расчетный счет третьего лица денежные средства в сумме 8 000 000 рублей. Посчитав, что данное списание с расчетного счета произведено Банком на основании подложного платежного поручения, которое самим клиентом не оформлялось, истец обратился в арбитражный суд с иском. Какое решение должен вынести суд?

Задача 5.

Индивидуальный предприниматель Приболов обратился в банк с заявлением о предоставлении ему кредита на 6 месяцев. Управляющий банком

сделал на заявлении подпись выдать. По истечении срока возврата кредита банк списал с расчетного счета сумму кредита и начислил проценты. Заемщик против списания основной суммы долга не возражал, однако потребовал возврата процентов за сумму кредита, так как в заявлении на получение кредита не содержится обстоятельств уплаты, и выданный кредит следует считать беспроцентной ссудой. Решите дело.

Задача 6.

Смирнов А.М. обратился в суд с иском к Банку «Деньги» (ЗАО) о взыскании денежных средств в размере 100 000 рублей, которые были сняты неизвестными лицами 17.12.2012 года через банкомат по адресу: г.Пермь, ул. Ленина, д. 68. Также истец просил взыскать с ответчика проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 7 633 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?

Задача 7.

Общественная организация «Общество защиты прав потребителей» в интересах Иволгиной С.П. обратилась в суд с иском к ОАО "ВкладКредит-Банк", в котором просила признать незаконной блокировку банковской карты Иволгиной С.П. с 29.03.2012 по 22.05.2012 г., взыскать с ответчика неустойку в размере 95 224 руб. 57 коп. за указанный период, начиная с 30.03.2012 г., а также штраф в доход общественной организации. Какое решение должен вынести суд?

Задача 8.

В соответствии с кредитным договором, заключенным между деревообрабатывающим предприятием и банком развития, предприятию предоставлен кредит в размере 1,5 млрд. руб. на 13 месяцев на строительство жилого дома. Выплата процентов за кредит должна была производиться ежемесячно, начиная с 6-го месяца пользования кредитом. Однако предприятие не выплатило проценты, несмотря на истечение срока. Банк предъявил требование о досрочном возврате кредита. Решите дело.

2 ЭТАП «Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины»

Список вопросов к зачету по дисциплине

«Банковское право»

1. Понятие банковского права, его предмет, метод и принципы
2. Система и источники банковского права. Характеристика банковского законодательства

3. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации, основные принципы ее построения и функционирования
4. Банковская деятельность как предмет банковского права. Банковские операции и сделки.
5. Нормы банковского права, их особенности, структура и виды
6. Банковские правоотношения: понятие и особенности. Виды банковских правоотношений, основания их возникновения, изменения и прекращения.
7. Понятие и признаки кредитной организации, ее правовой статус. Виды кредитных организаций
8. Понятие банка. Российский и иностранный банки. Небанковская кредитная организация, ее виды
9. Порядок и этапы создания кредитной организации
10. Лицензирование банковской деятельности. Понятие и виды банковских лицензий. Основания и правовые последствия отзыва банковской лицензии
11. Особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации
12. Банкротство кредитной организации, его признаки. Меры по предупреждению банкротства
13. Правовое положение обособленных структурных подразделений кредитных организаций на территории Российской Федерации
14. Особенности правового статуса Банка России, его компетенция и основные цели деятельности
15. Территориальные учреждения Центрального банка Российской Федерации, их полномочия. Расчетно-кассовые центры (РКЦ), их основные функции.
16. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти. Подотчетность Банка России Государственной Думе
17. Взаимодействие банка России с кредитными организациями. Банковское регулирование и банковский надзор
18. Банковская ответственность. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушение норм банковского законодательства
19. Понятие и особенности договора банковского вклада (депозита), порядок заключения договора банковского вклада. договора банковского вклада.
20. Обязанности сторон по договору банковского вклада. Сроки и условия его действия
21. Сущность и виды депозитов. Сберегательная книжка. Сберегательный или депозитный сертификат
22. Ответственность по договору банковского вклада
23. Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц.
24. Понятие, содержание и особенности договора банковского счета. Порядок его заключения, сроки и условия действия.
25. Виды банковских счетов, их специфика
26. Операции по банковскому счету, правовые основы списания средств с него. Приостановление операций по банковским счетам налогоплательщиков.

