

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ  
ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

**Б1.В.02 Банковское право**

**Направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция**

**Профиль подготовки гражданско-правовой**

**Квалификация выпускника бакалавр**

## 1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.

### Наименование и содержание компетенции

- способностью применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности (ПК-5);

#### **Знать:**

Этап 1 основные положения банковского законодательства РФ

Этап 2 нормативно-правовые акты об ответственности работников кредитных учреждений и их клиентов в банковской сфере и в профессиональной деятельности

#### **Уметь:**

Этап 1: правильно применять банковское законодательство для разрешения поставленных в правовом казусе вопросов, а также в профессиональной деятельности юриста;

Этап 2: соблюдать требования законодательства о защите персональных данных, о банковской тайне

#### **Владеть:**

Этап 1: навыками применения банковского законодательства, обеспечивающего соблюдение прав и свобод человека и гражданина в профессиональной деятельности;

Этап 2: навыками подготовки правовых заключений, проектов договоров банковского вклада, банковского счета

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

Таблица 1 - Показатели и критерии оценивания компетенций на 1 этапе

Наименование компетенции	Критерии сформированности компетенции	Показатели	Способы оценки
1	2	3	4
ПК-5 способность применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы	способен применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального	<b>Знать:</b> основные положения банковского законодательства РФ <b>Уметь:</b> правильно применять банковское законодательство для	- письменные ответы на вопросы - контрольные тестовые задания

материально го и процессуаль ного права в профессиона льной деятельности	права в профессионально й деятельности	разрешения поставленных в правовом казусе вопросов, а также в профессиональной деятельности юриста; <b>Владеть:</b> навыками применения банковского законодательства, обеспечивающего соблюдение прав и свобод человека и гражданина в профессиональной деятельности;	
--	--	---	--

Таблица 2 - Показатели и критерии оценивания компетенций на 2 этапе

Наименован ие компетенци и	Критерии сформированнос ти компетенции	Показатели	Способы оценки
1		3	4
ПК-5 способность ую применять нормативные правовые акты, реализовыва ть нормы материально го и процессуаль ного права в профессиона льной деятельности	способен применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессионально й деятельности	<b>Знать:</b> нормативно- правовые акты об ответственности работников кредитных учреждений и их клиентов в банковской сфере и в профессиональной деятельности <b>Уметь:</b> соблюдать требования законодательства о защите персональных данных, о банковской тайне	- письменные ответы на вопросы - контрольные тестовые задания

		<b>Владеть:</b> навыками подготовки правовых заключений, проектов договоров банковского вклада, банковского счета	
--	--	---	--

### 3. Шкала оценивания.

Университет использует систему оценок соответствующего государственным регламентам в сфере образования и позволяющую обеспечивать интеграцию в международное образовательное пространство. Система оценок и описание систем оценок представлены в таблицах 3 и 4.

**Таблица 3 – Шкалы оценивания**

Диапазон оценки, в баллах	Экзамен		Зачет
	европейская шкала (ECTS)	традиционная шкала	
[95;100]	A – (5+)	отлично – (5)	зачтено
[85;95)	B – (5)		
[70,85)	C – (4)	хорошо – (4)	
[60;70)	D – (3+)	удовлетворительно – (3)	
[50;60)	E – (3)		
[33,3;50)	FX – (2+)	неудовлетворительно – (2)	незачтено
[0;33,3)	F – (2)		

**Таблица 4 - Описание шкал оценивания**

ECTS	Критерии оценивания	Традиционная шкала
<b>A</b>	<b>Превосходно</b> – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному.	<b>отлично (зачтено)</b>
<b>B</b>	<b>Отлично</b> – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки	

	работы с освоенным материалом в основном сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения большинства из них оценено числом баллов, близким к максимальному.	
<b>С</b>	<b>Хорошо</b> – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено максимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.	<b>хорошо</b> (зачтено)
<b>D</b>	<b>Удовлетворительно</b> – теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки.	<b>удовлетворительно</b> (зачтено)
<b>Е</b>	<b>Посредственно</b> – теоретическое содержание курса освоено частично, некоторые практические навыки работы не сформированы, многие предусмотренные программой обучения учебные задания не выполнены, либо качество выполнения некоторых из них оценено числом баллов, близким к минимальному	<b>удовлетворительно</b> (незачтено)
<b>FX</b>	<b>Условно неудовлетворительно</b> – теоретическое содержание курса освоено частично, необходимые практические навыки работы не сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий не выполнено, либо качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному; при	<b>неудовлетворительно</b> (незачтено)

	дополнительной самостоятельной работе над материалом курса возможно повышение качества выполнения учебных заданий.	
<b>Г</b>	<b>Безусловно неудовлетворительно</b> – теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, все выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к какому-либо значимому повышению качества выполнения учебных заданий.	

**Таблица 5 – Формирование шкалы оценивания компетенций на различных этапах**

Этапы формирования компетенций	Формирование оценки						
	незачтено			зачтено			
	неудовлетворительно		удовлетворительно		хорошо	отлично	
	<b>F(2)</b>	<b>FX(2+)</b>	<b>E(3)*</b>	<b>D(3+)</b>	<b>C(4)</b>	<b>B(5)</b>	<b>A(5+)</b>
	[0;33,3)	[33,3;50)	[50;60)	[60;70)	[70;85)	[85;95)	[95;100)
Этап-1	0-16,5	16,5-25,0	25,0-30,0	30,0-35,0	35,0-42,5	42,5-47,5	47,5-50
Этап 2	0-33,3	33,3-50	50-60	60-70	70-85	85-95	95-100

Численные значения строки «Этап 1» таблицы 5 «Формирование шкалы оценивания компетенций на различных этапах» должны соответствовать строке «РТК-2» ( Рубежный контроль – 9 недель)таблицы 2. Интерпретация балльно-рейтинговой оценки текущего контроля по ходу формирования приложения к рабочей программе дисциплины «Модульно-рейтинговая система организации обучения».

**4. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.**

**Таблица 6 ПК-5 способностью применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности. Этап 1**

Наименование знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности	Формулировка типового контрольного задания или иного материала, необходимого для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности
<b>Знать:</b> основные положения банковского законодательства РФ	<p><b>1.Каким нормативным актом урегулированы процедуры регистрации и выпуска в обращение эмиссионных ценных бумаг?</b></p> <p>а) ФЗ «О Банке России»  б) Инструкцией ЦБ РФ  в) ФЗ «О банках и банковской деятельности»</p> <p><b>2.Меры, применяемые Банком России в порядке надзора в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России, установлены:</b></p> <p>а) Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;  б) Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;  в) иными федеральными законами</p> <p><b>3.Правовое регулирование банковской деятельности не осуществляется:</b></p> <p>а) Конституцией Российской Федерации;  б) Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами;  в) нормативными актами Банка России;  г) Постановлениями Правительства РФ и актами Минфина России.</p> <p><b>4.Участие в системе страхования вкладов физических лиц по Федеральному закону от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ:</b></p> <p>а) обязательно для всех банков;  б) обязательно для всех кредитных организаций;  в) не обязательно ни для кого.</p>

**Уметь:**  
правильно  
применять  
банковское  
законодательство  
для разрешения  
поставленных в  
правовом казусе  
вопросов, а также  
в  
профессионально  
й деятельности  
юриста;

### **Задача № 1**

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

### **Задача № 2**

Индивидуальный предприниматель Приболов обратился в банк с заявлением о предоставлении ему кредита на 6 месяцев. Управляющий банком сделал на заявлении подпись выдать. По истечении срока возврата кредита банк списал с расчетного счета сумму кредита и начислил проценты. Заемщик против списания основной суммы долга не возражал, однако потребовал возврата процентов за сумму кредита, так как в заявлении на получение кредита не содержится обстоятельств уплаты, и выданный кредит следует считать беспроцентной ссудой. Решите дело.

### **Задача № 3**

Инспекция МНС РФ предъявила в арбитражный суд иск о признании недействительным договора купли-продажи между ОАО «Трастбанк» (продавец) и ООО «Квартет» (покупатель) 25 компьютеров. По мнению юрисконсульта налоговой инспекции, банк нарушил требование ст. 5 ФЗ от 2.12.1990 г. (в ред. от 21.07.2005 г.) «О банках и банковской деятельности», согласно которой кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Какое решение, по Вашему мнению, должен вынести суд?

