

**ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет
народного хозяйства»**

*Утверждены решением
Ученого совета ДГУНХ,
протокол № 11 от 30 мая 2019 г.*

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«БАНКОВСКОЕ ПРАВО»**

**НАПРАВЛЕНИЕ ПОДГОТОВКИ 40.03.01
ЮРИСПРУДЕНЦИЯ,
ПРОФИЛЬ «ГРАЖДАНСКОЕ ПРАВО»**

УРОВЕНЬ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ - БАКАЛАВРИАТ

Махачкала – 2019

УДК 342
ББК 67.400

Составитель – Мусалов Магомед Абдулаевич, кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры «Гражданское право» ДГУНХ.

Внутренний рецензент – Ибаев Рустам Камилович, кандидат экономических наук, доцент кафедры государственно-правовых дисциплин ДГУНХ.

Внешний рецензент – Мирзаев Закир Мукайлович, кандидат юридических наук, доцент кафедры правовых дисциплин и методики преподавания Дагестанского государственного педагогического университета.

Представитель работодателя – Гаджимурзаев Осман Магомедович, заместитель начальника Управления Министерства юстиции Российской Федерации по Республике Дагестан.

Оценочные материалы по дисциплине «Банковское право» разработаны в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 1 декабря 2016г., № 1511, в соответствии с приказом Министерства образования и науки РФ от 5 апреля 2017г. № 301 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры».

Оценочные материалы по дисциплине «Банковское право» размещены на официальном сайте www.dgunh.ru

Мусалов М.А. Оценочные материалы по дисциплине «Банковское право» для направления подготовки 40.03.01 Юриспруденция, профиль «Гражданское право». – Махачкала: ДГУНХ, 2019 г., 83 с.

Рекомендованы к утверждению Учебно-методическим советом ДГУНХ 29 мая 2019 г.

Рекомендованы к утверждению руководителем основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция, профиль «Гражданское право», к.ю.н., доцентом Далгатовой А.О.

Одобрены на заседании кафедры «Гражданское право» 25 мая 2019 г., протокол № 10.

СОДЕРЖАНИЕ

Назначение оценочных материалов.....	3
РАЗДЕЛ 1. Перечень компетенций с указанием видов оценочных средств в процессе освоения дисциплины.....	5
1.1 Перечень формируемых компетенций.....	5
1.2 Перечень компетенций с указанием видов оценочных средств.....	5
РАЗДЕЛ 2. Задания, необходимые для оценки планируемых результатов обучения по дисциплине.....	6
РАЗДЕЛ 3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.....	44
РАЗДЕЛ 4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующие этапы формирования компетенций.....	53
Лист актуализации оценочных материалов дисциплины.....	58

Назначение оценочных материалов

Оценочные материалы по дисциплине «Банковское право» включают в себя: перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП ВО; описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания; типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП ВО; методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Оценочные материалы сформированы на основе ключевых принципов оценивания:

- валидности: объекты оценки должны соответствовать поставленным целям обучения;
- надежности: использование единообразных стандартов и критериев для оценивания достижений;
- объективности: разные обучающиеся должны иметь равные возможности для достижения успеха.

Основными параметрами и свойствами оценочных материалов являются:

- предметная направленность (соответствие предмету изучения конкретной дисциплины);
- содержание (состав и взаимосвязь структурных единиц, образующих содержание теоретической и практической составляющих дисциплины);
- объем (количественный состав оценочных материалов);
- качество оценочных материалов в целом, обеспечивающих получение объективных и достоверных результатов при проведении контроля с различными целями.

РАЗДЕЛ I. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Перечень формируемых компетенций