27. Ответственность за нарушения договора банковского счета. Основания и порядок расторжения договора банковского счета. Арест денежных средств на банковском счете
28. Понятие банковской тайны. Порядок получения сведений, составляющих банковскую тайну
29. Понятие, принципы и способы расчетов. Субъекты и содержание расчетных правоотношений
30. Формы безналичных расчетов
31. Правовые основы межбанковских расчетов на территории России
32. Наличные расчеты. Правовое регулирование кассовых операций.
33. Гражданско-правовая и административная ответственность банков в расчетных правоотношениях
34. Понятие электронных банковских услуг. Виды банковских пластиковых карт
35. Понятие банковского кредитования. Виды кредитов
36. Понятие и содержание кредитного договора. Права и обязанности сторон по кредитному договору.
37. Способы предоставления и возврата денежных средств по кредитному договору
38. Цель и порядок предоставления кредита, его размер, срок, цена и порядок расчетов. Порядок погашения кредита
39. Контроль банка-кредитора по договору банковского кредитования. Формы обеспечения возврата и банковских кредитов
40. Правовые основы кредитования Центральным банком Российской Федерации кредитных организаций
41. Понятие валюты и валютных ценностей
42. Валютные операции, квалификационные требования к их отдельным видам
43. Система и направления валютного контроля. Место Банка России в валютном контроле
44. Право кредитной организации на осуществление операций с ценными бумагами
45. Особенности эмиссии кредитными организациями акций и облигаций
46. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

I этап –текущий контроль успеваемости

На первом этапе обучающийся планирует свою самостоятельную работу, которая включает:

уяснение задания на самостоятельную работу;

решение задач по темам;
подбор рекомендованной литературы;
составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Составление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе.

Второй этап включает непосредственную подготовку обучающегося к занятию. Начинать надо с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой обязательна. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. В процессе этой работы обучающийся должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, а также разобраться в иллюстративном материале.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

В процессе подготовки к занятиям рекомендуется взаимное обсуждение материала, во время которого закрепляются знания, а также приобретается практика в изложении и разъяснении полученных знаний, развивается речь.

При необходимости следует обращаться за консультацией к преподавателю. Идя на консультацию, необходимо хорошо продумать вопросы, которые требуют разъяснения.

Требования к подготовке реферата

Реферат - краткое изложение содержания документа или его части, научной работы, включающее основные фактические сведения и выводы, необходимые для первоначального ознакомления с источниками и определения целесообразности обращения к ним.

Современные требования к реферату - точность и объективность в передаче сведений, полнота отображения основных элементов, как по содержанию, так и по форме.

Цель реферата - не только сообщить о содержании реферируемой работы, но и дать представление о вновь возникших проблемах соответствующей отрасли науки.

В учебном процессе реферат представляет собой краткое изложение в письменном виде или в форме публичного доклада содержания книги, учения, научного исследования и т.п. Иначе говоря, это доклад на определенную тему, освещающий её вопросы на основе обзора литературы и других источников.

Подготовка и написание реферата. При написании реферата необходимо следовать следующим правилам:

Раскрытие темы реферата предполагает наличие нескольких источников (как минимум 4-5 публикаций, монографий, справочных изданий, учебных пособий) в качестве источника информации.

Подготовка к написанию реферата предполагает внимательное изучение каждого из источников информации и отбор информации непосредственно касающейся избранной темы. На этом этапе работы важно выделить существенную информацию, найти смысловые абзацы и ключевые слова, определить связи между ними.

Содержание реферата ограничивается 2-3 параграфами (§§).

Сведение отобранной информации непосредственно в текст реферата, должно быть выстроено в соответствии с определенной логикой. Реферат состоит из трех частей: введения, основной части, заключения.

Во введении логичным будет обосновать выбор темы реферата, актуальность (почему выбрана данная тема, каким образом она связана с современностью?); цель (должна соответствовать теме реферата); задачи (способы достижения заданной цели), отображаются в названии параграфов работы; историография (обозначить использованные источники с краткой аннотацией – какой именно источник (монография, публикация и т.п.), основное содержание в целом (1 абз.), что конкретно содержит источник по данной теме (2-3 предложения).

В основной части дается характеристика и анализ темы реферата в целом, и далее – сжатое изложение выбранной информации в соответствии с поставленными задачами. В конце каждой главы должен делаться вывод (подвывод), который начинается словами: «Таким образом...», «Итак...», «Значит...», «В заключение главы отметим...», «Все сказанное позволяет сделать вывод...», «Подводя итог...» и т.д. Вывод содержит краткое заключение по §§ главы (объем 0,5–1 лист). В содержании не обозначается.

Заключение содержит те подвыводы по параграфам, которые даны в работе (1-1,5 листа). Однако прямая их переписка нежелательна; выгодно смотрится заключение, основанное на сравнении. Например, сравнение типов политических партий, систем, идеологий и др. Уместно высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему.

