



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



**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, заочная

(очная, очно-заочная, заочная)

Рекомендован к использованию Филиалами АНОО ВО «ВЭПИ»

Воронеж 2020


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

Протокол от «15» октября 2020 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)

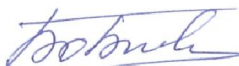
Заведующий кафедрой



А.М. Годовникова

Разработчики:

Доцент



Б.О. Блашенцев

- 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-2	ПК-2	ПК-2	ПК-2				
Экологическое право					ПК-2					
Земельное право					ПК-2					
Финансовое право							ПК-2			
Налоговое право							ПК-2			
Международное частное право								ПК-2		ПК-2
Семейное право						ПК-2				
Прокурорский надзор								ПК-2		
Уголовно-исполнительное право							ПК-2			
Наследственное право									ПК-2	
Право интеллектуальной собственности								ПК-2		
Жилищное право							ПК-2			
Гражданско-правовая ответственность									ПК-2	
Правовые основы информационной безопасности										ПК-2
Административный процесс					ПК-2					
Правовое регулирование сделок с недвижимым имуществом					ПК-2					
Таможенное право						ПК-2				
Корпоративное право						ПК-2				
Гражданское население в противодействии распространению идеологии терроризма								ПК-2		
Учебная практика (ознакомительная практика)						ПК-2				
Производственная практика (правоприменительная практика)								ПК-2		
Производственная практика (преддипломная практика)										ПК-2
Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена										ПК-2
Выполнение, подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы										ПК-2

- для заочной формы обучения:

Наименование дисциплин (модулей), практик, ГИА	Этапы формирования компетенций по курсам изучения				
	1 курс	2 курс	3 курс	4 курс	5 курс
Гражданское право		ПК-2	ПК-2		
Экологическое право		ПК-2			
Земельное право			ПК-2		

Финансовое право				ПК-2	
Налоговое право			ПК-2		
Международное частное право					ПК-2
Семейное право				ПК-2	
Прокурорский надзор					ПК-2
Уголовно-исполнительное право				ПК-2	
Наследственное право					ПК-2
Право интеллектуальной собственности					ПК-2
Жилищное право				ПК-2	
Гражданско-правовая ответственность					ПК-2
Правовые основы информационной безопасности					ПК-2
Административный процесс			ПК-2		
Правовое регулирование сделок с недвижимым имуществом			ПК-2		
Таможенное право			ПК-2		
Корпоративное право			ПК-2		
Гражданское население в противодействии распространению идеологии терроризма					ПК-2
Учебная практика (ознакомительная практика)			ПК-2		
Производственная практика (правоприменительная практика)				ПК-2	
Производственная практика (преддипломная практика)					ПК-2
Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена					ПК-2
Выполнение, подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы					ПК-2

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,
- для заочной формы обучения – 5 курсу.

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

Показателями оценивания компетенций являются следующие результаты обучения:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)
ПК-2 Способен обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права	ИПК-2.1. Знает правовые формы реагирования на выявленные факты нарушения российского законодательства.	Знать основные положения банковского права.
	ИПК-2.3. Выявляет взаимосвязь требований законодательства и правоприменительной практики.	Уметь анализировать юридические факты в области применения норм банковского законодательства

	ИПК-2.2. Владеет способами защиты прав.	Владеть навыками принятия необходимых мер защиты прав человека и гражданина при осуществлении банковской деятельности.
--	---	--

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

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Код компетенции, код индикатора достижения компетенции	Критерии оценивания	Оценочные средства текущего контроля успеваемости	Шкала оценивания
1.	Тема 1. Банковское право: понятие и содержание	ПК-2 (ИПК-2.1.)	Знает правовые формы реагирования на выявленные факты нарушения российского законодательства.	устный опрос, реферат, доклад	зачтено, не зачтено
2.	Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	ПК-2 (ИПК-2.2.)	Владеет способами защиты прав.	устный опрос, реферат, доклад	зачтено, не зачтено
3.	Тема 3. Правовое положение кредитных организаций	ПК-2 (ИПК-2.3.)	Выявляет взаимосвязь требований законодательства и правоприменительной практики.	устный опрос, реферат, доклад	зачтено, не зачтено
4.	Тема 4. Правовое регулирование банковских вкладов	ПК-2 (ИПК-2.1.)	Знает правовые формы реагирования на выявленные факты нарушения российского законодательства.	устный опрос, реферат, доклад	зачтено, не зачтено
5.	Тема 5. Правовое регулирование расчетных правоотношений	ПК-2 (ИПК-2.2.)	Владеет способами защиты прав.	устный опрос, реферат, доклад	зачтено, не зачтено
6.	Тема 6. Правовые основы кредитных отношений	ПК-2 (ИПК-2.3.)	Выявляет взаимосвязь требований законодательства и правоприменительной практики.	устный опрос, реферат, доклад	зачтено, не зачтено
7.	Тема 7. Правовые основы деятельности кредитных организаций на валютном рынке и рынке ценных бумаг	ПК-2 (ИПК-2.1.)	Знает правовые формы реагирования на выявленные факты нарушения российского законодательства.	устный опрос, реферат, доклад	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 доклада:

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 тестирования:

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».

5. 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».

6. 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 рефератов:

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 рефератов:

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 рефератов:

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 рефератов:

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 рефератов:

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 рефератов:

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 рефератов:

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.

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, уче-

ния, 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 смотреть 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.

II этап – промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины

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.

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

- «зачтено» - обучающийся отвечает по содержанию задания; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры; излагает материал последовательно и правильно; но допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;

- «не зачтено» - обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал; отмечаются такие недостатки в подготовке обучающегося, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

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-2	6	ПК-2	11	ПК-2	16	ПК-2
2	ПК-2	7	ПК-2	12	ПК-2	17	ПК-2
3	ПК-2	8	ПК-2	13	ПК-2	18	ПК-2
4	ПК-2	9	ПК-2	14	ПК-2	19	ПК-2

5	ПК-2	10	ПК-2	15	ПК-2	20	ПК-2
---	------	----	------	----	------	----	------

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-2	6	ПК-2	11	ПК-2	16	ПК-2
2	ПК-2	7	ПК-2	12	ПК-2	17	ПК-2
3	ПК-2	8	ПК-2	13	ПК-2	18	ПК-2
4	ПК-2	9	ПК-2	14	ПК-2	19	ПК-2
5	ПК-2	10	ПК-2	15	ПК-2	20	ПК-2

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 осуществ-

ление 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 возратить кредит
3. возратить 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-2	6	ПК-2	11	ПК-2	16	ПК-2
2	ПК-2	7	ПК-2	12	ПК-2	17	ПК-2
3	ПК-2	8	ПК-2	13	ПК-2	18	ПК-2
4	ПК-2	9	ПК-2	14	ПК-2	19	ПК-2
5	ПК-2	10	ПК-2	15	ПК-2	20	ПК-2

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 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 № 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

№	Код	№	Код	№	Код	№	Код
---	-----	---	-----	---	-----	---	-----

вопроса	компетенции	вопроса	компетенции	вопроса	компетенции	вопроса	компетенции
1	ПК-2	6	ПК-2	11	ПК-2	16	ПК-2
2	ПК-2	7	ПК-2	12	ПК-2	17	ПК-2
3	ПК-2	8	ПК-2	13	ПК-2	18	ПК-2
4	ПК-2	9	ПК-2	14	ПК-2	19	ПК-2
5	ПК-2	10	ПК-2	15	ПК-2	20	ПК-2

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 использована 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