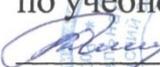




Автономная некоммерческая образовательная организация
высшего образования
«Воронежский экономико-правовой институт»
(АНОО ВО «ВЭПИ»)

УТВЕРЖДАЮ
Проректор
по учебно-методической работе
 А.Ю. Жильников
«22» ноября 2021 г.



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Б1.О.45 Банковское право

(наименование дисциплины (модуля))

40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность

(код и наименование специальности)

Направленность (профиль) / Специализация Прокурорская деятельность

(наименование направленности (профиля) / специализации)

Квалификация выпускника Юрист

(наименование квалификации)

Форма обучения Очная

(очная, очно-заочная, заочная)

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) рассмотрен и одобрен на заседании кафедры Юриспруденции

Протокол заседания от « 15 » октября 20 21 г. № 3

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 «Банковское право» является достижение следующих результатов обучения:

Код компетенции	Наименование компетенции
УК-10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности
ОПК-5	Способен профессионально толковать нормы права
ОПК-7	Способен участвовать в подготовке проектов правовых актов и иных юридических документов
ОПК-8	Способен соблюдать принципы этики юриста, проявлять нетерпимость к коррупционному и иному противоправному поведению, в том числе в сфере своей профессиональной деятельности

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

- для очной формы обучения:

Наименование дисциплин (модулей), практик	Этапы формирования компетенций по семестрам изучения									
	1 сем.	2 сем.	3 сем.	4 сем.	5 сем.	6 сем.	7 сем.	8 сем.	9 сем.	Сем.А
Русский язык в юридических документах		ОПК-7								
Теория государства и права	ОПК-5	ОПК-5								
Проблемы теории государства и права										ОПК-5
Конституционное право России	ОПК-5	ОПК-5								
Административный процесс					ОПК-7					
Трудовое право					УК-10 ОПК-5	УК-10 ОПК-5				
Гражданское право			УК-10 ОПК-5 ОПК-7	УК-10 ОПК-5 ОПК-7	УК-10 ОПК-5 ОПК-7	УК-10 ОПК-5 ОПК-7				
Гражданское процессуальное право							ОПК-7	ОПК-7		
Земельное право				ОПК-5						
Экологическое право					ОПК-5					
Предпринимательское право							УК-10 ОПК-5 ОПК-8			
Международное частное право									УК-10	
Финансовое право					УК-10 ОПК-8					
Налоговое право						УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8				
Правовое регулирование									УК-10	

рынка ценных бумаг										
Уголовное право			ОПК-8	ОПК-8	ОПК-8	ОПК-8				
Уголовно-процессуальное право							ОПК-7	ОПК-7		
Криминология							ОПК-8			
Введение в специальность	ОПК-8									
Прокурорский надзор			ОПК-8							
Экономика для юристов	УК-10									
Производственная практика (практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности)						УК-10		УК-10		
Производственная практика (преддипломная практика)										УК-10

Этап дисциплины (модуля) «Банковское право» в формировании компетенций соответствует:

- для очной формы обучения – 5 семестру;

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)
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИУК-10.1. Определяет базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в различных областях жизнедеятельности;	Знать: специфику банковской деятельности с учетом экономической составляющей
	ИУК-10.2. Применяет инструменты экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных целей хозяйствующего субъекта;	Уметь: использовать положения экономических наук для принятия обоснованных решений в банковских правоотношениях
	ИУК-10.3. Принимает обоснованные экономические решения, руководствуясь системой показателей доходов, расходов, финансово-экономических результатов функционирования хозяйствующего субъекта	Владеть: навыками принятия решений в области банковского права на основе экономических знаний; навыками решения задач в сфере банковского права на основе финансовой грамотности
ОПК-5 Способен профессионально толковать нормы права	ИОПК 5.1. Понимает сущность и значение толкования норм права в профессиональной юридической деятельности.	Знать: способы изложения норм банковского права в статьях нормативного правового акта с учетом связей, существующих в системе российского законодательства, понимаемого в широком смысле
		Уметь: использовать на практике все существующие способы толкования норм банковского права

	ИОПК 5.2. Использует различные приемы и способы толкования норм права для уяснения и разъяснения их смысла и содержания.	Владеть: навыками осуществления всех способов толкования норм банковского права
ОПК-7 Способен участвовать в подготовке проектов правовых актов и иных юридических документов	ИОПК 7.1. Определяет необходимость подготовки правовых актов и иных юридических документов и их отраслевую принадлежность.	Знать: теорию правотворчества и методологию правотворческого процесса, положения юридических наук, раскрывающие правила, методы и приемы подготовки юридических документов
	ИОПК 7.2. Выделяет особенности различных видов правовых актов и иных юридических документов, знает основные требования к их содержанию.	Уметь: осуществлять подготовку проектов правовых актов с учетом объективных правовых потребностей общества
	ИОПК 7.3. Умеет анализировать проекты правовых актов и иных юридических документов на предмет их соответствия требованиям законодательства, применяет правила юридической техники для подготовки правовых актов и иных юридических документов.	Владеть: методикой разработки банковских правовых актов с учетом различных видов юридической деятельности, приемами правотворческой техники, используемыми на различных этапах правотворческой деятельности;
	ИОПК 7.4. Знает основные процедуры, связанные с разработкой проектов правовых актов и иных юридических документов.	
ОПК-8 Способен соблюдать принципы этики юриста, проявлять нетерпимость к коррупционному и иному противоправному поведению, в том числе в сфере своей профессиональной деятельности	ИОПК 8.1. Проявляет готовность честно и добросовестно исполнять профессиональные обязанности на основе принципов законности, беспристрастности и справедливости, уважения чести и достоинства, прав и свобод человека и гражданина.	Знать: основные положения профессиональной этики и принципы этики юриста в частности; положения юридических наук, раскрывающие понятия противоправного и коррупционного поведения, положения действующего законодательства, закрепляющие общую характеристику противоправного и коррупционного поведения;
	ИОПК 8.2. Обладает высоким уровнем личной и правовой культуры, поддерживает квалификацию и профессиональные знания на высоком уровне	Уметь: анализировать действующее законодательства в банковской сфере на предмет закрепления в нем положений о противоправном и коррупционном поведении
	ИОПК 8.3. Выявляет коррупционные риски, дает оценку и пресекает коррупционное поведение, разрабатывает и осуществляет мероприятия по выявлению и устранению конфликта интересов.	Владеть: навыками соблюдения принципов этики юриста; первичными навыками осуществления профессиональной деятельности и проявления нетерпимости к коррупционному и иному противоправному поведению