Список литературы. В списке указываются только те источники, на которые есть ссылка в основной части реферата. Ссылка в основном тексте оформляется:

В подстрочнике: цитата выделяется кавычками, затем следует номер ссылки. Нумерация ссылок на каждой странице начинается заново. Например, «**Цитата...**» [1].

Библиографическое описание книги в списке использованной литературы оформляется в соответствии с ГОСТ, (фамилия, инициалы автора, название работы, город издания, издательство, год издания, общее количество страниц).

При использовании материалов из сети ИНТЕРНЕТ необходимо оформить ссылку на использованный сайт.

Тематика рефератов разрабатывается преподавателем дисциплины и предоставляется обучающимся заранее либо самим преподавателем, либо методистом соответствующей кафедры (через старост). С темами рефератов можно ознакомиться в пункте 12.3.

Реферат выполняется на листах формата А4 в компьютерном варианте. Поля: верхнее, нижнее – 2 см, правое – 3 см, левое – 1,5 см, шрифт Times New Roman, размер шрифта – 14, интервал – 1,5, абзац – 1,25, выравнивание по ширине. Объем реферата 15-20 листов. Нумерация страниц обязательна. Номер страницы ставится по центру вверху страницы. **Титульный лист** не нумеруется.

Рефераты сдаются преподавателю в указанный срок. Реферат не будет зачтен в следующих случаях:

1. Существенных нарушений правил оформления (отсутствует содержание или список литературы, нет сносок, номеров страниц и т.д.).

2. Серьезных недостатков в содержании работы (несоответствие структуры работы ее теме, неполное раскрытие темы, использование устаревшего фактического материала).

Возвращенный обучающемуся реферат должен быть исправлен в соответствии с рекомендациями преподавателя. Обучающийся, не получивший зачет по реферату, к зачету не допускается.

Требования к подготовке доклада

Доклад - вид самостоятельной работы, используется в учебных заведениях, способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить.

При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. К докладу по крупной теме могут привлекаться несколько обучающихся, между которыми распределяются вопросы выступления.

В настоящее время доклады, по содержанию практически ничем не отличаются от рефератов, и является зачетной работой обучающегося.

Отличительными признаками доклада являются:

- передача в устной форме информации;
- публичный характер выступления;
- стилевая однородность доклада;
- четкие формулировки и сотрудничество докладчика и аудитории;
- умение в сжатой форме изложить ключевые положения исследуемого вопроса и сделать выводы.

Внутрисеместровая аттестация

рубежный контроль – решение задач

При решении задач обучающиеся должны дать развернутые и аргументированные ответы. Для этого рекомендуется внимательно прочитать задачу, хорошо уяснить изложенные обстоятельства и анализируя их, а также текст закона, используя теоретические положения, доказать правильность приведенного решения. В ходе обсуждения задачи преподаватель может усложнять ее, вводя дополнительные условия, не сформулированные в тексте задачи, изменять конкретные обстоятельства, модифицировать правовую ситуацию, включать новых участников и т.п. Для успешного решения предложенных практических ситуаций рекомендуем ознакомиться и использовать предложенный алгоритм решения задач.

Задания по решению практических ситуаций могут выполняться как в учебное время, непосредственно на практических занятиях, так и во вне учебное время, в виде домашних заданий, с последующим представлением на проверку преподавателю или их анализом на занятиях. Для этого у обучающихся, помимо тетрадей для записи лекций, должны быть тетради для выполнения практических заданий, которые могут быть сданы преподавателю для проверки.

Для **решения конкретной задачи**, существенным является два момента. Первый – *процесс, алгоритм* установления, исходя из фактических обстоятельств дела, приведенных в задаче, признаков того или иного преступного деяния. Второй – результат, т.е. решение казуса и защита своей позиции по задаче.

В сфере банковского права выбор конкретной правовой нормы (пункта статьи, части статьи, статьи НП РФ, КоАП РФ, ГК РФ иных федеральных законов и других нормативно-правовых актов)

Алгоритм решения задач имеет психологический и логический аспекты. Психологический аспект есть мыслительный (творческий) процесс. Логический аспект суть применение правил логики. В целом алгоритм решения задач представляет собой совокупность мыслительных приемов, подчиненных законам логики. С практической стороны, вышесказанное можно представить в следующем виде:

- 1) Анализ фактических обстоятельств дела, предложенных в задаче;
- 2) Выбор (отыскание) соответствующей статьи НП РФ, КоАП РФ, ГК РФ иных федеральных законов и других нормативно-правовых актов;
- 3) Удостоверение в правильности (подлинности) текста закона, содержащего нужную норму, и установление его юридической силы. Обучающийся должен предвидеть возможность отмены, изменения или дополнения норм российского законодательства;
- 4) Уяснение смысла и содержания нормы закона;
- 5) Соотнесение фактических обстоятельств дела, приведенных в задаче, с нормой закона;
- 6) Принятие решения.
- 7) Подготовка вариантов ответов на контраргументы.

