

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шевелева Светлана Викторовна

Должность: декан ЮФ

Дата подписания: 13.09.2023 09:39:09

Уникальный программный ключ:

d30abf10bb7ea878d015899f1b8bb1c005d56b367761d643e1a290efcf5aa14b

МИНОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИИ

Юго-Западный государственный университет

УТВЕРЖДАЮ:

Заведующий кафедрой

административного и трудового

права

(наименование кафедры полностью)



Е.В. Позднякова

(подпись)

«26» 06 2023 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

для текущего контроля успеваемости

и промежуточной аттестации обучающихся

по дисциплине

Банковское право

(наименование дисциплины)

ОПОП ВО 40.03.01 Юриспруденция

шифр и наименование направления подготовки (специальности)

Курск – 2023

1 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

1.1. Собеседование по темам

Тема 1. Банковское право и банковское законодательство РФ

Понятие банковского права РФ и его место в системе отраслей российского права. Предмет банковского права. Банковские правоотношения: понятие и особенности. Методология банковского права. Понятие банковского законодательства. Структура банковского законодательства РФ. Ознакомление студентов с процедурой проведения текущего контроля по дисциплине.

Тема 3. Центральный Банк РФ

Правовое положение Центрального Банка РФ в банковской системе РФ. Подчиненность ЦБ РФ. Органы управления и структура ЦБ РФ. Основные направления деятельности ЦБ РФ. Законодательство о ЦБ РФ.

Тема 4. Коммерческие банки и другие кредитные организации

Правовое положение коммерческих банков. Виды коммерческих банков. Правовое положение филиалов и представительств коммерческих банков. Порядок создания и прекращения коммерческих банков, других кредитных организаций, открытия их филиалов и представительств. Объединения банков и других кредитных организаций.

Тема 5. Правовые основы банковской деятельности в РФ

Понятие и содержание банковской деятельности. Понятие и виды банковских операций. Виды сделок, заключаемых кредитными организациями. Законодательство РФ о банковской деятельности.

Тема 7. Законодательное регулирование расчетных отношений

Понятие расчетных отношений. Формы расчетов. Виды безналичных расчетов. Межбанковские расчеты. Законодательство РФ о расчетах. Понятие ценной бумаги. Виды ценных бумаг. Законодательство РФ о ценных бумагах. Операции банков с ценными бумагами собственной эмиссии. Операции банков с ценными бумагами других эмитентов. Понятие и правовая природа доверительных операций коммерческих банков.

Тема 8. Законодательное регулирование банковского кредитования

Понятие кредитных правоотношений. Виды кредита. Правовая природа кредитного договора. Стороны, предмет, содержание и форма кредитного договора ответственность за нарушение обязательств по кредитному договору. Законодательство РФ, регулирующее кредитные отношения.

1.2. Кейс-задачи

Тема 1. Банковское право и банковское законодательство РФ

Задача №1.

Администрация Новосибирской области приняла решение о создании Муниципального банка г. Новосибирска и паевого инвестиционного фонда с целью эффективного использования бюджетных средств области. Дайте понятие кредитной организации и раскройте их виды. Имеет ли право администрация области принимать данное решение? Каков порядок создания банка и небанковской кредитной организации муниципальными органами власти?

Задача №2.

Гражданин Петров А.А. и ООО «Лира» имеют намерение создать небанковскую кредитную организацию. Дайте понятие небанковской кредитной организации. Каков порядок ее создания? Какие документы и куда должны быть представлены для ее создания?

Назовите возможные организационно-правовые формы небанковской кредитной организации.

Задача №3.

ООО «Таро» имеет намерение открыть валютный счет в коммерческом банке. Дайте понятие договора банковского счета, его видов. Перечислите существенные условия договора банковского счета? Какие виды счетов могут быть открыты в банках РФ физическим и юридическим лицам? Какие требования предъявляются Центральным банком РФ к банкам, имеющим намерение осуществлять сделки по купле-продаже иностранной валюты?

Тема 2. Становление и развитие банковской системы Российской Федерации

Задача №1.

ОАО «Альколь», зарегистрированное в г. Искитиме, заключило договор с ООО «Сила» расположенным в г. Новосибирске, о поставке последнему оборудования на сумму 10000000000 руб. Расчеты между сторонами согласно договору должны осуществляться в форме аккредитива. Дайте понятие аккредитива, его видов. Определите, какой вид аккредитива предпочтительнее для каждой из сторон.

Что должно указать в заявлении на открытие аккредитива ООО «Сила»?

Задача №2.

Правление Федерального казначейства по Новосибирской области, осуществляя текущий контроль ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке ЗАО «Линор». В ходе проверки бухгалтерских документов орган, проводящий проверку, обратился с просьбой в банк «Лада» предоставить справки о состоянии счетов данного предприятия. В указанный трехдневный срок документы банком не были предоставлены.

Орган, проводящий проверку, принял следующее решение:

- приостановить операций по счетам предприятия в банке на 30 дней;
- внести в ЦБ РФ представление о лишении банка лицензии на совершение банковских операций;
- наложить штраф на руководителя банка «Линор» в размере 100 МРОТ. Правильно ли поступил орган казначейства?

Дайте подробный анализ сложившейся ситуации.

Тема 4. Коммерческие банки и другие кредитные организации

Задача №1.

Руководство коммерческого банка «Хайфей» (КНР) приняло решение на покупку на территории г. Новосибирска здания под офис своего филиала и представительства одной из компаний КНР. Дайте понятие правового положения иностранного банка на территории РФ.

Каков порядок получения иностранным банком лицензии на осуществления банковских операций.

Каков порядок получения соответствующего разрешения на осуществления сделки по покупке недвижимости иностранным банком?

Задача №2.

При создании КБ ЗАО «Лада» на основании лицензии ЦБ РФ (Банка России) ему был определен уставный капитал и норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Банк «Лада» выполнил резервное требование не полностью, сославшись на то, что для некоторых КБ данные нормативы были ниже. Банк России в бесспорном порядке взыскал с КБ ЗАО «Лада» недовнесенные средства, а также наложил на него штрафные санкции в размере 2% оплаченного уставного капитала. Совет директоров КБ ЗАО «Лада» обжаловал действия Банка России в Высший арбитражный суд РФ. Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.