1.2 Перечень компетенций с указанием видов оценочных средств

Формируемые компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Виды оценочных средств
ПК-6: способность юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства	Знать: З1 – способы юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства	Блок А -задания репродуктивного уровня – тестовые задания; – вопросы для обсуждения
	Уметь: У1 – юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства_	Блок В - задания реконструктивного уровня – письменная работа; – комплект тематик для рефератов
	Владеть: В1 – навыками юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства	Блок С - задания практико-ориентированного уровня – перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола
ПК – 15 способностью толковать нормативные правовые акты	Знать: З1-виды и основные способы толкования правовых актов; З2- банковское законодательство РФ и основы построения банковской системы зарубежных стран З3-значение основных источников банковского права	Блок А -задания репродуктивного уровня – тестовые задания; – вопросы для обсуждения
	Уметь: У1 -анализировать нормативные правовые акты, регулирующие правоотношения в сфере банковской деятельности; У2-толковать и анализировать нормы законодательных и подзаконных актов, в том числе применяемые Центральным Банком России У3-оценивать и анализировать различные источники: учебную и справочную, научную литературу по банковскому праву, правовые документы,	Блок В - задания реконструктивного уровня – письменная работа; – комплект тематик для рефератов
	Владеть:	Блок С - задания практико-

Формируемые компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Виды оценочных средств
	<p>В1- навыками толкования и применения банковских правовых норм; методами анализа и систематизации банковских правовых актов;</p> <p>В2- способностью устанавливать содержание и смысл банковских правовых норм и доводить их до сведения иных заинтересованных лиц;</p> <p>В3- навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений, являющихся объектами профессиональной деятельности;</p> <p>В4- навыками работы с</p>	<p>ориентированного уровня</p> <p>– практическая работа (проект);</p> <p>– перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола</p>

РАЗДЕЛ 2. Задания, необходимые для оценки планируемых результатов обучения по дисциплине

Для проверки сформированности компетенции ПК-6: способность юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства

Блок А. Задания репродуктивного уровня («знать»)

А1. Фонд тестовых заданий

1. Кредитные организации существуют в форме:

А: центральных банков

Б: банков

В: небанковских кредитных организаций

Г: страховых компаний

2. Банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

А: осуществлять торговые операции

Б: привлекать во вклады денежные средства юридических и физических лиц

В: размещение средств от своего имени и за свой счет

Г: осуществлять биржевые спекуляции

Д: ведение банковских счетов физических и юридических лиц

3. ### - это кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции

4. К правовым основам банковской деятельности в РФ относятся:

А: Конституция РФ

Б: нормы международного банковского права

- В: банковское законодательство
Г: банковские обычаи и обыкновения
Д: Таможенный кодекс РФ
5. Элементами банковской системы являются:
А: Центральный эмиссионный банк
Б: небанковская кредитная организация
В: коммерческий банк
Г: казначейство
6. В организационном плане банковская система может быть:
А: одноуровневой
Б: двухуровневой
В: трехуровневой
Г: многоуровневой
7. Клиентами Центрального банка, как правило, являются:
А: предприятия и организации различных секторов экономики
Б: физические лица
В: небанковские кредитные организации
Г: все юридические лица
Д: банки
8. К функциям Центрального банка Российской Федерации относятся:
А: государственная регистрация банков
Б: реализация облигаций государственных займов
В: кредитование физических лиц
Г: реализация акций государственных предприятий
9. Целями деятельности ЦБ РФ в соответствии с ФЗ «О Центральном банке РФ» являются:
А: развитие и укрепление банковской системы
Б: защита и обеспечение устойчивости доллара
В: получение максимальной прибыли
Г: поддержание устойчивости национальной валюты
10. Функциями Центрального банка РФ являются:
А: регулирующая
Б: информационная
В: совершение операций с торгово-промышленной клиентурой
Г: исследовательская
11. Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:
А: предприятий
Б: организаций
В: населения
Г: центральные банки
12. Независимо от формы собственности при создании коммерческих банков, они являются:
А: зависимыми от правительства
Б: самостоятельными
В: не зависимыми

Г: подотчетными президенту РФ

Д: зависимыми от правления ЦБ РФ

13. ### - это объединение имущества и деятельности двух или нескольких банков или поглощения этих банков одним из них

14. Обособленными структурными подразделениями коммерческих банков являются:

А: дополнительные офисы

Б: обменные пункты

В: филиалы

Г: представительства

Д: расчетно-кассовые центры

15. Кредитные организации в соответствии с банковским законодательством могут заниматься:

А: ссудной деятельностью

Б: страховой деятельностью

В: торговой деятельностью

Г: расчетно-кассовым обслуживанием клиентов

Д: покупать ценные бумаги

16. К принципам деятельности банка относятся:

А: прибыльность хозяйствования

Б: спекулятивный принцип

В: максимальная работа всех ресурсов

Г: максимальное предоставление кредитов

Д: максимальное снижение банковских рисков

17. Вновь созданные банки могут получить следующие виды лицензий на осуществление банковских операций:

А: лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)

Б: лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)

В: лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (в исключительных случаях)

Г: генеральную лицензию

18. Генеральная лицензия может быть выдана:

А: любому банку

Б: банку, имеющему лицензии на осуществление всех банковских операций

В: вновь созданному банку

Г: банку, выполняющему установленные Банком России требования

19. Генеральная лицензия дает право банку:

А: открывать филиалы за рубежом

Б: приобретать акции кредитных организаций- нерезидентов

В: заниматься торговой деятельностью

Г: заниматься страховой деятельностью

20. В России реорганизация коммерческих банков может быть осуществлена в форме:

- А: слияния
- Б: присоединения
- В: разделения
- Г: выделения
- Д: преобразования
- Е: образования
- Ж: размещения

21. Банк может быть ликвидирован на следующих основаниях:

- А: вследствие признания его банкротом
- Б: по решению его учредителей
- Г: по решению суда
- Д: по решению Государственной Думы
- Е: по решению президента

22. После отзыва лицензии банк ### заниматься банковской деятельностью.

23. С целью оздоровления отдельных кредитных организаций может назначаться ###, которого назначает ЦБ РФ.

24. Решение о государственной регистрации кредитной организации в России принимает ###.

A2. Перечень вопросов для устного обсуждения:

1. Понятие, предмет учебного курса «Банковское право».
2. Место банковской системы в гражданско-правовых отношениях, роль банков в кредитно-финансовой системе Российской Федерации.
3. Источники учебного курса «Банковское право»; правовая природа актов Банка России

Блок В. Задания реконструктивного уровня («уметь»)

В1 Задачи

Задача 1. ЗАО «Триумф» решило открыть валютный счет для расчета с иностранными поставщиками.

Определите, в каких банках ЗАО может быть разрешено открывать валютный счет. Какого вида валютный счет будет открыт? Какие документы следует предоставить для открытия валютного счета?

Задача 2. Строительная компания «Дань-инвест» выполнила по договору с совместной российско-испанской фирмой «Рикон» заказ последней на строительство складских помещений. Договором было предусмотрено, что оплата будет производиться в валюте.

Дирекция строительной компании «Дань-инвест» обратилась в КБ «Друг», где открыт счет фирмы «Рикон». с просьбой перевести причитающиеся

денежные средства в валюте на свой счет. Банк осуществил перевод денег в рублях.

Может ли быть обжаловано действие КБ?

Задача 3. Брянское управление налоговой полиции при проведении проверки ООО «Балтика» установило нарушение порядка обязательной продажи части валютной выручки и приняло решение о взыскании с ООО штрафа в размере выручки. Правомерно ли решение налогового органа? Обоснуйте ой ответ ссылкой на статью Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле»'.

Задача 4. ООО «Петрол» заключило договор с АО «Пирс» на поставку запасных частей для сантехники на сумму 20 000 долл. США. Налоговый орган, осуществляя контроль за налогообложением, указал ООО «Петрол» на нарушение валютного законодательств. Правомерно ли указание налогового органа?

Задача 5. Дмитровское отделение Сбербанка РФ в целях улучшения кассового обслуживания населения открыло операционную кассу вне кассового узла для совершения операций по приему и выдаче вкладов, продаже и покупке ценных бумаг, приему коммунальных и других платежей от физических лиц.

Правомерны ли действия отделения Сбербанка?

В2. Тематика рефератов

1. Банковское право: понятие, предмет, методы.
2. Источники курса «Банковское право». Правовая природа актов Банка России.
3. Понятие и особенности создания кредитной организации. Виды кредитных организаций.
4. Понятие банка и его правовой статус. Виды банков.
5. Понятие и правовое положение небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций.
6. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.

Тематика презентаций

1. Источники курса «Банковское право».
2. Правовая природа актов Банка России.
3. Виды банков.

В3. Практические задания

Задание 3.