Вопросы:

Какие сделки могут совершать только банки?

Какие сделки запрещены банкам?

### **Задача № 4**

Акционерное общество "Крокус" обратилось в банк "Три семерки" с просьбой о выдаче кредита. В первую очередь управляющий банком поинтересовался тем, как общество намерено обеспечить возврат кредита.

Директор «Крокуса» предложил включить в кредитный договор следующее условие: «Исполнение обязательства заемщика обеспечивается всем принадлежащим ему имуществом». Однако



	<p>представитель банка посчитал, что он не вправе принять такое обеспечение, поскольку оно не указано в законе. «Но ведь и не запрещено, а значит, может быть предусмотрено в договоре» - заметил директор «Крокуса». Представитель банка задумался.</p> <p>Дайте понятие способа обеспечения исполнения обязательств. Справедлив ли довод представителя банка?</p>
<p><b>Владеть</b> навыками применения банковского законодательства, обеспечивающего соблюдение прав и свобод человека и гражданина в профессионально й деятельности;</p>	<p><b>Задача № 1</b> В соответствии с кредитным договором, заключенным между деревообрабатывающим предприятием и банком развития, предприятию предоставлен кредит в размере 1,5 млрд. руб. на 13 месяцев на строительство жилого дома. Выплата процентов за кредит должна была производиться ежемесячно, начиная с 6-го месяца пользования кредитом. Однако предприятие не выплатило проценты, несмотря на истечение срока. Банк предъявил требование о досрочном возврате кредита. Решите дело.</p> <p><b>Задача № 2</b> При покупке товара кассир магазина отказался принять в уплату денежную сумму т.к. она была предъявлена в виде мелких монет, расфасованных в мешочки. В банке, куда затем обратился покупатель с просьбой обменять монеты на крупные купюры, ему также было отказано в силу того, что, по мнению банковских работников, пересчет такого огромного количества монет парализует работу организации. Дайте оценку данной фабулы с точки зрения законодательства.</p> <p><b>Задача № 3</b> Руководитель ООО «Аква-НН» Иванов в мае 2006 г. обратился в коммерческий банк «ВИН» за получением кредита для оплаты товара – кукурузные хлопья, которые хранились на складе городского потребительского общества. В обеспечение кредита он предложил товар в обороте, а именно – кукурузные хлопья. Кредитный комитет банка согласился с этим, и для осуществления права на заложенное имущество предложило Иванову заключить трехсторонний договор хранения заложенного имущества (банк, ООО, потребительское общество). Основным требованием банка была выдача со склада заложенного имущества только с разрешения банка и на основании</p>

доверенности, выданной им.

Пользуясь доверием руководства банков, Иванов получил в банке чистый бланк договора хранения, размножил его и внес в его графы соответствующие данные. После этого, воспользовавшись предоставленной ему банком возможностью самому лично подписать договор хранения у руководства потребительского общества, изменил на одном из экземпляров условия. На первом листе экземпляра, подготовленного для потребительского общества, Иванов в п. 1.2 указал: «Потребительское общество принимает от ООО «Аква-НН» на ответственное материальное хранение с правом реализации товара в виде кукурузных хлопьев ООО «Аква-НН». В результате он получил договор в нужной ему интерпретации, разрешающий вывоз товара со склада беспрепятственно без согласования с банком.

Осознавая, что в измененной им редакции договор хранения не будет подписан банком и он не получит кредит, в экземпляре договора, предназначенного для банка, в соответствующем пункте он указал: «Потребительское общество принимает... и выдает его владельцу только с разрешения банка и на основании доверенности».

Таким образом, Иванов, представив разные по содержанию и смыслу договоры хранения в банк и Потребительское общество, умышленно ввел их в заблуждение для достижения своих преступных намерений.

При проведении проверки инспектором кредитного отдела банка наличия заложенного товара Иванов умышленно ввел его в заблуждение по поводу количества предлагаемых в залог кукурузных хлопьев. Он предъявил инспектору документы, подтверждающие поступление кукурузных хлопьев на склад, но показал ему коробки, в которых на самом деле не было упаковок с кукурузными хлопьями, так как товар был частично реализован.

Задание.

Прочитав ситуацию, проанализируйте ее с точки зрения правильности принятого решения кредитным комитетом банка, вида мошенничества, методов избегания подобных ситуаций.

#### **Задача № 4**

Банком России зарегистрирована кредитная

	<p>организация, имеющая фирменное наименование ОАО «Кузбасский торговый банк», которой выдана лицензия на осуществление банковских операций с юридическими лицами. Со ссылкой на действующее законодательство оцените правомерность избранного для кредитной организации наименования. Назовите установленные законом признаки кредитных организаций и их виды. Чем отличаются банки от небанковских кредитных организаций?</p>
--	---

**Таблица 7 ПК-5 способностью применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности. Этап 2**

<p>Наименование знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности</p>	<p>Формулировка типового контрольного задания или иного материала, необходимого для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности</p>
<p><b>Знать:</b> нормативно-правовые акты об ответственности работников кредитных учреждений и их клиентов в банковской сфере и в профессиональной деятельности</p>	<p><b>1.Целями деятельности Банка России НЕ являются:</b> 1. защита и обеспечение устойчивости рубля; 2. развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; 3. получение прибыли; 4. обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.</p> <p><b>2.Проведение Банком России повторной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период разрешается по следующим основаниям:</b> 1. если такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации; 2. по мотивированному решению Совета директоров; 3. верны ответы 1 и 2; 4. не регулируется законодательством</p> <p><b>3.Кредитная организация обязана публиковать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности:</b> 1. один раз в три года; 2. два раза в год (по итогам каждого полугодия); 3. ежегодно; 4. ежеквартально.</p>

	<p><b>4.Органами управления кредитной организации являются:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;</li> <li>2. единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;</li> <li>3. общее собрание ее учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;</li> <li>4. совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган.</li> </ol>
<p><b>Уметь:</b> соблюдать требования законодательства о защите персональных данных, о банковской тайне</p>	<p><b>Задача № 1</b></p> <p>Банком был получен запрос из П-го райотдела внутренних дел г. Оренбурга следующего содержания: «В связи с проведением доследственной проверки прошу предоставить информацию о движении денежных средств по текущему счету общества с ограниченной ответственностью «Н...».</p> <p>Имеет ли право банк предоставить запрашиваемую информацию?</p> <p><b>Задача № 2</b></p> <p>Государственной налоговой инспекцией был направлен запрос в коммерческий банк «О...» следующего содержания: «В связи с возникшей необходимостью прошу направить в наш адрес сведения о наличии счетов, открытых на имя гр-на Иванова А. А., и информацию о движении денежных средств по этим счетам».</p> <p>Должен ли банк удовлетворить требования, содержащиеся в запросе?</p> <p><b>Задача № 3</b></p> <p>Центральный банк РФ обратился к коммерческому банку «Авангард» с иском о взыскании 34 млн. руб. основного долга по кредитному договору, 15 млн. руб. процентов за пользование кредитом и 3 млн. руб. неустойки за просрочку возврата кредита. Не возражая против уплаты основного долга и неустойки, заемщик настаивал на снижении размера процентов, так как они начислены Центральным банком по новой более высокой ставке рефинансирования. При этом никаких изменений в кредитный договор не вносилось. Решите дело.</p> <p><b>Задача № 4</b></p>