Уместно заметить, что вывод (решение) по задаче должен содержать ссылку на статью (пункт, часть статьи) НП РФ, КоАП РФ, ГК РФ иных федеральных законов и других нормативно-правовых актов

Практика проведения семинарских и практических занятий показывает, что вероятность правильного решения задачи увеличивается, если обучающийся использовал логические приемы.

II этап – промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины

Изучение дисциплины (модуля) заканчивается определенными методами контроля, к которым относятся: текущая аттестация, зачет. Требования к организации подготовки к итоговой аттестации те же, что и при занятиях в течение семестра, но соблюдаться они должны более строго.

Зачет - это форма оценки усвоения учебного материала дисциплин (разделов дисциплин), а также выполнения программ практик.

Зачеты принимаются преподавателями, проводившими практические занятия в группе, или лекторами потока.

В ходе зачета акцент делается на проверку способности обучающихся к творческому мышлению и использованию понятийного аппарата дисциплины в решении профессиональных задач по соответствующей специальности.

Результаты прохождения промежуточной аттестации для дисциплин, по которым в соответствии с учебным планом предусмотрена форма контроля «зачет», оцениваются «зачтено» / «не зачтено».

5. Материалы для компьютерного тестирования обучающихся в рамках проведения контроля наличия у обучающихся сформированных результатов обучения по дисциплине

Общие критерии оценивания

№ п/п	Процент правильных ответов	Оценка
1	86 % – 100 %	5 («отлично»)
2	70 % – 85 %	4 («хорошо»)
3	51 % – 69 %	3 (удовлетворительно)
4	50 % и менее	2 (неудовлетворительно)

Вариант 1

Номер вопроса и проверка сформированной компетенции

№ вопроса	Код компетенции	№ вопроса	Код компетенции	№ вопроса	Код компетенции	№ вопроса	Код компетенции
1	ПК-3	6	ПК-3	11	ПК-3	16	ПК-3
2	ПК-3	7	ПК-3	12	ПК-3	17	ПК-3

3	ПК-3	8	ПК-3	13	ПК-3	18	ПК-3
4	ПК-3	9	ПК-3	14	ПК-3	19	ПК-3
5	ПК-3	10	ПК-3	15	ПК-3	20	ПК-3

Ключ ответов

№ вопроса	Верный ответ	№ вопроса	Верный ответ	№ вопроса	Верный ответ	№ вопроса	Верный ответ
1	3	6	4	11	4	16	2
2	2	7	1	12	1	17	2
3	1	8	1	13	3	18	3
4	2	9	3	14	4	19	4
5	1	10	1	15	4	20	1

Задание № 1

Относятся ли отечественные кредитные организации к институциональным участникам валютного рынка?

1. да
2. нет
3. да, но при наличии специальной лицензии ЦБРФ

Задание № 2

Основное направление совершенствования банковского регулирования и надзора - это:

1. установление лимитов банковской деятельности
2. переход на международные стандарты банковского регулирования и надзора
3. все ответы верные
4. правильного ответа нет

Задание № 3

Исключительно к банковским операциям относятся:

1. кассовое обслуживание клиентов
2. валютные операции
3. депозитарные операции
4. расчетное обслуживание

Задание № 4

Преобладающим в современной банковской системе России является следующий тип кредитных организаций:

1. государственные и муниципальные банки
2. частные универсальные коммерческие банки

3. специализированные коммерческие банки
4. небанковские кредитные организации

Задание № 5

Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции, издает:

1. нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Федерации органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц
2. нормативные акты, обязательные только для юридических и физических лиц
3. нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов власти субъектов Федерации и органов местного самоуправления
4. не имеет права издавать нормативные акты

Задание № 6

В правление коммерческого банка не входят:

1. руководители важнейших подразделений
2. председатель и его заместители
3. учредители
4. клиенты
5. входят все указанные лица

Задание № 7

Величина уставного капитала ЦБ РФ определена в сумме:

1. 3 млрд руб.
2. 3 млн руб.
3. 5 млн евро
4. 10 млн руб.
5. правильного ответа нет

Задание № 8

К каким методам банковского надзора относится лицензирование банковской деятельности:

1. к административным
2. к экономическим

Задание № 9

Функции Банка России определены в:

1. Гражданском кодексе РФ

2. Конституции РФ
3. ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"
4. ФЗ "О банках и банковской деятельности"

Задание № 10

Обеспечена ли законодательно защита интересов вкладчиков и кредиторов коммерческого банка?