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	УК-10 (ИУК-10.1) ОПК-5 (ИОПК-5.2) ОПК-7 (ИОПК-7.3) ОПК-8 (ИОПК-8.2)	Знает специфику банковской деятельности с учетом экономической составляющей Умеет использовать на практике все существующие способы толкования норм банковского права Владеет навыками соблюдения принципов этики юриста; первичными навыками осуществления профессиональной деятельности и проявления нетерпимости к коррупционному и иному противоправному поведению	Подготовка к устному опросу, решению задач; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад
2.	Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	УК-10 (ИУК-10.2) ОПК-5 (ИОПК-5.1) ОПК-7 (ИОПК-7.4) ОПК-8 (ИОПК-8.3)	Знает способы изложения норм банковского права в статьях нормативного правового акта с учетом связей, существующих в системе российского законодательства, понимаемого в широком смысле Умеет использовать положения экономических наук для принятия обоснованных решений в банковских правоотношениях Владеет методикой разработки банковских правовых актов с учетом различных видов юридической деятельности, приемами правотворческой техники, используемыми на различных этапах правотворческой деятельности;	Подготовка к устному опросу, решению задач; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад
3.	Тема 3. Правовое положение кредитных организаций	УК-10 (ИУК-10.3) ОПК-5 (ИОПК-5.2) ОПК-7 (ИОПК-7.1) ОПК-8 (ИОПК-8.1)	Знает основные положения профессиональной этики и принципы этики юриста в частности; положения юридических наук, раскрывающие понятия противоправного и коррупционного поведения, положения действующего законодательства, закрепляющие общую характеристику противоправного и коррупционного поведения Умеет осуществлять подготовку проектов правовых актов с учетом объективных правовых потребностей общества Владеет навыками принятия решений в области банковского права на основе экономических знаний; навыками решения задач в сфере налогового права на основе финансовой грамотности	Подготовка к устному опросу, решению задач; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад

4.	Тема 4. Правовое регулирование банковских вкладов	УК-10 (ИУК-10.1) ОПК-5 (ИОПК-5.1) ОПК-7 (ИОПК-7.2) ОПК-8 (ИОПК-8.2)	Знает специфику банковской деятельности с учетом экономической составляющей Умеет анализировать действующее банковское законодательство на предмет закрепления в нем положений о противоправном и коррупционном поведении Владеет навыками осуществления всех способов толкования норм банковского права	Подготовка к устному опросу, решению задач; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад
5.	Тема 5. Правовое регулирование банковского счета	УК-10 (ИУК-10.2) ОПК-5 (ИОПК-5.2) ОПК-7 (ИОПК-7.3) ОПК-8 (ИОПК-8.3)	Знает теорию правотворчества и методологию правотворческого процесса, положения юридических наук, раскрывающие правила, методы и приемы подготовки юридических документов Умеет использовать положения экономических наук для принятия обоснованных решений в банковских правоотношениях Владеет навыками соблюдения принципов этики юриста; первичными навыками осуществления профессиональной деятельности и проявления нетерпимости к коррупционному и иному противоправному поведению	Подготовка к устному опросу, решению задач; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад
6.	Тема 6. Правовое регулирование расчетных правоотношений	УК-10 (ИУК-10.3) ОПК-5 (ИОПК-5.1) ОПК-7 (ИОПК-7.4) ОПК-8 (ИОПК-8.1)	Знает основные положения профессиональной этики и принципы этики юриста в частности; положения юридических наук, раскрывающие понятия противоправного и коррупционного поведения, положения действующего законодательства, закрепляющие общую характеристику противоправного и коррупционного поведения Умеет использовать на практике все существующие способы толкования норм банковского права Владеет навыками принятия решений в области банковского права на основе экономических знаний; навыками решения задач в сфере банковского права на основе финансовой грамотности	Подготовка к устному опросу, решению задач; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад

7.	Тема 7. Правовые основы кредитных отношений	УК-10 (ИУК-10.1) ОПК-5 (ИОПК-5.2) ОПК-7 (ИОПК-7.1) ОПК-8 (ИОПК-8.2)	Знает специфику банковской деятельности с учетом экономической составляющей Умеет осуществлять подготовку проектов правовых актов с учетом объективных правовых потребностей общества Владеет навыками осуществления всех способов толкования норм банковского права	Подготовка к устному опросу, решению задач; написание реферата, доклада	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад
ИТОГО			Форма контроля	Оценочные средства промежуточной аттестации	Шкала оценивания
			Экзамен	Вопросы к экзамену	«отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»

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

1. Критерии оценивания устного ответа.