Задача №3.

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.

Шкала оценивания: 100 балльная

Критерии оценивания (нижеследующие критерии оценки являются примерными и могут корректироваться):

85-100 баллов (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если он демонстрирует глубокое знание содержания вопроса; дает точные определения основных понятий; аргументировано и логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ актуальными примерами (типовыми и нестандартными), в том числе самостоятельно найденными; не нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

75-80 баллов (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если он владеет содержанием вопроса, но допускает некоторые недочеты при ответе; допускает незначительные неточности при определении основных понятий; недостаточно аргументировано и (или) логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ типовыми примерами.

50-70 баллов (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он освоил основные положения контролируемой темы, но недостаточно четко дает определение основных понятий и дефиниций; затрудняется при ответах на дополнительные вопросы; приводит недостаточное количество примеров для иллюстрирования своего ответа; нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

менее 50 баллов (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он не владеет содержанием вопроса или допускает грубые ошибки; затрудняется дать основные определения; не может привести или приводит неправильные примеры; не отвечает на уточняющие и (или) дополнительные вопросы преподавателя или допускает при ответе на них грубые ошибки.

1.3. Контрольный опрос

Тема 2. Становление и развитие банковской системы Российской Федерации

Банковская система РФ. Эволюция банковской системы Российской Федерации.
Современная банковская система Российской Федерации

Тема 6. Договоры банковского счета и банковского вклада

Понятие, субъекты, предмет и содержание договоров банковского счета и банковского вклада. Порядок открытия счетов в банках. Ответственность за нарушение обязательств по договорам банковского счета и банковского вклада

1.4 ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ В ТЕСТОВОЙ ФОРМЕ

Тема 3. Центральный Банк РФ

1. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права:

- нет, не являются;
- являются, если они не противоречат действующему законодательству;
- да, являются.

2. Формы осуществления Банком России своих нормотворческих полномочий:

- решения;
- постановления;
- инструкции;
- указы.

3. Основанием для отзыва лицензии является осуществление Банком банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России:

- да, является;
- нет, не является;
- нет, не всегда в зависимости.

4. Взаимодействуя с каким органом государственной власти банк России разрабатывает Основные направления единой денежно-кредитной политики:

- Правительство РФ;
- Парламент РФ;
- Министерство финансов РФ.

5. Основание, по которому Банк России вправе отказать кредитной организации в государственной регистрации:

- несоответствие кандидатов на руководящие должности предъявляемым к ним квалификационным требованиям;
- несоответствие поданных документов требованиям федеральных законов; - - неполная оплата уставного капитала.

6. Банк России является ...

- главным банком Москвы;
- вторым главным банком России после Сбербанка;

- филиалом Мирового банка;
- главным банком Российской Федерации.

7. Банк России может предоставлять кредиты для финансирования дефицита:

- федерального бюджета, бюджетов субъектов, местных бюджетов;
- федерального бюджета, бюджетов субъектов, государственных фондов;
- банк России не наделен таким полномочием.

8. Особенность правового статуса Банка России:

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

9. Банк России осуществляет свои расходы за счет ...

- собственных доходов;
- заёмов;
- финансирования из федерального бюджета.

10. Банковской операцией является выдача ...

- банковских гарантий;
- денежных средств;
- оценка денежных средств.

Тема 5. Правовые основы банковской деятельности в РФ

1. Банковская деятельность без регистрации и без лицензии на территории Российской Федерации ...

- запрещена;
- разрешена;
- разрешена, в зависимости от вида кредитной организации.

2. Лицо, помещающее деньги в банк под проценты:

- кредитор;
- клиент;
- гарант;
- депонент;
- заемщик.

3. Банк вправе открывать филиалы за границей при наличии:

- генеральной лицензии;
- лицензии;
- расширенной лицензии.

4. Банковский вклад может быть открыт в пользу третьих лиц:

- нет, не может;
- да, может;
- да, в зависимости от вида вклада.

5. Виды деятельности, которыми запрещено заниматься банкам:

- производственная, торговая и страховая деятельность;
- производственная, страховая деятельность;
- производственная деятельность.

6. В настоящее время коммерческий банк в России может создаваться как ... акционерное общество:

- общество с ограниченной ответственностью;
- общество с дополнительной ответственностью;
- дочернее общество.

7. Банковская тайна – это тайна о:

- видах операций банка;
- счетах его клиентов и движении средств по ним;
- сотрудниках банка.

Шкала оценивания: 100 балльная

Критерии оценивания (нижеследующие критерии оценки являются примерными и могут корректироваться):

85-100 баллов (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если он демонстрирует глубокое знание содержания вопроса; дает точные определения основных понятий; аргументировано и логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ актуальными примерами (типовыми и нестандартными), в том числе самостоятельно найденными; не нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

75-80 баллов (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если он владеет содержанием вопроса, но допускает некоторые недочеты при ответе; допускает незначительные неточности при определении основных понятий; недостаточно аргументировано и (или) логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ типовыми примерами.

50-70 баллов (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он освоил основные положения контролируемой темы, но недостаточно четко дает определение основных понятий и дефиниций; затрудняется при ответах на дополнительные вопросы; приводит недостаточное количество примеров для иллюстрирования своего ответа; нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

менее 50 баллов (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он не владеет содержанием вопроса или допускает грубые ошибки; затрудняется дать основные определения; не может привести или приводит неправильные примеры; не отвечает на уточняющие и (или) дополнительные вопросы преподавателя или допускает при ответе на них грубые ошибки.

2 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

БАНК ВОПРОСОВ И ЗАДАНИЙ В ТЕСТОВОЙ ФОРМЕ

1 Вопросы в открытой форме.

1. Соотношение между субъектами и определениями:
а) Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции;
б) Иностраный банк - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован;
в) Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности банковские операции;
г) Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли на основании лицензии имеет право осуществлять банковские операции.

2. Основными целями деятельности Банка России являются:
а) защита и обеспечение устойчивости рубля;
б) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов;
в) развитие и укрепление банковской системы.