	<p>Климова 1 октября обратилась банк с требованием выдать ей вклад в размере 18560 рублей, на который был ее тетей – Маркушиной В.С. было сделано завещательное распоряжение. На требование Климовой в банке сообщили, что вклад уже был получен 14 сентября Трофимовой на основании доверенности, выданной Маркушиной. Климова подала в суд исковое требование о взыскании с Трофимовой указанной сумм денег. В суде было выяснено следующее. Маркушина выдала Трофимовой 5 сентября разовую доверенность на получение с ее лицевого счета указанной суммы.</p> <p>Доверенность была удостоверена начальником жилищно-эксплуатационной организации по месту жительства Маркушиной. По сведениям банка, Трофимова, получив деньги, в тот же день открыла лицевой счет на свое имя, на который и внесла вклад. Трофимова утверждала, что поскольку Климова – племянница Маркушиной, то она не является наследницей по закону, в завещании, оглашенном нотариусом, она не указана. Более того, Маркушина выдав доверенность, тем самым аннулировала завещание на имя Климовой. Кроме того, Маркушина, выдав ей – Трофимовой доверенность, разрешила ей не только получить вклад в банке, но и распорядиться этим вкладом по своему усмотрению. Письменного соглашения между ними не было, но Трофимова полагает, что надобности в нем не было. Главный инженер, удостоверивший доверенность, может подтвердить существование такого разговора. Маркушина погибла в аварии 10 сентября.</p> <p><b>1. Рассмотрите доводы и возражения сторон, дайте квалификацию ситуации.</b></p> <p><b>2. Какие нормы материального права нарушены?</b></p> <p><b>3. В пользу кого суд должен вынести решение?</b></p>
<p><b>Владеть:</b> навыками подготовки правовых заключений, проектов договоров банковского вклада, банковского счета</p>	<p><b>Задача № 1</b></p> <p>Акционерное общество «Богатырь» предъявило иск к обслуживающему банку по взысканию процентов за невыполнение банком его указаний о перечислении средств с банковского счета. Банк в отзыве на исковое заявление указал, что не был обязан исполнять платежное поручение акционерного общества, ссылаясь на отсутствие договора банковского счета. В судебном заседании представитель акционерного общества пояснил, что договор в виде отдельного подписанного сторонами документа не оформлялся. Решите дело.</p>

### **Задача № 2**

Товарищество на вере «Круглое и компания» по просьбе акционерного общества «Агрегат» перечислило последнему 100 тыс. руб. для закуп-ки кухонного оборудования. Перечисление было совершено на основании письма АО «Агрегат», в котором содержалось обязательство вернуть деньги через 60 дней. По истечении указанного срока АО «Агрегат» денег не возвратило, в связи с чем товарищество предъявило иск в арбитражный суд. В арбитражном суде представитель АО заявил, что между сторонами возникло кредитное обязательство, а кредитование организаций - это разновидность банковской деятельности, осуществляемой по лицензии Банка России.

Товарищество же совершило кредитную сделку без получения лицензии в установленном порядке. Адвокат, представляющий интересы товарищества, заявил, что между сторонами был заключен договор займа, а не кредитный договор. На совершение же договора займа лицензия не требуется. Кроме того, он предложил суду проводить различие между договором займа, кредитным договором и договором банковской ссуды.

Охарактеризуйте договор займа, кредитный договор, договор банковской ссуды и договор ссуды. Кто прав в этом споре?

### **Задача № 3**

По договору банковского вклада коммерческий банк "Рубль", принявший поступившую от Елизаветы Елизаровой денежную сумму на депозитный вклад сроком на три месяца, обязался возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных в договоре. В договоре банковского вклада предусматривалось условие: если Елизарова не потребует возврата срочного вклада по истечении срока предусмотренного договором, то договор будет считаться продленным на условиях, установленных для такого вклада в этот период времени. Через три месяца после заключения договора банк снизил размер процентов для депозитных вкладов. За месяц до истечения второго срока депозитного вклада Елизарова потребовала от банка возвратить ей сумму вклада и выплатить на нее проценты согласно договору. Банк возвратил Елизаровой всю сумму вклада и начислил на нее проценты.

Обязан ли был банк сообщить Елизаровой о

	<p>снижении процентной ставки на ее депозитный вклад?</p> <p>Каким должен быть размер процентов на депозитный вклад Елизаровой за первые три месяца хранения? А за следующие три месяца?</p> <p>Каким должен быть размер процентов за два месяца хранения вклада сверх первых трех месяцев в момент закрытия депозитного вклада Елизаровой?</p> <p>Из какого расчета банк будет обязан начислить проценты на сумму вклада Елизаровой?</p>
--	---

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

Многообразие изучаемых тем, видов занятий, индивидуальных способностей студентов, обуславливает необходимость оценивания знаний, умений, навыков с помощью системы процедур, контрольных мероприятий, различных технологий и оценочных средств.

**Таблица 8 Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности на 1 этапе формирования компетенции**

<b>Виды занятий и контрольных мероприятий</b>	<b>Оцениваемые результаты обучения</b>	<b>Описание процедуры оценивания</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
Лекционное занятие (посещение лекций)	Знание теоретического материала по пройденным темам	Проверка конспектов лекций, тестирование
Выполнение практических (лабораторных) работ	Основные умения и навыки, соответствующие теме работы	Проверка отчета, устная (письменная) защита выполненной работы, тестирование
Самостоятельная работа (выполнение индивидуальных, дополнительных и творческих заданий)	Знания, умения и навыки, сформированные во время самоподготовки	Проверка полученных результатов, рефератов, контрольных работ, курсовых работ (проектов), индивидуальных домашних заданий, эссе, расчетно-графических работ, тестирование
Промежуточная аттестация	Знания, умения и навыки соответствующие	Экзамен или зачет, с учетом результатов текущего контроля, в

	изученной дисциплине	традиционной форме или компьютерное тестирование
--	----------------------	--

**Таблица 9 Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности на 2 этапе формирования компетенции**

<b>Виды занятий и контрольных мероприятий</b>	<b>Оцениваемые результаты обучения</b>	<b>Описание процедуры оценивания</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
Лекционное занятие (посещение лекций)	Знание теоретического материала по пройденным темам	Проверка конспектов лекций, тестирование
Выполнение практических (лабораторных) работ	Основные умения и навыки, соответствующие теме работы	Проверка отчета, устная (письменная) защита выполненной работы, тестирование
Самостоятельная работа (выполнение индивидуальных, дополнительных и творческих заданий)	Знания, умения и навыки, сформированные во время самоподготовки	Проверка полученных результатов, рефератов, контрольных работ, курсовых работ (проектов), индивидуальных домашних заданий, эссе, расчетно-графических работ, тестирование
Промежуточная аттестация	Знания, умения и навыки соответствующие изученной дисциплине	Экзамен или зачет, с учетом результатов текущего контроля, в традиционной форме или компьютерное тестирование

*Содержание столбца 3 «Описание процедуры оценивания» таблиц 8 и 9 должно соответствовать содержанию столбца 4 «Процедура оценивания» таблиц 1 и 2 «Показатели и критерии оценивания компетенций» Фонда оценочных средств дисциплины.*

В процессе изучения дисциплины предусмотрены следующие формы контроля: текущий, промежуточный контроль, контроль самостоятельной работы студентов.

**Текущий контроль** успеваемости обучающихся осуществляется по всем видам контактной и самостоятельной работы, предусмотренным



рабочей программой дисциплины. Текущий контроль успеваемости осуществляется преподавателем, ведущим аудиторские занятия.

Текущий контроль успеваемости может проводиться в следующих формах:

- устная (устный опрос, собеседование, публичная защита, защита письменной работы, доклад по результатам самостоятельной работы и т.д.);
- письменная (письменный опрос, выполнение, расчетно-проектировочной и расчетно-графической работ и т.д.);
- тестовая (устное, письменное, компьютерное тестирование).

Результаты текущего контроля успеваемости фиксируются в журнале занятий с соблюдением требований по его ведению.

**Устная форма** позволяет оценить знания и кругозор студента, умение логически построить ответ, владение монологической речью и иные коммуникативные навыки. Проводятся преподавателем с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, рассчитана на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время промежуточной аттестации определяется оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно» по следующим критериям:

Оценка «5» (отлично) ставится, если:

- полно раскрыто содержание материала;
- материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности;
- продемонстрировано системное и глубокое знание программного материала;
- точно используется терминология;
- показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации;
- продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость компетенций, умений и навыков;
- ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов;
- продемонстрирована способность творчески применять знание теории к решению профессиональных задач;
- продемонстрировано знание современной учебной и научной литературы;
- допущены одна – две неточности при освещении второстепенных вопросов, которые исправляются по замечанию.

Оценка «4» (хорошо) ставится, если:

- вопросы излагаются систематизированно и последовательно;
- продемонстрировано умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер;
- продемонстрировано усвоение основной литературы.

–ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «5», но при этом имеет один из недостатков:

в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа;

допущены один –два недочета при освещении основного содержания ответа,

исправленные по замечанию преподавателя;

допущены ошибка или более двух недочетов при освещении второстепенных вопросов, которые легко исправляются по замечанию преподавателя.

Оценка «3» (удовлетворительно) ставится, если:

–неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано

общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала;

–усвоены основные категории по рассматриваемому и дополнительным вопросам;

–имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов;

–при неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность компетенций, умений и навыков, студент не может применить теорию в новой ситуации;

–продемонстрировано усвоение основной литературы

Оценка «2» (неудовлетворительно) ставится, если:

–не раскрыто основное содержание учебного материала;

–обнаружено незнание или непонимание большей или наиболее важной части учебного материала;

–допущены ошибки в определении понятий, при использовании терминологии, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов.

–не сформированы компетенции, умения и навыки.

**Промежуточная аттестация** – это элемент образовательного процесса, призванный определить соответствие уровня и качества знаний, умений и навыков обучающихся, установленным требованиям согласно рабочей программе дисциплины. Промежуточная аттестация осуществляется по результатам текущего контроля.

Конкретный вид промежуточной аттестации по дисциплине определяется рабочим учебным планом и рабочей программой дисциплины.

Зачет, как правило, предполагает проверку усвоения учебного материала практических и семинарских занятий, выполнения лабораторных, расчетно-проектировочных и расчетно-графических работ, курсовых проектов (работ), а также проверку результатов учебной, производственной или преддипломной практик. Зачет, как правило, выставляется без опроса студентов по результатам контрольных работ, рефератов, других работ

выполненных студентами в течение семестра, а также по результатам текущей успеваемости на семинарских занятиях, при условии, что итоговая оценка студента за работу в течение семестра (по результатам контроля знаний) больше или равна 60%. Оценка, выставляемая за зачет, может быть как качественной типа (по шкале наименований «зачтено»/ «не зачтено»), так и количественной (т.н. дифференцированный зачет с выставлением отметки по шкале порядка - «отлично, «хорошо» и т.д.)

*Содержание форм текущего и промежуточного контроля корректируется исходя из учебного плана и процедур оценивания представленных в таблицах 1 и 2 «Показатели и критерии оценивания компетенций» Фонда оценочных средств дисциплины.*

## **6. Материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности**

### **Тесты**

- 1. Банком может быть выдан беспроцентный кредит.**
  - а) нет, не может
  - б) да, может
- 2. Лицо, помещающее деньги в банк под проценты**
  - а) кредитор
  - б) клиент
  - в) гарант
  - г) депонент
  - д) заемщик
- 3. Банк вправе открывать филиалы за границей при наличии ...**
  - а) генеральной лицензии
  - б) лицензии
  - в) расширенной лицензии
- 4. Формы осуществления Банком России своих нормотворческих полномочий**
  - а) положения
  - б) постановления
  - в) инструкции
  - г) указы
- 5. Основанием для отзыва лицензии является осуществление Банком банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России.**
  - а) да, является
  - б) нет, не является
- 6. Банковская деятельность без регистрации и без лицензии на территории Российской Федерации ...**
  - а) запрещена
  - б) разрешена
- 7. Банковский вклад может быть открыт в пользу третьих лиц.**

- а) нет, не может
- б) да, может

**8. Виды деятельности, которыми запрещено заниматься банкам**

- а) производственная, торговая и страховая деятельность
- б) производственная, страховая деятельность
- в) производственная деятельность

**9. В настоящее время коммерческий банк в России может создаваться как ...**

- а) акционерное общество
- б) общество с ограниченной ответственностью
- в) общество с дополнительной ответственностью
- г) дочернее общество

**10. Банковская тайна – это тайна о ...**

- а) видах операций банка
- б) счетах его клиентов и движении средств по ним
- в) счетах его корреспондентов

**11. Специальное разрешение, на основании которого кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции**

- а) лицензия
- б) договор
- в) полис
- г) контракт
- д) доверенность

**12. Ложное высказывание**

- а) Так как Банк России является кредитором в последней инстанции, то заемщики Банка России, в том числе коммерческие банки не могут обжаловать решения Банка России в высшем Арбитражном Суде Российской Федерации.
- б) В соответствии с законодательством Банк России осуществляет функции надзора за деятельностью банков, за соблюдением ими экономических нормативов, контролирует правильное применение законодательства России о банках.
- в) Как орган управления кредитной системой РФ Банк России, осуществляя функции регулирования, вправе издавать нормативные акты по вопросам, отнесенным к его компетенции в области банковского кредитования.
- г) Бюджетное законодательство запрещает вмешательство вышестоящих органов в бюджетную деятельность нижестоящих территорий.
- д) Депозитные банки специализируются на осуществлении долгосрочных кредитных операциях.

**13. Банковского права – это ...**

- а) самостоятельная отрасль права
- б) подотрасль финансового права

**14. Публично-правовой метод в юридической литературе – метод ...**

- а) императивный
- б) субординации
- в) авторитарный

**15. Внутрибанковский аудит не может являться частью ...**

- а) системы внутреннего контроля
- б) внешнего аудита
- в) внутреннего аудита

**16. Обязательным аудиторским проверкам банки подвергаются ...**

- а) ежемесячно
- б) ежеквартально
- в) ежегодно
- г) только инициативно

**17. К валютным ценностям в соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» не относятся ...**

- а) иностранная валюта
- б) внешние ценные бумаги
- в) золотые слитки

**18. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права.**

- а) нет, не являются
- б) являются, если они не противоречат действующему законодательству
- в) да, являются

**19. Предмет банковского права**

- а) банковская деятельность
- б) банковские операции
- в) банковские сделки

**20. Главная функция банковского чека**

- а) кредитная
- б) платежная
- в) сохраняющая

**21. В соответствии с ГК РФ банковская гарантия ...**

- а) не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром
- б) не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное
- в) не определяет вознаграждение гаранту от принципала

**22. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке ...**

- а) расчетный счет
- б) текущий счет
- в) счет для осуществления совместной деятельности

**23. Договор банковского счета может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке.**

- а) да может, если данное условие предусмотрено в договоре;
- б) нет, не может договор банковского счета может быть расторгнут только судом по требованию Банка.

**24. К объектам, по поводу которых возникают банковские правоотношения, не относятся ...**

- а) деньги
- б) валюта
- в) ювелирные изделия
- г) золото в слитках
- д) ценные бумаги

**25. Основание, по которому Банк России вправе отказать кредитной организации в государственной регистрации**

- а) несоответствие кандидатов на руководящие должности предъявляемым к ним квалификационным требованиям
- б) несоответствие поданных документов требованиям федеральных законов
- в) не полная оплата уставного капитала

**26. Банк является ...**

- а) кредитором, заемщиком и поставщиком товаров
- б) кредитором, заемщиком и посредником между кредитором и заемщиком
- в) должником, заемщиком и поставщиком товаров
- г) производителем; потребителем и посредником
- д) должником и производителем

**27. Небанковские кредитные организации**

- а) кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции
- б) организации, не имеющие право осуществлять банковские операции

**28. Классификация банковских правоотношений в зависимости от содержания**

- а) имущественные
- б) неимущественные
- в) организационные
- г) неимущественные
- д) правовые
- е) неорганизационные

**29. Предоставление кредита является ... операцией Банка.**

- а) активной
- б) пассивной

**30. Банк России является ...**

- а) главным банком Москвы
- б) вторым главным банком России после Сбербанка
- в) филиалом Мирового банка
- г) главным банком Российской Федерации

**31. Истинное высказывание**

- а) банки — это такие кредитные организации, которые не имеют исключительного права в совокупности осуществлять следующие

операции: привлекать вклады; размещать вклады; открывать и вести банковские счета

- б) кредитная организация — это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции
- в) коммерческие банки занимаются эмиссией банкнот государственного образца
- г) иностранный банк признается таковым на территории России в случае, если он зарегистрирован на территории России
- д) источниками банковского права являются только нормативные акты субъектов Российской Федерации

**32. Банк должен предоставить информацию по банковскому вкладу физического лица по запросу налоговой инспекции.**

- а) да, должен
- б) нет, не должен

**33. Банковская система Российской Федерации является ...**

- а) одноуровневой
- б) двухуровневой
- в) трехуровневой
- г) четырехуровневой
- д) пятиуровневой

**34. Банк обязан перечислять со счета клиента денежные средства не позже ... за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.**

- а) двух дней, следующих
- б) дня, следующего
- в) недели, следующей

**35. Особенность правового статуса Банка России.**

- а) Банк России – является юридическим лицом, он совершает гражданско-правовые сделки, он наделен полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков;
- б) Банк России не является юридическим лицом, он наделен полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков.