Зачтено:

- знает специфику банковской деятельности с учетом экономической составляющей; способы изложения норм банковского права в статьях нормативного правового акта с учетом связей, существующих в системе российского законодательства, понимаемого в широком смысле; теорию правотворчества и методологию правотворческого процесса, положения юридических наук, раскрывающие правила, методы и приемы подготовки юридических документов; основные положения профессиональной этики и принципы этики юриста в частности; положения юридических наук, раскрывающие понятия противоправного и коррупционного поведения, положения действующего законодательства, закрепляющие общую характеристику противоправного и коррупционного поведения;

- умеет использовать положения экономических наук для принятия обоснованных решений в банковских правоотношениях; использовать на практике все существующие способы толкования норм банковского права; осуществлять подготовку проектов правовых актов с учетом объективных правовых потребностей общества; анализировать действующее законодательства в банковской сфере на предмет закрепления в нем положений о противоправном и коррупционном поведении;

- владеет навыками принятия решений в области банковского права на основе экономических знаний; навыками решения задач в сфере банковского права на основе финансовой грамотности; навыками осуществления всех способов толкования норм банковского права; методикой разработки

банковских правовых актов с учетом различных видов юридической деятельности, приемами правотворческой техники, используемыми на различных этапах правотворческой деятельности; навыками соблюдения принципов этики юриста; первичными навыками осуществления профессиональной деятельности и проявления нетерпимости к коррупционному и иному противоправному поведению.

Не зачтено:

- не выполнены требования, соответствующие оценке «зачтено».

2. Критерии оценивания реферата.

Зачтено:

- знает специфику банковской деятельности с учетом экономической составляющей; способы изложения норм банковского права в статьях нормативного правового акта с учетом связей, существующих в системе российского законодательства, понимаемого в широком смысле; теорию правотворчества и методологию правотворческого процесса, положения юридических наук, раскрывающие правила, методы и приемы подготовки юридических документов; основные положения профессиональной этики и принципы этики юриста в частности; положения юридических наук, раскрывающие понятия противоправного и коррупционного поведения, положения действующего законодательства, закрепляющие общую характеристику противоправного и коррупционного поведения;

- умеет использовать положения экономических наук для принятия обоснованных решений в банковских правоотношениях; использовать на практике все существующие способы толкования норм банковского права; осуществлять подготовку проектов правовых актов с учетом объективных правовых потребностей общества; анализировать действующее законодательства в банковской сфере на предмет закрепления в нем положений о противоправном и коррупционном поведении;

- владеет навыками принятия решений в области банковского права на основе экономических знаний; навыками решения задач в сфере банковского права на основе финансовой грамотности; навыками осуществления всех способов толкования норм банковского права; методикой разработки банковских правовых актов с учетом различных видов юридической деятельности, приемами правотворческой техники, используемыми на различных этапах правотворческой деятельности; навыками соблюдения принципов этики юриста; первичными навыками осуществления профессиональной деятельности и проявления нетерпимости к коррупционному и иному противоправному поведению.

Не зачтено:

- не выполнены требования, соответствующие оценке «зачтено».

3. Критерии оценивания доклада:

Зачтено:

- знает специфику банковской деятельности с учетом экономической составляющей; способы изложения норм банковского права в статьях нормативного правового акта с учетом связей, существующих в системе российского законодательства, понимаемого в широком смысле; теорию правотворчества и методологию правотворческого процесса, положения юридических наук, раскрывающие правила, методы и приемы подготовки юридических документов; основные положения профессиональной этики и принципы этики юриста в частности; положения юридических наук, раскрывающие понятия противоправного и коррупционного поведения, положения действующего законодательства, закрепляющие общую характеристику противоправного и коррупционного поведения;

- умеет использовать положения экономических наук для принятия обоснованных решений в банковских правоотношениях; использовать на практике все существующие способы толкования норм банковского права; осуществлять подготовку проектов правовых актов с учетом объективных правовых потребностей общества; анализировать действующее законодательства в банковской сфере на предмет закрепления в нем положений о противоправном и коррупционном поведении;

- владеет навыками принятия решений в области банковского права на основе экономических знаний; навыками решения задач в сфере банковского права на основе финансовой грамотности; навыками осуществления всех способов толкования норм банковского права; методикой разработки банковских правовых актов с учетом различных видов юридической деятельности, приемами правотворческой техники, используемыми на различных этапах правотворческой деятельности; навыками соблюдения принципов этики юриста; первичными навыками осуществления профессиональной деятельности и проявления нетерпимости к коррупционному и иному противоправному поведению.