3. При рассмотрении арбитражным судом дела о банкротстве кредитной организации применяются процедуры:
а) конкурсного производства;
б) наблюдения

4. В систему банковского законодательства РФ из перечисленного входят:
а) Гражданский кодекс РФ
б) нормативные акты Банка России
в) нормы Конституции РФ

5. Юридическим лицом, из ниже перечисленных, не является (-ются):
а) банковская группа
б) банковский холдинг
в) банк

6. Утверждает отчет о расходах Банка России на содержание служащих Банка России, пенсионное обеспечение служащих Банка России, капитальные вложения ...
а) Национальный банковский совет
б) Председатель банка
в) Совет директоров

7. Основания отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии:
а) неудовлетворительное финансовое положение учредителей кредитной организации
б) несоответствие деловой репутации кандидатов требованиям
в) несоответствие поданных документов требованиям федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России

8. Правильная последовательность действий на первоначальном этапе создания кредитной организации:
а) Принятие учредителями решения о создании кредитной организации
б) Учредители кредитной организации направляют в Банк России запрос о возможности использования кредитной организацией предполагаемых полного фирменного и сокращенного фирменного наименований (на русском языке)

в) Банк России в течение пяти рабочих дней направляет учредителям кредитной организации и в территориальное учреждение Банка России письменное сообщение о возможности использования фирменного наименования кредитной организации

г) Заключение договора об учреждении (договора о создании) кредитной организации

д) Учредители направляют документы, требуемые для государственной регистрации кредитной организации

е) Территориальное учреждение Банка России выдает учредителям кредитной организации письменное подтверждение получения от них документов

ж) Территориальное учреждение Банка России рассматривает документы, предоставленные для регистрации, не позднее трех месяцев

з) Территориальное учреждение Банка России направляет в Банк России положительное заключение с приложением необходимых документов

и) Банк России рассматривает полученные документы в срок, не превышающий шести месяцев с даты представления в территориальное учреждение Банка России

к) Банк России принимает решение о государственной регистрации

л) кредитной организации

9. Кредитной организации запрещается заниматься деятельностью:

а) торговой

б) страховой

в) производственной

10. Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России в установленном им порядке представляются следующие документы:

а) документы, подтверждающие уплату государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации и за предоставление лицензии на осуществление банковских операций

б) Устав кредитной организации
заявление о государственной регистрации кредитной организации, составленное по утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации

в) Протокол общего собрания учредителей кредитной организации

11. Правильная последовательность (порядок) реорганизации кредитной организации:

а) кредитная организация принимает решение о реорганизации

б) кредитная организация направляет в Банк России письменное уведомление сведения и документы, необходимые для государственной регистрации реорганизации кредитной организации представляются в Банк России

в) Банк России принимает решение о государственной регистрации реорганизации кредитной организации

г) Банк России направляет в уполномоченный орган сведения и документы, необходимые для государственной регистрации

д) регистрирующий орган в течение пяти рабочих дней вносит в единый государственный

е) реестр юридических лиц соответствующую запись
регистрирующий орган не позднее рабочего дня сообщает Банку России о регистрации.

- 12. Соотношение между временными периодами и их значением:**
- а) один год - период руководства подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, необходимый для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии
 - б) два года - период времени после увольнения из Банка России, до истечения которого лицам, занимавшим должности согласно утвержденному Советом директоров перечню, запрещается занимать в кредитных организациях должности руководителей
 - в) три года - если в течение данного периода к кредитной организации, где работал кандидат в руководители другой кредитной организации, предъявлено требование о его замене, следует отказ в государственной регистрации кредитной организации
 - г) пять лет - лет период времени, по истечении которого кредитная организация не может быть привлечена Банком России к ответственности за непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации.

- 13. Банк России вправе выполнять следующие из перечисленных операции**
- а) покупать и продавать государственные ценные бумаги при их первичном размещении
 - б) выдавать гарантии и поручительства принимать на хранение и в управление ценные бумаги и иные ценности.

- 14. Агентство по реструктуризации кредитных организаций имеет право**
- а) открывать филиалы и представительства за рубежом
 - б) участвовать в капитале банков, подвергающихся реструктуризации
 - в) осуществлять банковские операции
 - г) устанавливать договорные отношения с кредитными организациями

- 15. Банк России вправе отказать кредитной организации в государственной регистрации по следующим основаниям**
- а) не полная оплата уставного капитала
 - б) неудовлетворительное финансовое положение учредителей
 - в) несоответствие поданных документов требованиям федеральных законов
 - г) несоответствие кандидатов на руководящие должности предъявляемым к ним квалификационным требованиям

- 16. Формы осуществления Банком России своих нормотворческих полномочий**
- а) положения
 - б) инструкции
 - в) письма

- 17. В банковском кредитовании затрагиваются интересы:**
- а) вкладчиков банка
 - б) гаранта
 - в) поручителя

- 18. Субъектами выдачи банковской гарантии могут быть:**
- а) банк
 - б) небанковская кредитная организация
 - в) страховая организация

19. **Стороны в кредитных правоотношениях называются:**
а) заемщик
б) кредитор
20. **По отношению к предмету лизинга лизингополучатель обладает правомочиями ...**
а) владения и пользования
б) активы
в) денежные средства
21. **Агентство по реструктуризации кредитных организаций имеет право:**
а) осуществлять банковские операции
б) устанавливать договорные отношения с кредитными организациями
в) участвовать в капитале банков, подвергающихся реструктуризации
22. **Банковская тайна – это тайна о ...**
а) счетах его клиентов и движении средств по ним
б) счетах его корреспондентов
23. **Субъектами банковской гарантии выступают:**
а) бенефициар
б) гарант
в) принципал
24. **Предметом залога не могут являться:**
а) вещи, изъятые из оборота
б) требование об уплате алиментов
в) требования о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью
25. **Производство по гражданским делам в судах общей юрисдикции ведется по нормам _____ права.**
а) гражданского процессуального
б) трудового права
в) уголовного права
26. **Кандидаты на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера кредитной организации должны соответствовать следующим из перечисленных требований:**
а) иметь высшее экономическое или юридическое образование
б) иметь опыт руководства подразделением кредитной организации не менее 1 года
в) не иметь судимости за преступления в сфере экономической деятельности
27. **Прекращение обязательства гаранта перед бенефициаром происходит в следующих из перечисленных случаях:**
а) окончание определенного в гарантии срока
б) отказа бенефициара от своих прав по гарантии и возвращения ее гаранту
в) уплата бенефициару суммы, на которую выдана гарантия
28. **Кредитная организация может быть ликвидирована по следующим из перечисленных оснований:**
а) вследствие признания ее несостоятельной (банкротом)
б) по решению суда