**36. Банковской операцией является выдача ...**

- а) банковских гарантий
- б) денежных средств

**37. Если в кредитном договоре не указан срок возврата суммы полученного кредита, то ...**

- а) кредитный договор является недействительным

- б) сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течение 30 дней со дня предъявления Банком требования, если иное не предусмотрено договором
- в) сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течение 10 дней со дня предъявления Банком требования, если иное не предусмотрено договором

**38. Гражданско-правовой метод может именоваться как метод ...**

- а) диспозитивного регулирования
- б) координации
- в) автономии

**39. При формировании уставного капитала коммерческого банка могут быть использованы бюджетные средства субъекта Федерации.**

- а) не могут
- б) могут
- в) могут с разрешения соответствующих органов исполнительной власти
- г) могут на основании законодательного акта субъекта РФ

**40. Банк России осуществляет свои расходы за счет ...**

- а) собственных доходов
- б) заёмов
- в) финансирования из федерального бюджета

**41. Что является предметом банковского права?**

- а) совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений.
- б) общественные отношения, регулирующие имущественные отношения между управомоченным и обязанным лицами в сфере банковской деятельности.
- в) материальные блага: вещи, деньги, ценные бумаги, имущественные права, информация.
- г) основополагающие начала, на которые опирается право и которые в силу закрепления их в банковском законодательстве имеют обязательный характер.

**42. Целями деятельности Банка России НЕ являются:**

- а) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- б) развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- в) получение прибыли;
- г) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

**43. Банк России имеет уставный капитал в размере:**

- а) 3 млрд руб.;
- б) 2.5 млрд. руб.
- в) 3.5 млрд.руб.;
- г) не регулируется законодательством.

**44. Обеспечением кредитов Банка России НЕ могут выступать:**



- а) золото и другие драгоценные металлы в стандартных и мерных слитках;
- б) иностранная валюта;
- в) векселя, номинированные в российской или иностранной валюте;
- г) корпоративные акции.

**45. Проведение Банком России повторной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период разрешается по следующим основаниям:**

- а) если такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации;
- б) по мотивированному решению Совета директоров;
- в) верны ответы 1 и 2;
- г) не регулируется законодательством.

**46. По характеру инвестиций в уставные капиталы банков различают:**

- а) универсальные и специализированные банки;
- б) имеющие филиалы и бесфилиальные банки;
- в) акционерные и паевые банки;
- г) государственные (муниципальные) и частные банки.

**47. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:**

- а) 200 миллионов рублей.
- б) 300 миллионов рублей.
- в) 500 миллионов рублей.
- г) 800 миллионов рублей.

**48. Лицензия на осуществление банковских операций выдается на:**

- а) 1 год;
- б) 3 года;
- в) 5 лет;
- г) без ограничения сроков ее действия.

**49. Кредитная организация обязана публиковать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности:**

- а) один раз в три года;
- б) два раза в год (по итогам каждого полугодия);
- в) ежегодно;
- г) ежеквартально.

**50. Органами управления кредитной организации являются:**

- а) совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
- б) единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;

- в) общее собрание ее учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
- г) совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган.

**51. НЕ могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации:**

- а) привлеченные денежные средства.
- б) денежные средства в иностранной валюте;
- в) средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов;
- г) ограничений нет.

**52. Принимает решения о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков:**

- а) Национальный совет;
- б) Совет директоров
- в) Председатель Банка России
- г) Правительство РФ.

**53. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) определяются как**

- а) отношение ее активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов;
- б) отношение ее ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легкорезализуемых активов) и суммарных активов.
- в) отношение размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска.
- г) 800 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

**54. В каком случае Банк России ОБЯЗАН отозвать лицензию на осуществление банковских операций:**

- а) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;
- б) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;
- в) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;
- г) если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2 процентов.

**55. Порядок осуществления ведения кассовых операций в Российской Федерации устанавливает:**

- а) Банк России;
- б) Министерство финансов Российской Федерации;
- в) Федеральное казначейство;
- г) Президент Российской Федерации.

**56. Банковская операция это:**

- а) предусмотренная федеральным законом и соответствующими нормативными актами Центрального банка технология деятельности кредитной организации направленная на реализацию конкретной сделки между кредитной организацией и ее клиентом
- б) юридические значимые действия, совершаемые кредитными организациями в процессе своей деятельности в предусмотренной законом или договором правовой форме.
- в) сделки, систематически проводимые кредитными организациями и Банком России в соответствии с принципом исключительной правоспособности, объектом которых могут быть ценные бумаги, деньги, драгоценные металлы, природные камни.
- г) сделки, т.е. соответствующие действия, направленные на установление, изменение или прекращение правоотношений.
- д) сделки, совершать которые могут только банки.

**57. Субъектами банковской деятельности являются:**

- а) Центральный банк и кредитные организации
- б) кредитные организации
- в) Клиенты кредитных организаций и кредитные организации
- г) Клиенты кредитных организаций, кредитные организации, Центральный банк.
- д) Кредитные организации, Центральный банк, государственные органы.

**58. Банковское право это состоящая из правовых норм:**

- а) отрасль права, регулирующая организацию банковской системы, денежное обращение, правовой статус и банковские операции кредитных организаций;
- б) подотрасль финансового права;
- в) комплексная отрасль права, регулирующая отношения, возникающие в процессе функционирования банковской системы, регулирования банковской деятельности со стороны ЦБР и других органов государственной власти;
- г) комплексная отрасль права, регулирующая общественные отношения между ЦБР и кредитными организациями по поводу осуществления банковской деятельности, а также между кредитными организациями и их клиентами;
- д) отрасль законодательства, регулирующая отношения между Банком России и банками, а также между банками и их клиентами;

**59. Методом правового регулирования в банковском праве является:**

- а) властный приказ;
- б) гражданско-правовой метод;
- в) диспозитивный метод;

г) преимущественно императивный метод с элементами диспозитивности;  
**60. Правовое регулирование банковской деятельности не осуществляется:**

- а) ГК РФ;
- б) Указами Президента РФ, Постановлениями Правительства;
- в) КоАП РФ;
- г) Указаниями ЦБ РФ;

**61. Нормативные акты Банка России обязательны:**

- а) для органов власти всех уровней, а также всех юридических и физических лиц;
- б) для всех кредитных организаций;
- в) для органов власти всех уровней и участников банковской системы;
- г) для участников банковской системы, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

**62. По общему правилу нормативные акты Банка России вступают в силу:**

- а) по истечении 10 дней со дня их официального опубликования в «Вестнике Банка России»;
- б) по истечении семи дней со дня их первого официального опубликования;
- в) в порядке, установленном Советом директоров ЦБ РФ;
- г) в порядке, предусмотренном для подзаконных актов органов федеральной исполнительной власти;

**63. Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции, имеет право издавать следующие нормативные акты:**

- а) Указания, Положения, Инструкции;
- б) Приказы, письма, инструкции;
- в) Официальные разъяснения, Указания, Положения, Инструкции;
- г) Указания оперативного характера, представления, постановления, приказы;
- д) Письма, Положения, Приказы, Инструкции;

**64. Центральный банк это:**

- а) орган государственного управления
- б) государственное учреждение
- в) государственное унитарное предприятие на праве хозяйственного ведения
- г) орган государственной власти
- д) уполномоченный государством банк на осуществление функций эмиссионного банка

**65. Органами управления Центрального банка является:**

- а) Национальный банковский совет
- б) Председатель Центрального Банка России
- в) Совет директоров
- г) Председатель Центрального Банка и Совет директоров Центрального Банка