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 специфику банковской деятельности с учетом экономической составляющей; способы изложения норм банковского права в статьях

нормативного правового акта с учетом связей, существующих в системе российского законодательства, понимаемого в широком смысле; теорию правотворчества и методологию правотворческого процесса, положения юридических наук, раскрывающие правила, методы и приемы подготовки юридических документов; основные положения профессиональной этики и принципы этики юриста в частности; положения юридических наук, раскрывающие понятия противоправного и коррупционного поведения, положения действующего законодательства, закрепляющие общую характеристику противоправного и коррупционного поведения;

- умеет использовать положения экономических наук для принятия обоснованных решений в банковских правоотношениях; использовать на практике все существующие способы толкования норм банковского права; осуществлять подготовку проектов правовых актов с учетом объективных правовых потребностей общества; анализировать действующее законодательства в банковской сфере на предмет закрепления в нем положений о противоправном и коррупционном поведении;

- владеет навыками принятия решений в области банковского права на основе экономических знаний; навыками решения задач в сфере банковского права на основе финансовой грамотности; навыками осуществления всех способов толкования норм банковского права; методикой разработки банковских правовых актов с учетом различных видов юридической деятельности, приемами правотворческой техники, используемыми на различных этапах правотворческой деятельности; навыками соблюдения принципов этики юриста; первичными навыками осуществления профессиональной деятельности и проявления нетерпимости к коррупционному и иному противоправному поведению.

Не зачтено:

- не выполнены требования, соответствующие оценке «зачтено».

6. Критерии оценивания ответа на экзамене.

«Отлично»:

- знает специфику банковской деятельности с учетом экономической составляющей; способы изложения норм банковского права в статьях нормативного правового акта с учетом связей, существующих в системе российского законодательства, понимаемого в широком смысле; теорию правотворчества и методологию правотворческого процесса, положения юридических наук, раскрывающие правила, методы и приемы подготовки юридических документов; основные положения профессиональной этики и принципы этики юриста в частности; положения юридических наук, раскрывающие понятия противоправного и коррупционного поведения, положения действующего законодательства, закрепляющие общую характеристику противоправного и коррупционного поведения;

- умеет использовать положения экономических наук для принятия обоснованных решений в банковских правоотношениях; использовать на практике все существующие способы толкования норм банковского права;

осуществлять подготовку проектов правовых актов с учетом объективных правовых потребностей общества; анализировать действующее законодательство в банковской сфере на предмет закрепления в нем положений о противоправном и коррупционном поведении;

- владеет навыками принятия решений в области банковского права на основе экономических знаний; навыками решения задач в сфере банковского права на основе финансовой грамотности; навыками осуществления всех способов толкования норм банковского права; методикой разработки банковских правовых актов с учетом различных видов юридической деятельности, приемами правотворческой техники, используемыми на различных этапах правотворческой деятельности; навыками соблюдения принципов этики юриста; первичными навыками осуществления профессиональной деятельности и проявления нетерпимости к коррупционному и иному противоправному поведению.

«Хорошо»:

- в целом знает специфику банковской деятельности с учетом экономической составляющей; способы изложения норм банковского права в статьях нормативного правового акта с учетом связей, существующих в системе российского законодательства, понимаемого в широком смысле; теорию правотворчества и методологию правотворческого процесса, положения юридических наук, раскрывающие правила, методы и приемы подготовки юридических документов; основные положения профессиональной этики и принципы этики юриста в частности; положения юридических наук, раскрывающие понятия противоправного и коррупционного поведения, положения действующего законодательства, закрепляющие общую характеристику противоправного и коррупционного поведения;

- в целом умеет использовать положения экономических наук для принятия обоснованных решений в банковских правоотношениях; использовать на практике все существующие способы толкования норм банковского права; осуществлять подготовку проектов правовых актов с учетом объективных правовых потребностей общества; анализировать действующее законодательство в банковской сфере на предмет закрепления в нем положений о противоправном и коррупционном поведении;

- в целом владеет навыками принятия решений в области банковского права на основе экономических знаний; навыками решения задач в сфере банковского права на основе финансовой грамотности; навыками осуществления всех способов толкования норм банковского права; методикой разработки банковских правовых актов с учетом различных видов юридической деятельности, приемами правотворческой техники, используемыми на различных этапах правотворческой деятельности; навыками соблюдения принципов этики юриста; первичными навыками осуществления профессиональной деятельности и проявления нетерпимости к коррупционному и иному противоправному поведению.

«Удовлетворительно»:

- не достаточно хорошо знает специфику банковской деятельности с учетом экономической составляющей; способы изложения норм банковского права в статьях нормативного правового акта с учетом связей, существующих в системе российского законодательства, понимаемого в широком смысле; теорию правотворчества и методологию правотворческого процесса, положения юридических наук, раскрывающие правила, методы и приемы подготовки юридических документов; основные положения профессиональной этики и принципы этики юриста в частности; положения юридических наук, раскрывающие понятия противоправного и коррупционного поведения, положения действующего законодательства, закрепляющие общую характеристику противоправного и коррупционного поведения;

- не достаточно хорошо умеет использовать положения экономических наук для принятия обоснованных решений в банковских правоотношениях; использовать на практике все существующие способы толкования норм банковского права; осуществлять подготовку проектов правовых актов с учетом объективных правовых потребностей общества; анализировать действующее законодательства в банковской сфере на предмет закрепления в нем положений о противоправном и коррупционном поведении;

- не достаточно хорошо владеет навыками принятия решений в области банковского права на основе экономических знаний; навыками решения задач в сфере банковского права на основе финансовой грамотности; навыками осуществления всех способов толкования норм банковского права; методикой разработки банковских правовых актов с учетом различных видов юридической деятельности, приемами правотворческой техники, используемыми на различных этапах правотворческой деятельности; навыками соблюдения принципов этики юриста; первичными навыками осуществления профессиональной деятельности и проявления нетерпимости к коррупционному и иному противоправному поведению.