в) по решению учредителей

29. **Установите правильную последовательность действий при создании кредитной организации:**

- а) направление учредителями кредитной организации необходимых документов в территориальное учреждение Банка России
- б) принятие Банком России решения о возможности государственной регистрации кредитной организации
- в) публикация сообщения о регистрации кредитной организации в «Вестнике Банка России»
- г) оплата 100% уставного капитала получение лицензии на осуществление банковских операций

30. **У банка есть право отказать в открытии счета на основе исчерпывающего перечня условий, а именно:**

- а) банк временно приостановил открытие счетов по причинам экономического или иного характера
- б) открытие счета приведет к нарушению законодательства и экономических нормативов, установленных Центральным банком РФ
- в) согласно лицензии банк не имеет право на осуществление операций по открытию и ведению счетов соответствующего вида

31. **Банк России в порядке надзора может потребовать от кредитной организации:**

- а) заменить руководителя
- б) изменить структуру активов и пассивов
- в) реорганизовать кредитную организацию

32. **Вклады в уставный капитал кредитной организации могут быть внесены в виде:**

- а) денежных средств физических и юридических лиц
- б) материальных активов

33. **Обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом вправе:**

- а) кредитор кредитной организации
- б) налоговый орган
- в) прокурор

34. **Статус Банка России определяется:**

- а) Конституцией РФ
- б) Указом Президента
- в) Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

35. **Исполнение кредитных обязательств обеспечивается:**

- а) банковской гарантией
- б) залогом
- в) поручительством

36. В структуре правового регулирования отрасли банковского права **принято выделять:**

- а) правовое положение субъектов правоотношения
- б) способы формирования субъективных прав и юридических обязанностей
- в) характер возможных санкций и процедуры их применения

37. Законом предусмотрена возможность использования следующих из перечисленных **видов аккредитива:**

- а) безотзывного
- б) отзывного
- в) покрытого

38. Установите правильную очередность списания банком денежных средств при их недостаточности на счете клиента:

- а) списание по исполнительным документам для удовлетворения требований
- б) возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов
- в) списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий, оплате труда, авторскому договору
- г) списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и государственные внебюджетные фонды
- д) списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований
- е) списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности

39. Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, **если:**

- а) внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой
- б) внесение вклада удостоверено сберегательным сертификатом

40. Платежное поручение должно содержать следующие из перечисленных **обязательные реквизиты:**

- а) наименование банка плательщика
- б) наименование плательщика

41. Банковская деятельность без регистрации и без лицензии на территории **Российской Федерации ...**

- а) запрещена
- б) разрешен

42. При расчетах чеками участниками чекового отношения являются:

- а) плательщик
- б) чекодатель
- в) чекодержатель

43. Классификация банковских правоотношений в зависимости от содержания:

- а) имущественные
- б) неимущественные
- в) организационные

44. **К инструментам денежно-кредитной политики из перечисленного относятся:**

- а) операции на открытом рынке
- б) прямые количественные ограничения
- в) рефинансирование кредитных организаций

45. **Банк России осуществляет свои нормотворческие полномочия в следующих формах:**

- а) инструкции
- б) положения
- в) указания

46. **В соответствии с действующим законодательством, юридические лица-учредители кредитной организации должны:**

- а) в течение последних 6 месяцев, предшествующих подаче заявления, иметь прибыль
- б) иметь достаточно средств для внесения в уставный капитал
- в) иметь устойчивое финансовое положение

47. **Банк России вправе выполнять следующие из перечисленных операции:**

- а) выдавать гарантии и поручительства
- б) принимать на хранение и в управление ценные бумаги и иные ценности

48. **Кредитная организация может создаваться в форме:**

- а) закрытого акционерного общества
- б) общества с дополнительной ответственностью
- в) общества с ограниченной ответственностью

49. **К объектам банковского правоотношения из перечисленного относятся:**

- а) деньги
- б) имущественные права
- в) ценные бумаги

50. **По результатам рассмотрения заявления о признании кредитной организации банкротом арбитражный суд может вынести решение:**

- а) о признании кредитной организации банкротом
- б) об отказе в признании кредитной организации банкротом

51. **К специфическим принципам банковского права относят:**

- а) двухуровневое построение банковской системы
- б) сохранение банковской тайны
- в) сочетание государственного управления банковской системой и самоуправления

52. **Не могут быть преданы в лизинг следующие из перечисленных объекты:**

- а) земельные участки
- б) потребляемые вещи
- в) реки и озера

53. **Субъектами лизинга являются:**
а) лизингодатель
б) лизингополучатель
в) продавец
54. **Выпуск ценных бумаг кредитных организаций подлежат государственной регистрации в ...**
а) территориальных учреждениях Банка России
б) центральных учреждениях
в) муниципальных учреждениях
55. **Списание средств со счета производится:**
а) по распоряжению клиента
б) по решению суда
56. **К активным операциям Банка России относятся:**
а) кредитование
б) операции с ценными бумагами
в) учетные операции
57. **Банк России вправе отказать кредитной организации в государственной регистрации по следующим основаниям:**
а) несоответствие кандидатов на руководящие должности предъявляемым к ним квалификационным требованиям
б) несоответствие поданных документов требованиям федеральных законов
в) неудовлетворительное финансовое положение учредителей
58. **Основными источниками правового регулирования расчетов на территории РФ являются:**
а) Гражданский кодекс РФ
б) Конституция РФ
59. **Клиентами Банка России из перечисленных являются:**
а) воинские части
б) государственные внебюджетные фонды
в) кредитные организации
60. **Банком может быть выдан беспроцентный кредит.**
а) нет, не может;
б) да, может
61. **Лицо, помещающее деньги в банк под проценты:**
а) гарант
б) клиент
в) депонент
г) заемщик
д) кредитор
62. **Банк вправе открывать филиалы за границей при наличии ...:**
а) лицензии

- б) расширенной лицензии
- в) генеральной лицензии.