д) Национальный банковский совет, Совет директоров и Председатель ЦБ  
**66. В случае неисполнения в установленный срок предписаний ЦБ РФ, об устранении нарушений выявленных в деятельности кредитных организаций Центральный Банк России может:**

- а) взыскать штраф в размере 0,1 процента минимального размера уставного капитала
- б) ограничить проведение кредитной организацией отдельных операций на срок до 6 месяцев
- в) требовать от кредитной организации устранения нарушений
- г) изменить на срок до шести месяцев установленные для кредитной организации резервные требования
- д) взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1% оплаченного уставного капитала, но не более 1% минимального размера уставного капитала

**67. Банк России имеет уставной капитал в размере:**

- а) 3 млрд. рублей;
- б) 5 млрд. рублей;
- в) 1 000 млрд. рублей;
- г) 5 млн. евро;

**68. Денежно-кредитная политика это:**

- а) система мероприятий ЦБ РФ и Правительства РФ, направленная на ограничение денежных средств в обращении, поддержание стабильности цен, обеспечение экономического роста и противодействие кризисным явлениям;
- б) система действий ЦБР, направленная на укрепление рубля и обеспечение бесперебойного функционирования системы расчетов;
- в) эмиссия наличных денег, организация их обращения и изъятия из обращения на территории России;
- г) совокупность действий Правительства России, направленная на развитие денежной системы и системы кредитования хозяйствующих субъектов;
- д) мероприятия ЦБР и Правительства, связанные с составлением планов по регулированию объема выдачи кредитов и эмиссии денежных знаков;

**69. Обязательные резервы (резервные требования) это:**

- а) механизм регулирования общей ликвидности банковской системы, используемый для контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора;
- б) механизм регулирования объема выдаваемых кредитов, посредством установления одной или нескольких процентных ставок по различным видам операций;
- в) депонируемые ЦБР денежные средства кредитных организаций, составляющие фонд обязательного страхования вкладов;
- г) золотовалютные резервы Центрального банка;

- д) экономические нормативы, направленные на снижение финансовых рисков кредитных организаций;

**70. Банковский надзор это:**

- а) постоянно осуществляемая деятельность ЦБР по проверке исполнения кредитными организациями и банковскими группами требований федеральных законов и нормативных актов ЦБР, регулирующих банковскую деятельность;
- б) деятельность ЦБР по проверке выполнения кредитными организациями соблюдения обязательных экономических нормативов;
- в) контрольная деятельность Центрального Банка России, направленная на выявление и пресечение нарушений в банковской сфере;
- г) деятельность ЦБР по выявлению нарушений банковского законодательства кредитными организациями и применение к ним мер ответственности;
- д) деятельность Комитета банковского надзора ЦБР, связанная с осуществлением надзорных проверок в месте нахождения кредитных организаций в целях проверки соблюдения последними банковского законодательства;

**71. К основным инструментам и методам денежно-кредитной политики Банка России не относятся:**

- а) прямые количественные ограничения;
- б) валютные интервенции;
- в) установление ориентиров роста денежной массы;
- г) эмиссия наличных денег;

**72. К функциям Банка России не относится:**

- а) осуществление самостоятельно всех видов банковских операций и иных сделок;
- б) определение порядка осуществления расчетов с международными организациями, иностранными организациями;
- в) участие в разработке и организации составления прогноза платежного баланса РФ;
- г) осуществление регистрации кредитных организаций;

**73. Под Банковской системой понимается:**

- а) упорядоченная совокупность субъектов, имеющих право осуществлять банковские операции
- б) совокупность кредитных организаций, находящихся на территории Российской Федерации с единым руководящим центром в лице Банка России
- в) структура, состоящая из Центрального банка, кредитных организаций и иностранных банков
- г) система кредитных организаций, включая российские кредитные организации, банковские холдинги и группы, а также ассоциации и союзы кредитных организаций.
- д) совокупность банковских правовых институтов и учреждений, осуществляющих банковскую деятельность

**74. Из чего составляется уставной капитал кредитной организации?**

- а) Из величины вкладов участников, определяющих минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов
- б) Из денежной и неденежной части, вносимой в оплату уставного капитала
- в) Из величины долей участников, выраженных в денежной форме
- г) Из собственных и привлеченных средств учредителей.
- д) Из денежных вкладов и имущества по перечню, установленному Правительством России

**75. Какие последствия наступают для кредитной организации с момента отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций?**

- а) считается наступившим срок исполнения обязательств кредитной организации, возникших до дня ее отзыва
- б) прекращается начисление предусмотренных законом или договором процентов и финансовых санкций по всем видам задолженности, за исключением текущих обязательств
- в) приостанавливается исполнение исполнительных документов об имущественных взысканиях
- г) запрещается совершение сделок с имуществом кредитной организации, прекращаются прием и осуществление по корреспондентским счетам платежей на счета клиентов кредитной организации
- д) все перечисленные последствия

**76. Какие операции, осуществляемые кредитными организациями, относятся к банковским операциям?**

- а) лизинговые операции;
- б) операции с драгоценными и драгоценными камнями;
- в) эмиссия банковских карт;
- г) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;

**77. Каким видом деятельности запрещено заниматься кредитным организациям?**

- а) страховой деятельностью;
- б) лизинговой деятельностью;
- в) консультационной деятельностью;
- г) профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;

**78. Какие органы осуществляют текущее руководство деятельностью кредитной организации?**

- а) общее собрание учредителей;
- б) единоличный исполнительный орган;
- в) совет директоров;
- г) единоличный и коллегиальный исполнительный орган;

**79. На какой срок кредитным организациям выдаются лицензии на осуществление банковских операций?**

- а) без ограничения срока действия;
- б) на 2 года;

- в) на 5 лет;
- г) на 3 года;

**80. Вклад в уставный капитал кредитной организации может быть в виде:**

- а) денежных средств;
- б) принадлежащего учредителю кредитной организации на праве собственности здания;
- в) принадлежащего учредителю кредитной организации на праве собственности имущества в виде банкоматов;
- г) все перечисленное;

**81. Внутреннее подразделение кредитной организации, осуществляющее все или часть банковских операций, предусмотренных выданной кредитной организацией лицензией на осуществление банковских операций (положением о филиале) называется:**

- а) дополнительным офисом;
- б) кредитно-кассовым офисом;
- в) операционной кассой вне кассового узла;
- г) операционным офисом;

**82. В каких формах может осуществляться реорганизация кредитных организаций?**

- а) во всех формах, предусмотренных ГК РФ;
- б) в форме слияния и присоединения;
- в) в форме слияния, выделения и присоединения;
- г) в форме слияния, выделения и преобразования;

**83. Какие из перечисленных лиц не относятся к субъектам, на которых Законом РФ возлагается обязанность сохранять банковскую тайну?**

- а) организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов;
- б) консульские учреждения;
- в) аудиторские организации;
- г) бюро кредитных историй;

**84. Банковская тайна - это:**

- а) защищаемые кредитной организацией, ЦБ РФ и Агентством по страхованию вкладов сведения об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, а также иные сведения, устанавливаемые кредитной организацией на основании федеральных законов в их интересах;
- б) охраняемые законом сведения о банковском счете, вкладе, операциях по счету и сведения о клиенте;
- в) охраняемые законом сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов кредитной организации, а также иные сведения, устанавливаемые кредитной организацией;
- г) перечень сведений конфиденциального характера и субъектов, гарантирующих их сохранность, установленный Законом о банках и банковской деятельности;



- д) Охраняемые кредитной организацией, Банком России, Агентством по страхованию вкладов сведения об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов;

**85. Кому из поименованных лиц предоставлено право на получение банковской тайны в отношении предпринимателей?**

- а) самим клиентам кредитных организаций;
- б) нотариальной палате, по находящимся у них наследственным делам;
- в) судебным приставам исполнителям;
- г) иностранным консульским учреждениям;
- д) все, перечисленные;

**86. Информация по счетам граждан не может быть выдана кредитной организацией без их согласия:**

- а) бюро кредитных историй;
- б) службе судебных приставов;
- в) судам;
- г) агенству по страхованию вкладов при наступлении страховых случаев;