«Неудовлетворительно»:

- не выполнены требования, соответствующие оценке «отлично», «хорошо», «удовлетворительно».

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. Сущность и значение толкования норм банковского права в профессиональной юридической деятельности.
12. Анализ действующего банковского законодательства на предмет закрепления в нем положений о противоправном и коррупционном поведении

Задачи:

Задача 1. Российский банк имеет филиал на Кипре.

Входит ли данный филиал в банковскую систему РФ? Обоснуйте ответ со ссылкой на законодательство.

Задача 2. Организация объявила в печати о том, что она привлекает денежные средства граждан и юридических лиц на условиях срочности, возвратности и под высокие проценты.

Должна ли организация иметь для осуществления такой деятельности лицензию? Обоснуйте ответ со ссылкой на законодательство.

Задача 3. Банк России применил к кредитной организации меру принуждения, указав в качестве основания применения факт нарушения кредитной организацией отдельных положений Соглашения о капитале (Базель III).

Насколько правомерно данное требование Банка России?

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.

Задачи:

Задача 1. Правительство РФ приняло решение об изъятии у Банка России части средств, составляющих его золотовалютные резервы, и о направлении указанных средств на неотложные нужды, связанные с социальной сферой (включая повышение стипендий студентам вузов).

Правомерно ли это решение Правительства РФ? Что должен делать в данной ситуации Банк России?

Задача 2. Территориальное учреждение Банка России выпустило нормативный акт, который определял особенности открытия кредитных организаций (их филиалов) и их деятельности в субъекте РФ, где функционирует данное территориальное учреждение.

Вы - консультант руководителя кредитной организации, которая предполагала открыть филиал в регионе. Каков будет ваш совет, если вас спросят о необходимости следовать требованиям данного нормативного акта?

Задача 3. В ходе разработки проекта Основных направлений единой денежно-кредитной политики Правительство РФ потребовало, чтобы в проекте была указана твердая сумма прибыли, которую Банк России должен перечислить в бюджет следующего года.

Оцените данное требование с точки зрения действующего законодательства, используя на практике все существующие способы толкования норм банковского права.

Задача 4. Начальник Департамента информатизации Банка России Набоков Т.Е. взял кредит в КБ «Альянс» в целях приобретения квартиры. Банк России обратился в суд с требованием признать кредитный договор недействительным.

Правомерны ли требования Банка России?

Задача 5. КБ «Банк кредитования промышленности» принял решение об открытии своего филиала, о чем письменно уведомил территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала и территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью КБ, а также оплатил установленный сбор, направил пакет документов. Через месяц КБ «Банк кредитования промышленности» открыл на имя своего филиала счет. Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью коммерческого банка, применило к кредитной организации санкции в соответствии с ст. 54ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» на том основании, что КБ открыл счет на имя филиала до получения сообщения Банка России о присвоении филиалу порядкового номера. *Имеет ли право КБ «Банк кредитования промышленности» обжаловать решение территориального учреждения Банка России?*

Задача 6. В Банке проведена проверка соблюдения требования по оценке активов и созданию резервов. В ходе этой проверки проверяющие затребовали документы по ряду заемщиков, включая их отчетность, иные данные. Через два месяца в банк была направлена новая проверка по вопросам, связанным с соблюдением обязательных нормативов, в частности, норматива достаточности капитала. В ходе данной проверки вновь были затребованы документы по указанным выше заемщикам.

Правомерно ли требование проверяющих? Дайте оценку и пресеките коррупционное поведение, разработайте и осуществите мероприятия по выявлению и устранению конфликта интересов.

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. Основные положения профессиональной этики; положения юридических наук, раскрывающие понятия противоправного и коррупционного поведения, положения действующего законодательства, закрепляющие общую характеристику противоправного и коррупционного поведения в банковской сфере.
12. Правовые основы банкротства и ликвидации кредитной организации.
13. Правовые основы бухгалтерского учета, отчетности и аудита в кредитных организациях.
14. Правовые основы закрытия подразделений российской кредитной организации на территории Российской Федерации.
15. Правовые основы изменения наименования кредитной организации.
16. Правовые основы открытия подразделений российской кредитной организации на территории Российской Федерации.

Задачи:

Задача 1. Студент Рябинин при ответе на вопрос контрольной работы по банковскому праву: «Какие документы необходимо представить в Банк России для государственной регистрации коммерческого банка?» назвал следующие:

- заявление с ходатайством о государственной регистрации коммерческого банка и выдаче лицензии на осуществление банковских операций на имя руководителя Банка России, включающее бизнес-план коммерческого банка;
- учредительные документы '(Устав + Учредительный договор);

- протокол общего собрания учредителей;
- свидетельство об оплате государственной пошлины за регистрацию;
- нотариально заверенные копии свидетельств о государственной регистрации учредителей — юридических лиц;
- аудиторское заключение о достоверности финансовой отчетности учредителей — юридических лиц с приложением балансов и отчетов о прибылях и убытках за последние 3 года;
- подтверждение органов налоговой службы выполнения учредителями обязательств перед бюджетами всех уровней за последние 3 года;
- список учредителей кредитной организации;
- анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера.

Как Вы считаете, точен ли ответ студента Рябинина? При ответе на вопрос используйте различные приемы и способы толкования норм права для уяснения и разъяснения их смысла и содержания.