63. Формы осуществления Банком России своих нормотворческих полномочий:

- а) постановления
- б) инструкции
- в) положения
- г) указы

64. Основанием для отзыва лицензии является осуществление Банком банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России. Варианты ответа:

- а) нет, не является
- б) да, является

65. Банковская деятельность без регистрации и без лицензии на территории Российской Федерации ...:

- а) запрещена
- б) разрешена

66. Банковский вклад может быть открыт в пользу третьих лиц:

- а) нет, не может
- б) да, может

67. Виды деятельности, которыми запрещено заниматься банкам:

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

68. В настоящее время коммерческий банк в России может создаваться как:

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

69. Банковская тайна – это тайна о :

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

70. Специальное разрешение, на основании которого кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции:

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

71. Ложное высказывание:

- а) Депозитные банки специализируются на осуществлении долгосрочных кредитных операциях.

- 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) Бюджетное законодательство запрещает вмешательство вышестоящих органов в бюджетную деятельность нижестоящих территорий.
 - г) 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.
 - д) 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.
- Банковского права – это :
- а) подотрасль финансового права
 - б) самостоятельная отрасль права

72. Публично-правовой метод в юридической литературе – метод ...:

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

73. Внутрибанковский аудит не может являться частью ...:

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

74. Обязательным аудиторским проверкам банки подвергаются :

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

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

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

76. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права.

Варианты ответа:

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

77. Предмет банковского права:

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

78. Главная функция банковского чека:

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

79. В соответствии с ГК РФ банковская гарантия:

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

80. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке:

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

2 Вопросы в закрытой форме

1.1 В настоящее время коммерческий банк в России может создаваться как _____

1.2 Обязательство по чеку носит _____

1.3 Под обращением ценных бумаг понимается _____

1.4 При рассмотрении арбитражным судом дела о банкротстве кредитной организации применяются процедуры: _____

1.5 Условие о взимании процентов за платеж по чеку _____

1.6 Кредитная организация обладает _____

1.7 Решения Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг принимаются в форме _____

1.8 Главная функция банковского чека _____

1.9 Специальное разрешение, на основании которого кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции _____

1.10 Высшим органом управления Банка России является _____

1.11 Банком может быть выдан беспроцентный кредит _____

1.12 К валютным ценностям в соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» не относятся _____

1.13 Лицо, помещающее деньги в банк под проценты _____

1.14 В случае изменения основного обязательства, влекущего усиления ответственности или другие неблагоприятные последствия для поручителя, отношения поручительства _____

1.15 Основанием возникновения поручительства может быть только _____

1.16 В качестве плательщика в чековом обязательстве может выступать _____

1.17 Банк России может быть ликвидирован на основании _____

1.18 Договор залога недвижимости _____

1.19 Члены Совета директоров Банка России назначаются на должность _____

1.20 Банковский вклад может быть открыт в пользу третьих лиц _____

1.21 Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке _____

1.22 Все расчеты между юридическими лицами-резидентами в иностранной валюте производятся на основании _____

1.23 К источникам банковского права РФ из перечисленного не относит(-ят)ся _____

1.24 Решение о добровольной ликвидации кредитной организации не может быть принято в случае, если _____

1.25 Условие депозитного договора об отказе физического лица от права на получение вклада по первому требованию _____

1.26 Право вкладчика на денежные средства, переданные банку во вклад, является _____

1.27 Основанием для закрытия корреспондентского счета (субсчета) в подразделении расчетной сети Банка России является _____

1.28 Исполнительная надпись совершается, если со дня возникновения права на иск прошло не более _____

1.29 Одной из сторон договора факторинга является _____

1.30 Ложное высказывание _____

3 Вопросы на установлении последовательности

3.1 Установите правильную последовательность: пронумеруйте источники административного права по иерархии, начиная с документа наибольшей юридической силы

- 1.правовые акты, устанавливающие правовой статус федеральных министерств, федеральных служб и федеральных агентств;
2. Конституция РФ;
- 3.указы Президента РФ;
4. федеральные законы;
- 5.постановления Правительства РФ;
- 6.нормативные акты федеральных министерств и иных федеральных органов исполнительной власти.

3.2 Установите правильную последовательность: Институт как элемент механизма банковского права:

- а) научное учреждение, разрабатывающее и определяющее эффективные механизмы управления;
- б) раздел банковского права;
- в) единство органов (учреждений) и специального права в данной сфере управления;
- г) орган управления.

3.3 Установите правильную последовательность: Кредитная организация образуется:

- а) как хозяйственное общество или товарищество.
- б) как хозяйственное общество.
- в) как акционерное общество.

3.4 Установите правильную последовательность. Организационно-правовыми формами создания банка являются:

- а) Потребительский кооператив взаимного кредитования.
- б) Вновь созданное акционерное общество.

в) лица, которое по решению учредителей планирует осуществление операций по покупке продаже иностранной валюты.

3.5 Установите правильную последовательность. Составляющими банковскую систему России являются:

а) Банк России; коммерческие банки; ассоциации и холдинги с участием коммерческих банков; иностранные банки и их филиалы; клиринговые учреждения, ломбарды, потребительские кооперативы взаимного кредитования, факторинговые и лизинговые компании.

б) Банк России; коммерческие банки; ассоциации и холдинги с участием коммерческих банков; иностранные банки и их филиалы, факторинговые и лизинговые компании

в) Банк России; коммерческие банки; ассоциации и холдинги с участием коммерческих банков; клиринговые учреждения, филиалы иностранных банков.

3.6 Установите правильную последовательность Объединение кредитных организаций, в котором одно или несколько юридических лиц находятся под контролем либо значительным влиянием головной кредитной организации является:

- а) банковской группой;
- б) банковским холдингом;
- в) ассоциацией кредитных организаций;
- г) финансово-промышленной группой.

3.7 Установите правильную последовательность Объединение юридических лиц, включающее хотя бы одну кредитную организацию, находящуюся под контролем одного юридического лица, не являющегося кредитной организацией, – это:

- а) банковской группой;
- б) банковским холдингом;
- в) ассоциацией кредитных организаций;
- г) финансово-промышленной группой.

3.8 Установите правильную последовательность Кредитная организация обладает:

- а) общей правоспособностью
- б) специальной правоспособностью.