1. во всех банках
2. только в кредитных организациях с долей государственного участия более 50%
3. не обеспечена

Задание № 11

Хозяйствующий субъект может иметь наличные денежные средства в кассе сверх установленного лимита для выдачи заработной платы в течение:

1. пяти дней
2. одного дня
3. недели
4. трех дней

Задание № 12

Вклады физических лиц могут привлекаться банками, которые:

1. имеют специальную лицензию Банка России
2. проработали на рынке не менее трех лет
3. имеют разрешение от Правительства РФ
4. имеют более пяти филиалов
5. правильного ответа нет

Задание № 13

При аккредитивной форме расчётов продукция оплачивается:

1. после её отгрузки
2. до её отгрузки
3. при её получении покупателем
4. авансовым платежом

Задание № 14

Какая из форм безналичных расчетов гарантирует поставщику получение платежа:

1. инкассовая форма
2. чековая форма

3. расчеты платежными поручениями
4. аккредитивная форма
5. правильного ответа нет

Задание № 15

Расчетные операции коммерческого банка связаны с:

1. приемом и выдачей наличных денежных средств
2. инвестированием средств в ценные бумаги
3. выдачей банковских гарантий
4. зачислением и списанием средств со счетов клиентов

Задание № 16

Кредитный договор может быть:

1. как реальным, так и консенсуальным
2. только консенсуальным
3. только реальным

Задание № 17

Операции коммерческого банка по привлечению средств с целью формирования его ресурсной базы называются.

1. активными
2. пассивными
3. комиссионно-посреднические
4. трастовые
5. правильного ответа нет

Задание № 18

Чеки могут использоваться:

1. только физическими лицами
2. только юридическими лицами
3. физическими и юридическими лицами
4. только коммерческими банками.

Задание № 19

Кредит под залог недвижимости - это:

1. факторинг
2. лизинг
3. овердрафт
4. ипотека
5. правильного ответа нет

Задание № 20

Как называется ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в кредитную организацию, и права вкладчика на получение по истечении определенного срока суммы вклада и обусловленных в ней процентов.

1. сертификат
2. облигация
3. акция
4. гарантия

Вариант 2

Номер вопроса и проверка сформированной компетенции

№ вопроса	Код компетенции	№ вопроса	Код компетенции	№ вопроса	Код компетенции	№ вопроса	Код компетенции
1	ПК-3	6	ПК-3	11	ПК-3	16	ПК-3
2	ПК-3	7	ПК-3	12	ПК-3	17	ПК-3
3	ПК-3	8	ПК-3	13	ПК-3	18	ПК-3
4	ПК-3	9	ПК-3	14	ПК-3	19	ПК-3
5	ПК-3	10	ПК-3	15	ПК-3	20	ПК-3

Ключ ответов

№ вопроса	Верный ответ	№ вопроса	Верный ответ	№ вопроса	Верный ответ	№ вопроса	Верный ответ
1	5	6	2	11	2	16	2
2	2	7	3	12	3	17	2
3	3	8	2	13	1	18	1
4	2	9	2	14	1	19	2
5	3	10	2	15	3	20	2

Задание № 1

Укажите функции, выполняемые Банком России:

1. предоставление кредита другим банкам
2. эмиссия наличных денежных средств
3. осуществляет регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг
4. организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль
5. все указанные

Задание № 2

На какой период кредитным организациям выдается лицензия на осуществление банковских операций?

1. 1 год
2. без ограничения сроков действия
3. переоформление через каждые 3 года
4. правильного ответа нет

Задание № 3

Функцией коммерческого банка является:

1. эмиссия банкнот

2. кредитование центрального банка
3. расчетно-кассовое обслуживание клиентов
4. надзор за деятельностью кредитных организаций
5. правильного ответа нет

Задание № 4

Банк России подотчетен:

1. Президенту РФ
2. Государственной Думе РФ
3. Правительству РФ
4. Министерству финансов РФ

Задание № 5

Председателя Банка России назначает:

1. Президент РФ
2. Министерство финансов РФ
3. Государственная Дума

Задание № 6

Какое из ниженазванных мероприятий проводится ранее остальных Центральным банком РФ в отношении кредитных организаций?