Задача 2. В связи с грубыми нарушениями финансовых операций Банком России 11.07.97 г. издан Приказ №02-65 «Об аннулировании записи о регистрации устава коммерческого банка «Конверсия, реконструкция и развитие» и о проведении ликвидационных процедур. Несмотря на неоднократные предписания Главного управления ЦБ РФ по г. Москве, коммерческий банк не создал ликвидационную комиссию, вследствие чего управление вынуждено было приступить к осуществлению ликвидационных процедур 14.10.97 г. Заявка на публикацию сообщения о ликвидации коммерческого банка была направлена управлением в «Вестник Банка России» и газету «Известия» в июле 1997 г., однако информационное сообщение о ликвидации банка было опубликовано в печати 14.11.97 г. Производственное коммерческое объединение «Искра», не зная о предстоящей ликвидации коммерческого банка, заключило с ним депозитный договор от 29.08.97 г. № 10. Однако коммерческий банк свои обязательства не выполнил и денежные средства в сумме 500 млн. руб. не возвратил, сославшись на то, что в отношении банка ведется процедура ликвидации.

Какое решение примет суд?

Задача 3. Находясь по своим частным делам в офисе аудиторской фирмы, гражданин Долгов К.Ю. услышал разговор сотрудников о результатах аудиторской проверки коммерческого банка «Инкомбанк», о том, куда и в каком размере чаще всего осуществляют переводы денежных средств некоторые клиенты банка.

Распространяется ли на Долгова К.Ю. обязанность сохранять банковскую тайну?

Задача 4. У общества с ограниченной ответственностью «Вымпел» возникла необходимость в открытии банковского счета. Желая открыть счет в финансово-стабильном банке, генеральный директор ООО обратился к управляющему КБ «Инвест» с требованием представить лицензию на осуществление банковских операций, показать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и

убытках, аудиторское заключение за предыдущий год, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год. Управляющий КБ «Инвест» представил лицензию на осуществление банковских операций. Что же касается другой документации, то представить ее управляющий отказался, сославшись на то, что данная информация составляет коммерческую тайну банка.

Правомерен ли отказ управляющего КБ «Инвест» в предоставлении информации о деятельности кредитной организации? Ответ обоснуйте.

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.

Задачи:

Задача 1. Банк отказался выдать гражданину Иванову его вклад по срочному договору, заключенному на три года, раньше указанного в договоре срока, ссылаясь на то, что в договоре банковского вклада, подписанном Ивановым, прямо оговорен запрет снятия денег с вклада до истечения указанного в договоре срока. Несмотря на это, Иванов не согласился с отказом банка.

Пользуясь навыками осуществления всех способов толкования норм банковского права, решите кто прав в этой ситуации?

Задача 2. Сидоров посчитал действия банка, уменьшившие в одностороннем порядке процент по срочному вкладу, незаконными. Банк, обосновывая свои действия, ссылается на то, что в договоре банковского вклада, подписанном Сидоровым, предусмотрен пункт, предоставляющий банку это право.

Кто прав?

Задача 3. Иванов внес вклад в банк на имя своей жены. После ссоры с женой Иванов забрал сумму вклада со счета. Жена Иванова посчитала действия банка незаконными, так как вклад был открыт на ее имя. Банк обосновал правильность своих действий тем, что с момента открытия вклада жена Иванова не предъявляла банку никаких требований по вкладу и никаким иным

способом не выразила до этого своего намерения воспользоваться правами на вклад.

Правомерны ли действия банка?

Задача 4. Петров приобрел в коммерческом банке сберегательный сертификат и по истечении установленного в сертификате срока предъявил его для получения суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов, но не в самом банке, а в его филиале. Петрову отказали и объяснили, что он может получить деньги за сертификат только в том отделении банка, где он его приобрел.

Правомерно ли отказали Петрову?

Задача 5. Петров имел вклад в банке Z на сумму 1 500 000 руб. После наступления страхового случая он получил возмещение по данному вкладу в Агентстве по страхованию вкладов только в сумме 1 400 000 руб.

Правильно ли выплатили размер возмещения Петрову?

Тема 5. Правовое регулирование банковского счета

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. Что понимается под кредитованием счета (овердрафтом)?
5. Как регулируется закрытие банковских счетов?

Темы докладов и рефератов:

1. История возникновения, развития банковских карт и карточных платежных систем.
2. Корреспондентский счет.
3. Правовые основания и виды ограничений прав владельца счета
4. Ответственность за нарушения договора банковского счета.

Задачи:

Задача 1. Фирма «Наст» обратилась в банк с заявлением на открытие банковского счета, при этом представила банку следующие документы:

- заявление на открытие счета установленного образца;
- копии учредительных документов;
- карточку с образцами подписей и оттиском печати.

Является ли для банка данный перечень документов достаточным для открытия фирме банковского счета?

Задача 2. В договоре банковского счета юридического лица указано, что банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня поступления соответствующего платежного документа.

Будет ли нарушением условий договора зачисление средств на счет клиента в день, следующий за днем поступления средств, как это определено в ст. 849 ГК РФ? Выделите особенности различных видов правовых актов и иных юридических документов, регулирующих отношения по банковскому счету

Задача 3. Банк расторгнул в одностороннем порядке договор банковского счета с клиентом в связи с тем, что в течение двух лет по данному счету не проводилось операций.

Правомерны ли действия банка?