**87. Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются:**

- а) налоговым органам;
- б) таможенным органам;
- в) органам принудительного исполнения судебных актов;
- г) органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве, при наличии согласия прокурора;

**88. По договору банковского вклада (депозита) кредитная организация в одностороннем порядке:**

- а) вправе изменить процентную ставку;
- б) не вправе изменять процентную ставку;
- в) не вправе изменить процентную ставку, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом;
- г) не вправе изменить процентную ставку, за исключением случаев, предусмотренных законом;

**89. В какой срок банк обязан выдать денежные средства вкладчику-гражданину после предъявления им соответствующего требования?**

- а) по первому требованию вкладчика
- б) не позднее двух рабочих дней, после получения соответствующего требования
- в) немедленно, после получения соответствующего заявления вкладчика
- г) не позднее дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения клиента, если более короткий срок не предусмотрен договором.
- д) в течение 5 банковских дней, после поступления предварительной письменной заявки на выдачу денежных средств

**90. Какие денежные средства, внесенные физическими лицами в банки, подлежат обязательному страхованию?**

- а) размещенные на банковских счетах индивидуальных предпринимателей

- б) размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя
- в) переданные физическими лицами банкам в доверительное управление
- г) размещенные во вклады в филиалах банков РФ за пределами территории РФ
- д) вклады физических лиц до востребования

**92. Каков субъектный состав договора банковского счета?**

- а) банк (кредитная организация, обладающая лицензией), клиент - любое лицо
- б) банк, либо иная коммерческая организация, имеющая лицензию, клиент - юридическое лицо
- в) только банк, клиент - юридическое лицо
- г) банк, либо иная коммерческая организация, клиент - любое лицо

**93. Каким нормативным актом урегулированы процедуры регистрации и выпуска в обращение эмиссионных ценных бумаг?**

- а) ФЗ «О Банке России»
- б) Инструкцией ЦБ РФ
- в) ФЗ «О банках и банковской деятельности»

**94. Меры, применяемые Банком России в порядке надзора в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России, установлены:**

- а) Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- б) Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
- в) иными федеральными законами

**95. Правовое регулирование банковской деятельности не осуществляется:**

- а) Конституцией Российской Федерации;
- б) Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами;
- в) нормативными актами Банка России;
- г) Постановлениями Правительства РФ и актами Минфина России.

**96. Участие в системе страхования вкладов физических лиц по Федеральному закону от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ:**

- а) обязательно для всех банков;
- б) обязательно для всех кредитных организаций;
- в) не обязательно ни для кого.

**97. Целями деятельности Банка России НЕ являются:**

- а. защита и обеспечение устойчивости рубля;

- б. развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- в. получение прибыли;
- г. обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

**98.Проведение Банком России повторной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период разрешается по следующим основаниям:**

- а. если такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации;
- б. по мотивированному решению Совета директоров;
- в. верны ответы 1 и 2;
- г. не регулируется законодательством

**99.Кредитная организация обязана публиковать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности:**

- а. один раз в три года;
- б. два раза в год (по итогам каждого полугодия);
- в. ежегодно;
- г. ежеквартально.

**100.Органами управления кредитной организации являются:**

- а. совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
- б. единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
- в. общее собрание ее учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
- г. совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган.

## **Задачи**

### **Задача 1**

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

## **Задача 2**

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

## **Задача 3**

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

## **Задача 4**

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

## **Задача 5**

Индивидуальный предприниматель Приболов обратился в банк с заявлением о предоставлении ему кредита на 6 месяцев. Управляющий банком сделал на заявлении подпись выдать. По истечении срока возврата кредита банк списал с расчетного счета сумму кредита и начислил проценты. Заемщик против списания основной суммы долга не возражал, однако потребовал возврата процентов за сумму кредита, так как в заявлении на получение кредита не содержится обстоятельств уплаты, и выданный кредит следует считать беспроцентной ссудой. Решите дело.

**Задача 6.** Климова 1 октября обратилась в банк с требованием выдать ей вклад в размере 18560 рублей, на который был ее тетей – Маркушиной В.С. было сделано завещательное распоряжение. На требование Климовой в банке сообщили, что вклад уже был получен 14 сентября Трофимовой на основании доверенности, выданной Маркушиной. Климова подала в суд исковое требование о взыскании с Трофимовой указанной сумм денег. В суде было выяснено следующее. Маркушина выдала Трофимовой 5 сентября разовую доверенность на получение с ее лицевого счета указанной суммы.

Доверенность была удостоверена начальником жилищно-эксплуатационной организации по месту жительства Маркушиной. По сведениям банка, Трофимова, получив деньги, в тот же день открыла лицевой счет на свое имя, на который и внесла вклад. Трофимова утверждала, что поскольку Климова – племянница Маркушиной, то она не является наследницей по закону, в завещании, оглашенном нотариусом, она не указана. Более того, Маркушина выдав доверенность, тем самым аннулировала завещание на имя Климовой. Кроме того, Маркушина, выдав ей – Трофимовой доверенность, разрешила ей не только получить вклад в банке, но и распорядиться этим вкладом по своему усмотрению. Письменного соглашения между ними не было, но Трофимова полагает, что надобности в нем не было. Главный инженер, удостоверивший доверенность, может подтвердить существование такого разговора. Маркушина погибла в аварии 10 сентября.

1. Рассмотрите доводы и возражения сторон, дайте квалификацию ситуации.
2. Какие нормы материального права нарушены?
3. В пользу кого суд должен вынести решение?

### **Задача №7**

Руководитель ООО «Аква-НН» Иванов в мае 2006 г. обратился в коммерческий банк «ВИН» за получением кредита для оплаты товара – кукурузные хлопья, которые хранились на складе городского потребительского общества. В обеспечение кредита он предложил товар в обороте, а именно – кукурузные хлопья.

Кредитный комитет банка согласился с этим, и для осуществления права на заложенное имущество предложило Иванову заключить трехсторонний договор хранения заложенного имущества (банк, ООО, потребительское общество). Основным требованием банка была выдача со склада заложенного имущества только с разрешения банка и на основании доверенности, выданной им.

Пользуясь доверием руководства банков, Иванов получил в банке чистый бланк договора хранения, размножил его и внес в его графы соответствующие данные. После этого, воспользовавшись предоставленной ему банком возможностью самому лично подписать договор хранения у руководства потребительского общества, изменил на одном из экземпляров условия. На первом листе экземпляра, подготовленного для потребительского общества, Иванов в п. 1.2 указал: «Потребительское общество принимает от ООО «Аква-НН» на ответственное материальное хранение с правом реализации товара в виде кукурузных хлопьев ООО «Аква-НН». В результате он получил договор в нужной ему интерпретации, разрешающий вывоз товара со склада беспрепятственно без согласования с банком.

Осознавая, что в измененной им редакции договор хранения не будет подписан банком и он не получит кредит, в экземпляре договора, предназначенного для банка, в соответствующем пункте он указал:

«Потребительское общество принимает... и выдает его владельцу только с разрешения банка и на основании доверенности».

Таким образом, Иванов, представив разные по содержанию и смыслу договоры хранения в банк и Потребительское общество, умышленно ввел их в заблуждение для достижения своих преступных намерений.

При проведении проверки инспектором кредитного отдела банка наличия заложенного товара Иванов умышленно ввел его в заблуждение по поводу количества предлагаемых в залог кукурузных хлопьев. Он предъявил инспектору документы, подтверждающие поступление кукурузных хлопьев на склад, но показал ему коробки, в которых на самом деле не было упаковок с кукурузными хлопьями, так как товар был частично реализован.

Задание. Прочитав ситуацию, проанализируйте ее с точки зрения правильности принятого решения кредитным комитетом банка, вида мошенничества, методов избегания подобных ситуаций.

### **Задача 8.**

Товарищество на вере «Круглое и компания» по просьбе акционерного общества «Агрегат» перечислило последнему 100 тыс. руб. для закупки кухонного оборудования. Перечисление было совершено на основании письма АО «Агрегат», в котором содержалось обязательство вернуть деньги через 60 дней. По истечении указанного срока АО «Агрегат» денег не возвратило, в связи с чем товарищество предъявило иск в арбитражный суд. В арбитражном суде представитель АО заявил, что между сторонами возникло кредитное обязательство, а кредитование организаций - это разновидность банковской деятельности, осуществляемой по лицензии Банка России. Товарищество же совершило кредитную сделку без получения лицензии в установленном порядке. Адвокат, представляющий интересы товарищества, заявил, что между сторонами был заключен договор займа, а не кредитный договор. На совершение же договора займа лицензия не требуется. Кроме того, он предложил суду проводить различие между договором займа, кредитным договором и договором банковской ссуды.