1. отзыв лицензий кредитных организаций
2. регистрация кредитных организаций
3. выдача лицензий кредитным организациям
4. установление обязательных экономических нормативов

Задание № 7

Прибыль, фактически полученная Банком России и оставшаяся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом РФ, поступает:

1. 100% в государственный бюджет
2. полностью остаются самому Банку
3. 75% -перечисляется в бюджет, остальной частью распоряжается сам Банк
4. правильного ответа нет

Задание № 8

Уставный капитал Центрального банка РФ сформирован за счет средств:

1. коммерческих банков, составляющих банковскую систему РФ
2. российской Федерации
3. частных лиц
4. правильного ответа нет

Задание № 9

В каком Федеральном законе представлена структура банковской системы России?

1. "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"
2. "О банках и банковской деятельности"
3. Конституции Российской Федерации
4. в законах не представлена

Задание № 10

Союзы и ассоциации кредитных организаций:

1. могут осуществлять любые банковские операции
2. не могут осуществлять банковские операции
3. могут осуществлять только депозитные и ссудные операции
4. могут осуществлять только расчётные операции

Задание № 11

Правила совершения безналичных расчетов устанавливает:

1. Министерство финансов РФ
2. Центральный банк РФ
3. Правительство РФ
4. Сберегательный банк РФ

Задание № 12

Размещение средств физическим лицом в коммерческом банке может быть оформлено:

1. только сберегательной книжкой
2. только двусторонним договором в письменной форме
3. сберегательной книжкой и договором банковского вклада.
4. договором залога

Задание № 13

Выплата с аккредитива наличными деньгами:

1. не допускается
2. допускается
3. допускается при разрешении банка-эмитента
4. допускается при разрешении территориального управления Банка России.

Задание № 14

Какие из документов не оформляются при предоставлении кредита:

1. договор банковского поручительства
2. договор залога
3. кредитный договор

Задание № 15

Кассовые операции коммерческого банка - это операции по:

1. покупке ценных бумаг
2. выдаче поручительств
3. приему и выдаче наличных денег
4. учету векселей

Задание № 16

Укажите форму расчетов, при которой банк поставщика сам пересылает платежные требования в банк плательщика:

1. расчеты по аккредитиву
2. расчеты инкассовыми поручениями
3. расчеты чеками
4. расчеты платежными поручениями
5. правильного ответа нет

Задание № 17

Коммерческие банки имеют право получать кредиты от Банка России:

1. после полугода работы
2. сразу после открытия
3. после двух лет работы
4. после одного года работы

Задание № 18

Форму бланков чековых книжек устанавливает:

1. Центральный банк РФ
2. Правительство РФ
3. Министерство финансов РФ
4. Государственная Дума РФ
5. правильного ответа нет

Задание № 19

Денежные средства, переданные юридическими и физическими лицами на хранение в банк на определенных условиях:

1. лизинг

2. депозит
3. залог
4. факторинг

Задание № 20

Кредитоспособность - это способность организации:

1. получить кредит
2. получить и вернуть кредит
3. вернуть кредит
4. уменьшить кредитный риск

Вариант 3

Номер вопроса и проверка сформированной компетенции

№ вопроса	Код компетенции	№ вопроса	Код компетенции	№ вопроса	Код компетенции	№ вопроса	Код компетенции
1	ПК-3	6	ПК-3	11	ПК-3	16	ПК-3
2	ПК-3	7	ПК-3	12	ПК-3	17	ПК-3
3	ПК-3	8	ПК-3	13	ПК-3	18	ПК-3
4	ПК-3	9	ПК-3	14	ПК-3	19	ПК-3
5	ПК-3	10	ПК-3	15	ПК-3	20	ПК-3

Ключ ответов

№ вопроса	Верный ответ	№ вопроса	Верный ответ	№ вопроса	Верный ответ	№ вопроса	Верный ответ
1	3	6	2	11	1	16	1
2	2	7	4	12	1	17	4
3	3	8	2	13	3	18	3
4	2	9	3	14	3	19	2
5	2	10	3	15	1	20	2

Задание № 1

Председателя Банка России назначает:

1. Президент РФ
2. Министерство финансов РФ
3. Государственная Дума

Задание № 2

Какое из нижеуказанных мероприятий проводится ранее остальных Центральным банком РФ в отношении кредитных организаций?

1. отзыв лицензий кредитных организаций

2. регистрация кредитных организаций
3. выдача лицензий кредитным организациям
4. установление обязательных экономических нормативов

Задание № 3

Прибыль, фактически полученная Банком России и оставшаяся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом РФ, поступает:

1. 100% в государственный бюджет
2. полностью остаются самому Банку
3. 75% -перечисляется в бюджет, остальной частью распоряжается сам Банк
4. правильного ответа нет

Задание № 4

Уставный капитал Центрального банка РФ сформирован за счет средств:

1. коммерческих банков, составляющих банковскую систему РФ
2. российской Федерации
3. частных лиц
4. правильного ответа нет

Задание № 5

В каком Федеральном законе представлена структура банковской системы России?