Задача 4. В банк обратился прокурор с требованием представить ему данные по счету (выписки, направление движения средств и пр.) конкретного лица. *Обязан ли банк предоставить данные сведения?*

Тема 6. Правовое регулирование расчетных правоотношений

Вопросы:

1. Понятие безналичных расчетов
2. Какими нормативно-правовыми актами регулируются безналичные расчеты?
3. Формы и виды безналичных расчетов
4. Что признается операциями инкассации, чем они отличаются от перевозки ценностей?
5. Чем безналичные расчеты отличаются от наличных расчетов?
6. Правовое регулирование осуществления кассовых операций банками
7. Выявление коррупционных рисков, их оценка и пресечение коррупционного поведения при осуществлении наличных и безналичных расчетов.

Темы докладов и рефератов:

1. Проблемы правового регулирования расчетных правоотношений.
2. Расчеты платежными поручениями.
3. Расчеты по аккредитиву.
4. Расчеты по инкассо.
5. Расчеты чеками.
6. Новые информационные технологии и проблемы развития электронных межбанковских расчетов.
7. Особенности банковских расчетов с использованием банковских карт в Российской Федерации.
8. Особенности структуры расчетных правоотношений, формирующихся при использовании банковских пластиковых карт.
9. Электронная банковская деятельность.

Задачи:

Задача 1. Торговое предприятие в качестве платы за приобретенный по договору поставки товар передало наличные деньги в размере 50 тыс. руб. в банк, обслуживающий продавца, для зачисления на расчетный счет последнего. Через неделю торговое предприятие совершило такую же операцию и внесло оставшуюся часть задолженности в размере 60 тыс. руб. Банк в обоих случаях принял указанные средства и зачислил их на расчетный счет продавца.

Допущены ли торговым предприятием и банком какие-либо нарушения?

Задача 2. Магазин ООО «Спутник» работает без выходных, выручка за неделю составляет 4 млн. руб., деньги сдаются в банк раз в два дня.

Рассчитайте лимит остатка кассы торговой организации

Задача 3. Фирма Y представила в исполняющий банк документы, подтверждающие выполнение условий аккредитива. Банк отказался исполнять аккредитив, сославшись на то, что один документ не соответствует условиям аккредитива.

Имеет ли банк на это право?

Задача 4. Исполняя инкассовое поручение, исполняющий банк перечислил инкассированные суммы банку-эмитенту, при этом удержав из инкассированных сумм вознаграждение и сумму на возмещение своих расходов по исполнению инкассового поручения.

Имел ли банк на это право?

Задача 5. Краснодарский деревообрабатывающий комбинат 21 марта 2019 г. направил обслуживающему его коммерческому банку «Арго» платежное поручение о переводе 1200 тыс. руб. АО «Ульяновский станкостроительный завод» в оплату приобретенных по договору купли-продажи деревообрабатывающих станков. Банк принял к учету платежный документ и перечислил 22 марта 2019 г. указанную сумму на корреспондентский счет КБ «Индустриальный банк» (банк получателя платежа). Денежные средства в размере 1200 тыс. руб. были зачислены 02 апреля 2019 г. на расчетный счет АО «Ульяновский станкостроительный завод».

Были ли нарушены сроки осуществления расчетов и если да, то кто несет ответственность перед АО «Ульяновский станкостроительный завод» за несвоевременное зачисление денежных средств на его расчетный счет?

Задача 6. Получатель средств обратился в арбитражный суд с иском к банку, обслуживающему плательщика, о взыскании убытков, причиненных необоснованным отказом исполнить платежные требования на основании п. 3 ст. 874 ГК РФ. Как следовало из материалов дела, в договоре поставки стороны установили форму расчетов платежными требованиями. Получатель средств передал платежные требования обслуживающему его банку, который в дальнейшем отправил их банку плательщика. Однако банк плательщика возвратил эти требования без исполнения, указав, что договором банковского счета с плательщиком использование такой формы расчетов не предусмотрено.

Правомерно ли поступил банк плательщика?

Тема 7. Правовые основы кредитных отношений

Вопросы:

1. Понятие банковского кредитования
2. Понятие и содержание кредитного договора
3. Характеристика основных процедур, связанных с разработкой проектов правовых актов и иных юридических документов в процессе банковского кредитования.
4. Обеспечение возвратности кредита
5. Ответственность сторон за нарушения договора банковского кредитования
6. 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.

Задачи:

Задача 1. Между банком и предприятием был заключен кредитный договор. По данному договору предприятием были получены заемные средства в полном объеме. При наступлении срока для погашения суммы кредита предприятие своих обязательств по возврату задолженности не выполнило. Банк уступил право требования возврата задолженности по кредитному договору другому банку.

Может ли банк уступить право требования возврата задолженности по кредитному договору другому банку? Другому предприятию?

Задача 2. Иванов просрочил срок выплаты по кредиту, в связи с чем банк потребовал с него уплаты неустойки, предусмотренной в договоре. При этом банк не представлял доказательств причинения ему убытков, вызванных ненадлежащим выполнением кредитного договора Ивановым.

Законны ли требования банка в этой ситуации?

Задача 3. Родин является поручителем по кредитному договору Пьянова с банком. По согласию с Пьяновым банк увеличил проценты по кредиту. В связи с этим Родин обратился в суд с требованием о расторжении договора поручительства.

Правомерно ли требование Родина?