Охарактеризуйте договор займа, кредитный договор, договор банковской ссуды и договор ссуды. Кто прав в этом споре?

### **Задача 9**

По договору банковского вклада коммерческий банк "Рубль", принявший поступившую от Елизаветы Елизаровой денежную сумму на депозитный вклад сроком на три месяца, обязался возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных в договоре. В договоре банковского вклада предусматривалось условие: если Елизарова не потребует возврата срочного вклада по истечении срока предусмотренного договором, то договор будет считаться продленным на условиях, установленных для такого вклада в этот период времени. Через три месяца после заключения договора банк снизил размер процентов для депозитных вкладов. За месяц до истечения второго срока депозитного

вклада Елизарова потребовала от банка возвратить ей сумму вклада и выплатить на нее проценты согласно договору. Банк возвратил Елизаровой всю сумму вклада и начислил на нее проценты.

Обязан ли был банк сообщить Елизаровой о снижении процентной ставки на ее депозитный вклад?

Каким должен быть размер процентов на депозитный вклад Елизаровой за первые три месяца хранения? А за следующие три месяца?

Каким должен быть размер процентов за два месяца хранения вклада сверх первых трех месяцев в момент закрытия депозитного вклада Елизаровой?

Из какого расчета банк будет обязан начислить проценты на сумму вклада Елизаровой?

**Задача 10** Инспекция МНС РФ предъявила в арбитражный суд иск о признании недействительным договора купли-продажи между ОАО «Трастбанк» (продавец) и ООО «Квартет» (покупатель) 25 компьютеров. По мнению юрисконсульта налоговой инспекции, банк нарушил требование ст. 5 ФЗ от 2.12.1990 г. (в ред. от 21.07.2005 г.) «О банках и банковской деятельности», согласно которой кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Какое решение, по Вашему мнению, должен вынести суд?

Вопросы:

Какие сделки могут совершать только банки?

Какие сделки запрещены банкам?

### **Задача 11**

Банком был получен запрос следующего содержания: «В связи с проведением доследственной проверки прошу предоставить информацию о движении денежных средств по текущему счету общества с ограниченной ответственностью «Н...».

Имеет ли право банк предоставить запрашиваемую информацию?

### **Задача 12**

Государственной налоговой инспекцией был направлен запрос в коммерческий банк «О...» следующего содержания: «В связи с возникшей необходимостью прошу направить в наш адрес сведения о наличии счетов, открытых на имя гр-на Иванова А. А., и информацию о движении денежных средств по этим счетам». Должен ли банк удовлетворить требования, содержащиеся в запросе?

### **Задача 13**

При покупке товара кассир магазина отказался принять в уплату денежную сумму т.к. она была предъявлена в виде мелких монет, расфасованных в мешочки. В банке, куда затем обратился покупатель с просьбой обменять монеты на крупные купюры, ему также было отказано в

силу того, что, по мнению банковских работников, пересчет такого огромного количества монет парализует работу организации.

Дайте оценку данной фабулы с точки зрения законодательства.

#### **Задача № 14**

Акционерное общество "Крокус" обратилось в банк "Три семерки" с просьбой о выдаче кредита. В первую очередь управляющий банком поинтересовался тем, как общество намерено обеспечить возврат кредита.

Директор «Крокуса» предложил включить в кредитный договор следующее условие: «Исполнение обязательства заемщика обеспечивается всем принадлежащим ему имуществом». Однако представитель банка посчитал, что он не вправе принять такое обеспечение, поскольку оно не указано в законе. «Но ведь и не запрещено, а значит, может быть предусмотрено в договоре» - заметил директор «Крокуса». Представитель банка задумался.

*Дайте понятие способа обеспечения исполнения обязательств. Справедлив ли довод представителя банка?*

#### **Задача № 15**

Банком России зарегистрирована кредитная организация, имеющая фирменное наименование ОАО «Кузбасский торговый банк», которой выдана лицензия на осуществление банковских операций с юридическими лицами. Со ссылкой на действующее законодательство оцените правомерность избранного для кредитной организации наименования. Назовите установленные законом признаки кредитных организаций и их виды. Чем отличаются банки от небанковских кредитных организаций?

#### **Контрольные вопросы для промежуточной аттестации (Вопросы к зачету)**

1. Предмет, метод, понятие банковского права.
2. Понятие и виды банковских операций.
3. Содержание и понятие банковских правоотношений.
4. Виды банковских правоотношений.
5. Общая характеристика банковского законодательства и его свойства.
6. Система и структура банковского законодательства.
7. Понятие и признаки коммерческого банка.
8. Порядок создания коммерческого банка. Основные правовые акты.
9. Понятие и порядок формирования уставного капитала банка.
10. Правовое положение ЦБ РФ.
11. Правовой режим имущества Банка России.
12. Понятие и состав банковской системы.
13. Правовое положение элементов банковской системы.
14. Понятие правовой формы государственной политики.
15. Правовое регулирование государственного рублевого и валютного долга.



16. Правовые формы и способы регулирования бюджетного дефицита.
17. Основные направления и способы регулирования денежного обращения.
18. Правовые формы получения и реализации иностранных кредитов.
19. Банковское право зарубежных стран.
20. Основные виды банковских договоров.
21. Правовое регулирование и защита банковской информации (опыт зарубежных стран).
22. История становления банковского права в России.
23. Банковская информация, ее объем и содержание.
24. Понятие банковской тайны, ее правовое регулирование.
25. Ответственность за нарушение банковской тайны.
26. Право на расчетный счет. Понятие и виды банковских договоров.
27. Правовой режим денег на счете.
28. Приостановление и арест банковского счета.
29. Понятие кредитных отношений и их правовые формы.
30. Правовое регулирование предоставления и распределения государственных кредитов.
31. Правовое значение кредитного договора.
32. Особенности правового оформления залога отдельных видов имущества и прав.
33. Ответственность по кредитному договору.
34. Уголовная ответственность за незаконное получение кредита.
35. Правовые формы кредитования дебиторской задолженности.
36. Понятие и виды кредитных рисков.
37. Правовые средства оптимизации банковских рисков.
38. Способы обеспечения банковских кредитов.
39. Особенности использования залога.
40. Поручительство в банковской практике.
41. Правовая природа и формы банковских расчетов.
42. Правовые формы расчетов между клиентами банка.
43. Правовые формы и регулирование международных расчетов.
44. Уголовная ответственность за преступления в сфере расчетов.
45. Понятие валюты и валютного законодательства.
46. Понятие режима и виды валютных операций.
47. Незаконный оборот драгоценных металлов и камней.
48. Правовое регулирование эмиссии ценных бумаг.
49. Уголовная ответственность за изготовление и сбыт поддельных ценных бумаг.
50. Система правовых актов, регулирующих учет и отчетность в банках.
51. Правовое значение бухгалтерского учета в банках.
52. Законодательство, регулирующее порядок налогообложения доходов банков.
53. Источники банковского права: общая характеристика и структура.
54. Общие и специальные законы в механизме правового регулирования банковской деятельности.

- 55.Банковские правила и обычаи.
- 56.Применение норм банковского права.
- 57.Понятие и принципы коммерческого банка.
- 58.Компетенция и имущество коммерческих банков.
- 59.Порядок создания коммерческих банков.
- 60.Отзыв лицензии коммерческого банка.
- 61.Международные правовые акты и обычаи как источники банковского права.
- 62.Реорганизация банка и кредитных организаций.
- 63.Порядок предоставления сведений банками.
- 64.Система правовых актов, регулирующих правоотношения по поводу банковской тайны.
- 65.Банковская гарантия и порядок ее применения.
- 66.Поручительство как способ обеспечения банковских обязательств.
- 67.Залог и удержание как способ обеспечения банковских обязательств.
- 68.Правовые основы договора факторинга.