1. "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"
2. "О банках и банковской деятельности"
3. Конституции Российской Федерации
4. в законах не представлена

Задание № 6

Союзы и ассоциации кредитных организаций:

1. могут осуществлять любые банковские операции
2. не могут осуществлять банковские операции
3. могут осуществлять только депозитные и ссудные операции
4. могут осуществлять только расчётные операции

Задание № 7

Банк России осуществляет свои расходы за счёт:

1. средств федерального бюджета
2. средств на корреспондентских счетах коммерческих банков
3. привлечённых в депозиты средств
4. собственных доходов

Задание № 8

Предварительного согласия ЦБ РФ требуют сделки по приобретению:

1. более 5 % акций (долей) кредитной организации
2. более 10% акций (долей) кредитной организации
3. любая сделка, влекущая переход права собственности на акции (доли) кредитной организации
4. правильного ответа нет

Задание № 9

В чьей компетенции находится право осуществлять денежную эмиссию?

1. Министерства финансов
2. Правительства РФ
3. Центрального банка РФ
4. Государственной Думы РФ

Задание № 10

Банк имеет право привлекать во вклады денежные средства населения:

1. сразу, с момента образования при получении лицензии
2. при подтверждении финансовой устойчивости и получении специальной лицензии через два года после регистрации
3. при получении Генеральной лицензии
4. правильного ответа нет

Задание № 11

Безналичные расчёты проводятся юридическими и физическими лицами через:

1. коммерческие банки
2. расчетно-кассовые центры
3. региональные депозитарии
4. уличные банкоматы

Задание № 12

В течение скольких дней чек должен быть предъявлен к оплате в банк

1. 10 дней
2. одной недели
3. 14 дней
4. 30 дней
5. срок не ограничен

Задание № 13

Какие их форм не относятся к современным формам безналичных расчетов

1. инкассовая форма
2. аккредитивная форма
3. расчеты платежными требованиями-поручениями
4. расчеты платежными поручениями

Задание № 14

Как называется оценка возможности клиента получить ссуду и его способности своевременно и в полном объеме погасить задолженность по ссуде и проценты по ней.

1. ликвидность
2. доходность
3. кредитоспособность
4. рентабельность
5. правильного ответа нет

Задание № 15

Основными расчетными документами, согласно правилам совершения безналичных расчетов, не являются:

1. приходные и расходные кассовые ордера
2. платежные поручения
3. аккредитивы
4. инкассовые поручения
5. правильного ответа нет

Задание № 16

Банки и другие кредитные организации для проведения расчётов внутри страны открывают друг у друга _____ счета.

1. корреспондентские
2. транзитные
3. депозитарные
4. бюджетные
5. правильного ответа нет

Задание № 17

Чек, платёж по которому совершается только в пользу лица, указанного в чеке, именуется:

1. ордерным
2. предъявительским

3. ассигнационным
4. именным
5. правильного ответа нет

Задание № 18

Документ, закрепляющий кредитную сделку

1. договор залога
2. договор поручительства
3. кредитный договор
4. кредитное обязательство

Задание № 19

Жилищные ипотечные кредиты, как правило, выдаются для оплаты стоимости объекта кредитования

1. полной
2. всей или части
3. не более 50%.
4. не более 70%.

Задание № 20

Расчеты между резидентами могут осуществляться:

1. в рублях и иностранной валюте
2. только в рублях
3. в рублях без ограничений в иностранной валюте - на сумму, не превышающую 3000 долларов США

Вариант 4

Номер вопроса и проверка сформированной компетенции

№ вопроса	Код компетенции	№ вопроса	Код компетенции	№ вопроса	Код компетенции	№ вопроса	Код компетенции
1	ПК-3	6	ПК-3	11	ПК-3	16	ПК-3
2	ПК-3	7	ПК-3	12	ПК-3	17	ПК-3
3	ПК-3	8	ПК-3	13	ПК-3	18	ПК-3
4	ПК-3	9	ПК-3	14	ПК-3	19	ПК-3
5	ПК-3	10	ПК-3	15	ПК-3	20	ПК-3

Ключ ответов

№ вопроса	Верный ответ	№ вопроса	Верный ответ	№ вопроса	Верный ответ	№ вопроса	Верный ответ
1	3	6	2	11	1	16	4

2	2	7	1	12	4	17	1
3	3	8	5	13	2	18	3
4	4	9	4	14	1	19	1
5	1	10	2	15	2	20	1

Задание № 1

Вправе ли Банк России предоставлять кредиты Правительству РФ для покрытия бюджетного дефицита?