3.9 Установите правильную последовательность Банк России вправе отказать кредитной организации в государственной регистрации по следующим основаниям:

- а) несоответствие кандидатов на руководящие должности предъявляемым к ним квалификационным требованиям;
- б) неполная оплата уставного капитала;
- в) несоответствие поданных документов требованиям федеральных законов;
- г) неудовлетворительное финансовое положение учредителей.

3.10. Установите правильную последовательность Вклады в уставный капитал кредитной организации могут быть внесены в виде:

- а) денежных средств физических и юридических лиц;
- б) материальных активов;
- в) нематериальных активов;
- г) коммерческих векселей.

4 Вопросы на установление соответствия

4.1 Установите соответствие:

Термин	Значение, толкование
1. Источники банковского права	А. правовая ситуация, когда необходимо определить, каким законом - национальным или иностранным, внутренним либо актом международного права, федеральным либо законом субъекта РФ необходимо руководствоваться
2. Коллизия законов	В. воплощение конституционных норм, принципов в содержании актов текущего законодательства при принятии законов
3. Конституционное обоснование актов законодательства о предпринимательстве	С. совокупность конституционных норм, устанавливающих порядок определения границ (пределов) основных экономических прав и свобод.
4. Конституционные принципы финансового рынка	Д. сложившиеся и широко применяемые в какой-либо области предпринимательской деятельности правила поведения, не предусмотренные законодательством, независимо от того, зафиксированы ли они в каком-либо документе или нет
5. Конституционный экономический публичный порядок	Е. уставы, учредительные договоры кредитных организаций, их объединений, а также иные корпоративные внутренние (локальные) нормативные акты.
6. Корпоративные акты	Ф. регулируют денежную систему, банковские операции и некоторые другие вопросы, затрагивающие права и законные интересы физических лиц, организаций и государства
7. Обычай делового оборота	Г. нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность и содержащиеся в Конституции РФ, Федеральных законах «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и в других федеральных законах, а также нормативные акты Банка России
8. Нормативные акты Банка России	Н. имеющие объективную природу юридические правила универсального характера, обладающие высшей степенью нормативной обобщенности, регулирующие все сферы экономических отношений и характеризующиеся признаком специфической общеобязательности
9. Банковское законодательство	И. разнообразные способы фиксации юридических правил, регулирующих отношения между участниками банковской системы, а также между кредитными организациями и иными субъектами права

4.2 Установите соответствие:

Составляющие независимости ЦБ РФ	Содержание составляющих
1. институциональная	Ж. установленный законодательно порядок назначения на руководящие должности не позволяет оказывать на руководителей непосредственное давление
2. функциональная	К. носит ограниченный характер ввиду определенного порядка утверждения сметы и возможности проведения аудиторских проверок
3. имущественная	Л. осуществление банковской деятельности по своему усмотрению
4. инструментальная	М. титульное владение предоставляет широкие права
5. бюджетная	Н. монополия на проведение денежно-кредитной политики
6. финансовая	О. не входит в систему исполнительной, законодательной и судебной власти и осуществляет свои функции независимо от них
7. кадровая	Р. независимость от бюджетного финансирования и иных финансовых решений государственных органов

4.3 Установите соответствие:

Органы КПК	Компетенция
1. общее собрание Т.	пайщиков Q. общее руководство
2. правление	R. руководство деятельностью правления
3. единоличный исполнительный орган	S. контроль за деятельностью кредитного кооператива
4. наблюдательный совет	высший орган управления

4.4 Установите соответствие:

1. Лицензия КО	U. процедура, применяемая в процессе банкротства кредитных организаций
2. Уставный капитал	V. разрешение Банка России на осуществление банковских операций
3. Банкротство КО	W. определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы кредиторов
4. Временная администрация КО	X. признанная арбитражным судом неспособность КО удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам
5. Конкурсное производство	Y. специальный орган управления КО, задачей которого является сохранение или восстановление платежеспособности банка в интересах кредиторов и вкладчиков акционеров (пайщиков)

4.5 Установите соответствие:

Термин	Определение
Ликвидность банка	коэффициент платежеспособности кредитных учреждений и коммерческих банков, равный отношению собственного капитала к активам, взвешенным по степени риска.
Коэффициент Кука	Норматив должен быть равен 2%. Данный норматив исчисляется отношением объема собственных средств НКО к объему обязательств перед своими клиентами.
Норматив достаточности собственных средств банка	НЗ ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение ближайших (к дате расчета норматива) 30 дней. Это отношение активов, которые банк может реализовать в течение ближайших 30 дней, к обязательствам самого банка, которые он должен исполнить или у него могут потребовать исполнить в течение ближайших 30 дней.
Норматив использования собственных средств банка	способность кредитной организации выполнить взятые на себя финансовые обязательства в полном объеме и в срок.
Норматив общей ликвидности банка	НЗ ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение ближайших (к дате расчета норматива) 30 дней. Это отношение активов, которые банк может реализовать в течение ближайших 30 дней, к обязательствам самого банка, которые он должен исполнить или у него могут потребовать исполнить в течение ближайших 30 дней.
Норматив мгновенной ликвидности	риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. Норматив Н1 определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска.
Норматив текущей ликвидности	регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального.
Норматив долгосрочной ликвидности	НЗ ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение ближайших (к дате расчета норматива) 30 дней. Это отношение активов, которые банк может реализовать в течение ближайших 30 дней, к обязательствам самого банка, которые он должен исполнить или у него могут потребовать исполнить в течение ближайших 30 дней.

Шкала оценивания результатов тестирования: в соответствии с действующей в университете балльно-рейтинговой системой оценивание результатов промежуточной аттестации обучающихся осуществляется в рамках 100-балльной шкалы, при этом максимальный балл по промежуточной аттестации обучающихся по очной форме обучения составляет 36 баллов, по очно-заочной и заочной формам обучения – 60 баллов (установлено положением П 02.016).

Максимальный балл за тестирование представляет собой разность двух чисел: максимального балла по промежуточной аттестации для данной формы обучения (36 или 60) и максимального балла за решение компетентностно-ориентированной задачи (6).

Балл, полученный обучающимся за тестирование, суммируется с баллом, выставленным ему за решение компетентностно-ориентированной задачи.