Задача 4. Леонов является заемщиком по кредитному договору с банком. Банк представил всю имеющуюся у него информацию, определенную

законом, по кредитному договору Леонова в бюро кредитных историй, не получив письменного согласия Леонова.

Правомерны ли действия банка?

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 экзамену 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. Особенности правового статуса Банка России, его компетенция и основные цели деятельности
8. Территориальные учреждения Центрального банка Российской Федерации, их полномочия. Расчетно-кассовые центры (РКЦ), их основные функции.
9. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти. Подотчетность Банка России Государственной Думе
10. Взаимодействие банка России с кредитными организациями. Банковское регулирование и банковский надзор
11. Понятие и признаки кредитной организации, ее правовой статус. Виды кредитных организаций
12. Понятие банка. Российский и иностранный банки. Небанковская кредитная организация, ее виды
13. Порядок и этапы создания кредитной организации
14. Лицензирование банковской деятельности. Понятие и виды банковских лицензий. Основания и правовые последствия отзыва банковской лицензии
15. Особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации
16. Банкротство кредитной организации, его признаки. Меры по предупреждению банкротства
17. Правовое положение обособленных структурных подразделений кредитных организаций на территории Российской Федерации
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 вкладов. 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

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 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 экзамену 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.

Подготовка к выполнению тестового задания

При подготовке к выполнению тестового задания необходимо внимательно изучить структуру теста, оценить объем времени, выделяемого

на данный тест, увидеть, какого типа задания в нем содержатся. Это поможет настроиться на работу.

Лучше начинать отвечать на те вопросы, в правильности решения которых нет сомнений, не останавливаясь на тех, которые могут вызвать долгие раздумья. Это позволит успокоиться и сосредоточиться на выполнении более трудных вопросов.

Очень важно всегда внимательно читать задания до конца, не пытайтесь понять условия «по первым словам» или выполнив подобные задания в предыдущих тестированиях. Такая спешка нередко приводит к досадным ошибкам в самых легких вопросах.

Если вы не знаете ответа на вопрос или не уверены в правильности, следует пропустить его и отметить, чтобы потом к нему вернуться.

Важно думать только о текущем задании. Как правило, задания в тестах не связаны друг с другом непосредственно, поэтому необходимо концентрироваться на данном вопросе и находить решения, подходящие именно к нему. Кроме того, выполнение этой рекомендации даст еще один психологический эффект – позволит забыть о неудаче в ответе на предыдущий вопрос, если таковая имела место.

Многие задания можно быстрее решить, если не искать сразу правильный вариант ответа, а последовательно исключать те, которые явно не подходят. Метод исключения позволяет в итоге сконцентрировать внимание на одном-двух вероятных вариантах.

Рассчитывать выполнение заданий нужно всегда так, чтобы осталось время на проверку и доработку (примерно 1/3-1/4 запланированного времени). Тогда вероятность описок сводится к нулю и имеется время, чтобы набрать максимум баллов на легких заданиях и сосредоточиться на решении более трудных, которые вначале пришлось пропустить.

Процесс угадывания правильных ответов желательно свести к минимуму, так как это чревато тем, что обучающийся забудет о главном: умении использовать имеющиеся накопленные в учебном процессе знания, и будет надеяться на удачу. Если уверенности в правильности ответа нет, но интуитивно появляется предпочтение, то психологи рекомендуют доверять интуиции, которая считается проявлением глубинных знаний и опыта, находящихся на уровне подсознания.

При подготовке к тесту не следует просто заучивать материал, необходимо понять логику изложенного материала. Этому немало способствует составление развернутого плана, таблиц, схем. Положительным результатом тестирования можно считать 50-100% правильных ответов.

II этап – промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины

Изучение дисциплины (модуля) заканчивается определенными методами контроля, к которым относятся: текущая аттестация, экзамен.

Требования к организации подготовки к экзамену те же, что и при занятиях в течение семестра, но соблюдаться они должны более строго.

К экзамену допускаются обучающиеся, успешно выполнившие все виды отчетности, предусмотренные по дисциплине учебным планом. В ходе экзамена проверяется степень усвоения материала, умение творчески и последовательно, четко и кратко отвечать на поставленные вопросы, делать конкретные выводы и формулировать обоснованные предложения. Итоговая оценка охватывает проверку достижения всех заявленных целей изучения дисциплины и проводится для контроля уровня понимания обучающимися связей между различными ее элементами.

В ходе итогового контроля акцент делается на проверку способностей 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 «экзамен», оцениваются отметками:

- «отлично» - обучающийся полно и аргументировано отвечает по содержанию задания; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно;

- «хорошо» - обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет;

- «удовлетворительно» - ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но: излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки;

- «неудовлетворительно» - 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	Код компетенции						
1	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	6	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	11	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	16	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8
2	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	7	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	12	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	17	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8
3	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	8	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	13	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	18	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8
4	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	9	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	14	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	19	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8
5	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	10	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	15	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	20	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8

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

№	Код	№	Код	№	Код	№	Код
вопроса	компетенции	вопроса	компетенции	вопроса	компетенции	вопроса	компетенции

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

Ключ ответов

№ 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	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	6	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	11	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	16	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8
2	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	7	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	12	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	17	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8
3	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	8	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	13	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	18	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8
4	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	9	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	14	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	19	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8
5	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	10	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	15	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8	20	УК-10 ОПК-5 ОПК-7 ОПК-8

Ключ ответов

№ 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

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

Ключ ответов

№ 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 зако-

ном 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