1. да
2. да, если это указано в федеральном законе о государственном бюджете на текущий год
3. нет

Задание № 2

Укажите орган, перед которым должен отчитываться Банк России о своей деятельности по осуществлению расходов и распределению прибыли

1. Президент РФ;
2. Национальный финансовый совет;
3. Государственная Дума.
4. Правительство РФ
5. правильного ответа нет

Задание № 3

Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются:

1. дополнительные офисы
2. обменные пункты
3. филиалы и представительства
4. расчетно-кассовые центры

Задание № 4

Срок, на который назначается Председатель Банка России, составляет:

1. четыре года
2. шесть лет
3. три года.
4. пять лет

Задание № 5

Центральным банком РФ может быть взыскан с кредитной организации штраф в размере:

1. не более 1% минимального размера уставного капитала

2. не более 1 миллиона рублей
3. в любом размере
4. не более 1000 минимальных размеров оплаты труда

Задание № 6

Имеет ли право Банк России вмешиваться в оперативную деятельность коммерческих банков?

1. да
2. нет

Задание № 7

Правовые акты Банка России вступают в законную силу:

1. по истечении 10 дней с момента их опубликования в "Вестнике Банка России"
2. с момента их опубликования в "Российской газете"
3. по истечении 7 дней после их опубликования в "Собрании законодательства Российской Федерации"
4. правильного ответа нет

Задание № 8

Регулирование денежного обращения является функцией:

1. Правительства РФ
2. Государственной думы РФ
3. Министерства экономического развития и торговли
4. Министерства финансов
5. Центрального банка РФ
6. правильного ответа нет

Задание № 9

В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки вправе:

1. осуществлять выпуск в обращение банкнот
2. конкурировать с Центральным банком РФ
3. поддерживать стабильность покупательной способности Национальной денежной единицы.
4. выдавать поручительства за третьих лиц
5. правильного ответа нет

Задание № 10

Территориальные учреждения Банка России функционируют:

1. в качестве его представительств
2. на основе типового положения
3. в качестве его филиалов
4. как структурные подразделения департаментов центрального аппарата

Задание № 11

Кредитная организация:

1. не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по срочным вкладам граждан, за исключением случаев, предусмотренных законом или договором с клиентом
2. имеет право в одностороннем порядке изменить процентные ставки по срочным вкладам граждан в случае изменения ставки рефинансирования
3. не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по депозитам юридических лиц
4. правильного ответа нет

Задание № 12

Для расчётного обслуживания между банком и клиентом заключается:

1. кредитный договор
2. договор приёма денежных средств
3. трастовый договор
4. договор банковского счёта

Задание № 13

К формам безналичных расчётов не относятся:

1. чеки
2. акции и облигации
3. аккредитивы
4. платёжные поручения

Задание № 14

Вид кредита, при котором банк списывает с расчетного счета клиента сумму, превышающую остаток средств на счете:

1. овердрафт
2. онкольный кредит
3. вексельный кредит
4. срочная ссуда
5. правильного ответа нет

Задание № 15

В потребительских кредитах на неотложные нужды ссуда может быть ис-

пользована заёмщиком:

1. только на производственные цели
2. на любые цели
3. только на строительство садовых домов
4. только для финансирования затрат по приобретению жилья

Задание № 16

Предельный размер расчетов наличными деньгами по одному платежу между юридическими лицами составляет:

1. 10 тысяч рублей
2. 1000 минимальных размеров оплаты труда
3. 60 тысяч рублей
4. 100 тысяч рублей
5. без ограничений

Задание № 17

Безналичные расчёты проводятся:

1. на основании расчётных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота
2. на основании расписок плательщика и получателя средств
3. в порядке, оговоренном между плательщиком и получателем денежных средств
4. в порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки, плательщики и получатели средств
5. правильного ответа нет

Задание № 18

Уровень процентных ставок по кредитам не зависит от:

1. специализации банка
2. средней процентной ставки по межбанковскому кредиту
3. учётной ставки Банка России
4. стоимости привлечённых ресурсов

Задание № 19

Банковский сберегательный сертификат предназначен

1. для физических лиц
2. для юридических лиц
3. для физических и юридических лиц
4. для государственных органов власти

Задание № 20

Юридические лица - клиенты российского коммерческого банка получают наличные деньги на основании:

1. денежных чеков
2. платёжных требований
3. векселей
4. платёжных поручений
5. правильного ответа нет