Общий балл по промежуточной аттестации суммируется с баллами, полученными обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в течение семестра; сумма баллов переводится в оценку по 5-балльной шкале следующим образом:

Сумма баллов по 100-балльной шкале Оценка по 5-балльной шкале

100-85	отлично
84-70	хорошо
69-50	удовлетворительно
49 и менее	неудовлетворительно

2.3 КОМПЕТЕНТНОСТНО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ ЗАДАЧИ (производственные (или ситуационные) задачи и (или) кейс-задачи)

Компетентностно-ориентированная 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.

Компетентностно-ориентированная 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.

Компетентностно-ориентированная 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.

Компетентностно-ориентированная 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.

Компетентностно-ориентированная 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.

Компетентностно-ориентированная задача № 6

Небанковская кредитная организация обратилась в территориальное учреждение Банка России с ходатайством 24 о выдаче ей лицензии на привлечение денежных средств физических лиц во вклады. Какой ответ должно дать территориальное учреждение Банка России? Какие виды небанковских кредитных организаций могут функционировать на территории России?

Компетентностно-ориентированная задача № 7

Гражданин Р. обратился в представительство банка с просьбой предоставить ему ипотечный кредит. Какой ответ получит гражданин Р.? Вправе ли представительства и филиалы банков осуществлять банковские операции? Если да, то от чьего имени? На основании каких документов и от чьего имени действуют директор филиала и руководитель представительства банка?

Компетентностно-ориентированная задача № 8

При проведении проверки кредитной организации в первом квартале 2020 г. сотрудниками Центрального банка РФ были затребованы документы, подтверждающие правомерность ряда банковских операций, проведенных в четвертом квартале 2016 г. Кредитная организация отказала в предоставлении данных документов, ссылаясь на то, что с момента совершения указанных операций прошло более 3 лет и все документы уничтожены. Оцените правомерность действий кредитной организации.

Компетентностно-ориентированная задача № 9

Кредитная организация приняла решение об открытии филиала на территории соседнего региона. По окончании года, в котором был открыт филиал, она приняла решение о продолжении деятельности филиала ввиду его экономической выгоды и уведомила территориальное учреждение Банка России по месту своего нахождения о его открытии и продолжении деятельности. Территориальное учреждение Банка России приняло решение о запрете деятельности филиала, обосновав его тем, что филиал кредитной организации может быть открыт только по предварительному разрешению Банка России. Правомерны ли действия кредитной организации и территориального учреждения Банка России? Ответ обоснуйте.

Компетентностно-ориентированная задача № 10

Какие дополнительные требования могут быть предъявлены Центральным банком РФ к действующим кредитным организациям с иностранными инвестициями в отличие от требований, предъявляемых к российским кредитным организациям?

Компетентностно-ориентированная задача № 11

Юридическое лицо, единственным участником которого является юридическое лицо с иностранными инвестициями, приобрело 30 % доли в уставном капитале коммерческого банка. По окончании отчетного года банк уведомил территориальное учреждение Банка России о состоявшейся сделке. Какие меры должен принять Банк России? Какие положения Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и какие положения антимонопольного законодательства были нарушены в данном случае?

Компетентностно-ориентированная задача № 12

Юридическое лицо, выступающее одним из участников банка, для рассмотрения Центральным банком РФ вопроса о получении банком универсальной лицензии предоставило предусмотренные законом документы, согласно которым у него имеется задолженность по пени за несвоевременную уплату налога на прибыль в прошлом году, а в процессе проверки Банком России представленных документов было установлено, что арбитражным судом возбуждено производство по делу о банкротстве этого юридического лица. Вправе ли Банк России отказать данному банку в выдаче универсальной лицензии на осуществление банковских операций? Ответ дайте на основе действующего законодательства.

Компетентностно-ориентированная задача № 13

Правительство Н-ской области приняло решение об участии в создании губернского коммерческого банка, для чего внесло долю субъекта Федерации в уставный капитал банка в виде находящегося в собственности субъекта Федерации здания, в котором будет располагаться офис банка. В результате передачи здания банку размер доли правительства области в уставном капитале банка составит 30 %. Банк России отказал банку в государственной регистрации. Правомерен ли отказ Банка России? Если да, то какие нормы действующего законодательства были нарушены при учреждении данного банка?

Компетентностно-ориентированная задача № 14

При подаче ходатайства о государственной регистрации кредитной организации учредители также заявили ходатайство о выдаче ей универсальной лицензии на осуществление банковской деятельности. Какой ответ должен дать Банк России? При каких условиях банк может заявить ходатайство о выдаче ему универсальной лицензии?

Компетентностно-ориентированная задача № 15

Составьте схему процесса создания и государственной регистрации кредитных организаций. Какие требования предъявляются действующим законодательством к участникам и должностным лицам создаваемого банка? Ответ обоснуйте ссылками на законодательство.

Компетентностно-ориентированная задача № 16

На основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» раскройте порядок выдачи лицензии на осуществление банковских операций. Составьте соответствующую схему.

Компетентностно-ориентированная задача № 17

Составьте список. На основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» перечислите документы, необходимые для регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций.

Компетентностно-ориентированная задача № 18

Микрофинансовая компания обратилась в территориальное учреждение Банка России с ходатайством о предоставлении ей статуса банка и выдаче универсальной лицензии на осуществление банковской деятельности. Банк России отказал в удовлетворении данного ходатайства, сославшись на наличие у микрофинансовой компании обязательств по договорам, заключение которых не допускается для кредитных организаций. Правомерен ли отказ Центрального банка РФ? Все ли основания для отказа в данном случае были названы Банком России?

Компетентностно-ориентированная задача № 19

Учредители банка обратились в Центральный банк РФ с ходатайством о государственной регистрации банка и выдаче ему базовой лицензии на осуществление банковской деятельности. Однако Банк России отказал в удовлетворении данного ходатайства, мотивировав свое решение тем, что представленный на рассмотрение кандидат на должность руководителя службы внутреннего контроля банка был признан банкротом и на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня прекращения производства по делу о его банкротстве. Оцените правомерность отказа Банка России. Ответ дайте со ссылками на действующее законодательство.

Компетентностно-ориентированная задача № 20

При проведении проверки деятельности банка, обладающего базовой лицензией, Центральным банком РФ было установлено, что у этого банка имеется ряд корреспондентских счетов, открытых в иностранных банках. Какие нормы Федерального закона «О банках и банковской деятельности» нарушены в данном случае? Каковы последствия указанных действий? Какие меры должен принять Банк России?

Компетентностно-ориентированная задача № 21

На основании Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Инструкции Банка России «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц» составьте схему порядка проведения проверки.

Компетентностно-ориентированная задача № 22

Указанием Банка России были внесены изменения в нормативы обязательных резервов для банков с базовой лицензией, при этом были изменены все нормативы на 10 пун- 34 ктов, в результате чего нормативы обязательных резервов для банков с базовой лицензией оказались выше нормативов обязательных резервов, установленных для банков с универсальной лицензией, а сумма резервов, подлежащая депонированию, составила 30 % от всех обязательств кредитной организации. Оцените правомерность указания Центрального банка РФ.

Компетентностно-ориентированная задача № 23

Наблюдательным советом кредитной организации было принято решение об увеличении размера оплаты труда председателя правления кредитной организации в два раза. Банк России направил в адрес кредитной организации предписание об отмене этого решения, т.к. финансовое положение данной кредитной организации оценивалось как весьма тяжелое, а увеличение расходов на содержание кредитной организации повлечет за

собой возникновение ситуации, угрожающей интересам вкладчиков и кредиторов. Кредитная организация сочла предписание Банка России незаконным и обратилась с соответствующим требованием в суд. Какое решение должен принять суд?

Компетентностно-ориентированная задача № 24

По решению суда с кредитной организации были взысканы денежные средства в пользу ряда физических лиц. В рамках исполнительного производства судебный пристав-исполнитель направил в адрес территориального учреждения Банка России постановление о взыскании денежных средств со счета должника – кредитной организации, открытого для хранения депонированных резервных средств кредитной организации. Какое решение должно принять территориальное учреждение Банка России?

Компетентностно-ориентированная задача № 25

При проведении проверки деятельности банковской кредитной организации Банком России было обнаружено, что кредитная организация систематически нарушает нормативы ликвидности и занижает размер резервов, создаваемых под риски. Какие меры вправе принять Банк России к данной кредитной организации?

Компетентностно-ориентированная задача № 26

При проведении Банком России проверки деятельности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, сотрудниками, проводившими проверку, был сделан вывод о том, что данная кредитная организация систематически нарушает нормативы использования собственных средств кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц. Дайте правовую оценку изложенной ситуации.

Компетентностно-ориентированная задача № 27

Коммерческий банк неоднократно в течение одного года нарушал требования ст. 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Центральный банк РФ, выявив данное нарушение, принял решение об ограничении проведения кредитной организацией отдельных банковских операций сроком на 1 год, а также о взыскании с кредитной организации штрафа в размере 100 тыс. рублей. Правомерны ли действия Банка России?

Компетентностно-ориентированная задача № 28

Кредитной организацией от Банка России был получен субординированный кредит в соответствии со ст. 5 Федерального закона «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации». В связи с чем Банком России был назначен в данную кредитную организацию уполномоченный представитель Центрального банка РФ. Правомерны ли действия Банка России?

Компетентностно-ориентированная задача № 29

Банк России принял решение об отзыве лицензии у кредитной организации. Однако кредитная организация, у которой была отозвана лицензия, не приступила в течение месяца к ликвидации, в связи с чем Центральный банк РФ обратился в арбитражный суд с иском о ликвидации данной кредитной организации. Какое решение должен принять арбитражный суд?

Компетентностно-ориентированная задача № 30

В период конкурсного производства кредитор кредитной организации направил конкурсному управляющему требование о включении его в реестр требований кредиторов в связи с тем, что он являлся вкладчиком данного банка и заключил с ним договор банковского вклада в филиале банка, находящемся за пределами территории РФ. Конкурсный управляющий отказал во включении указанного заявителя в реестр требований, т.к. это задолженность филиала, расположенного за границей, который выступает 40 в качестве самостоятельного юридического лица. Кредитор обжаловал отказ конкурсного управляющего в судебном порядке. Какое решение должен принять суд?

Шкала оценивания решения компетентностно-ориентированной задачи: в соответствии с действующей в университете балльно-рейтинговой системой оценивание результатов промежуточной аттестации обучающихся осуществляется в рамках 100-балльной шкалы, при этом максимальный балл по промежуточной аттестации обучающихся по очной форме обучения составляет 36 баллов, по очно-заочной и заочной формам обучения – 60 (установлено положением П 02.016).

Максимальное количество баллов за решение компетентностно-ориентированной задачи – 6 баллов. Балл, полученный обучающимся за решение компетентностно-ориентированной задачи, суммируется с баллом, выставленным ему по результатам тестирования.

Общий балл промежуточной аттестации суммируется с баллами, полученными обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в течение семестра; сумма баллов переводится в оценку по 5 балльной шкале следующим образом:

Соответствие 100-балльной и 5 балльной шкал

100-85	отлично
84-70	хорошо
69-50	удовлетворительно
49 и менее	неудовлетворительно

Критерии оценивания решения компетентностно-ориентированной задачи:

6-5 баллов выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует глубокое понимание обучающимся предложенной проблемы и разностороннее ее рассмотрение; свободно конструируемая работа представляет собой логичное, ясное и при этом краткое, точное описание хода решения задачи (последовательности (или выполнения) необходимых трудовых действий) и формулировку доказанного, правильного вывода (ответа); при этом обучающимся предложено несколько вариантов решения или оригинальное, нестандартное решение (или наиболее эффективное, или наиболее рациональное, или оптимальное, или единственно правильное решение); задача решена в установленном преподавателем время или с опережением времени.

4-3 балла выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует понимание обучающимся предложенной проблемы; задача решена типовым способом в установленном преподавателем время; имеют место общие фразы и (или) несущественные недочеты в описании хода решения и (или) вывода (ответа).

2-1 балла выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует поверхностное понимание обучающимся предложенной проблемы; осуществлена попытка шаблонного решения задачи, но при ее решении допущены ошибки и (или) превышено установленное преподавателем время.

0 баллов выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует непонимание обучающимся предложенной проблемы, и (или) значительное место занимают общие фразы и голословные рассуждения, и (или) задача не решена