1. В соответствии с ч. 6 ст. 5 Закона о банках кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. В связи с изложенной нормой требуется оценить правомерность приема банком от населения денежных средств за телефонные карты и интернет-карты с последующим переводом собранных средств в пользу эмитентов этих карт, предоставляющих соответствующие услуги населению. При ответе использовать определение торговой деятельности, данное в постановлении Федерального арбитражного суда Поволжского округа от 11.03.2001 по делу № 5178/00-7(к).

2. Между Банком (кредитор) и Обществом (заемщик) было заключено соглашение о предоставлении последним отступного — нежилого помещения в счет частичного прекращения обязательства по договору о кредитной линии.

В дальнейшем между Банком (продавцом) и Компанией (покупателем) был заключен договор купли-продажи указанного помещения, однако денежные средства от Компании во исполнение договора купли-продажи на счет Банка не поступали. Неисполнение покупателем обязанности по оплате недвижимого имущества явилось основанием для обращения Банка в арбитражный суд с иском о расторжении договора купли-продажи нежилого помещения в связи с существенным нарушением Компанией условий договора.

Ответчик в отзыве на иск указал на ничтожность договора купли-продажи нежилого помещения по мотиву его противоречия ч. 6 ст. 5 Закона о банках, поскольку посчитал, что, продавая недвижимое имущество, Банк осуществлял торговую деятельность, в связи с чем в удовлетворении требований Банка просил отказать. Какое решение должен вынести суд?

Задание 3. Два физических лица учредили Общество — коммерческую организацию, основным видом деятельности которой является привлечение денежных средств под свои векселя и их дальнейшее размещение третьим лицам. Начав свою деятельность, Общество выпустило 19 векселей, средства от реализации которых были переданы по договорам займа третьим лицам, осуществляющим розничную торговлю, под гарантию принятия ими векселей от физических лиц, в качестве оплаты за товар. Считая, что Общество осуществляет, но сути, банковскую деятельность по привлечению денежных средств во вклады, не имея на это лицензии, Банк России в лице территориального учреждения обратился в суд с иском о ликвидации Общества на основании ст. 13 Закона о банках и ст. 61 ГК.

Признает ли суд требования Банка России правомерными и удовлетворит ли предъявленный иск?

**Для проверки сформированности компетенции
ПК-5: способность применять нормативные правовые акты,
реализовывать нормы материального и процессуального права в
профессиональной деятельности**

Блок А. Задания репродуктивного уровня («знать»)

А.1. Фонд тестовых заданий

1. Роль кредита характеризуется

- а) - степенью его взаимодействия с финансовыми и страховыми компаниями*
- б) - заинтересованностью заемщиков в получении дешевых ссуд*
- в) - результатами его применения и методами их достижения*
- г) - наличием ресурсов у банков и платежеспособностью населения*
- д) - все ответы верны*

2. Роль кредита в обеспечении бесперебойности процессов производства и реализации продукции вытекает из

- а) - стихийного характера производственной деятельности*
- б) - неспособности хозяйствующих субъектов реализовать произведенную продукцию*
- в) - недостаточного бюджетного финансирования государственных предприятий*
- г) - несовпадения текущих денежных поступлений и расходов предприятий*
- д) - все ответы верны*

3. Международные кредиты предоставляются

- а) - только в свободно конвертируемых валютах*
- б) - в валютах страны-кредитора, страны-заемщика, третьей страны и международных счетных денежных единицах*
- в) - только в валюте страны-кредитора*
- г) - только в международных счетных денежных единицах*
- д) - все ответы верны*

4. Кредит покупателю предполагает кредитование

- а) - национальных экспортеров*
- б) - иностранных экспортеров*
- в) - национальных импортеров*
- г) - иностранных импортеров*
- д) - нет правильного ответа*

5. ... кредит – это кредит, выдаваемый при согласии банка импортера на оплату требования экспортера

- а) - лизинговый*
- б) - форфейтинговый*
- в) - акцептный*
- г) - брокерский*
- д) - целевой*

6. Ссудный процент – это ... ссуженный во временное пользование стоимости

- а) - дисконт*
- б) - цена*
- в) - акцепт*

г) - паритет

д) - нет правильного ответа

7. Порядок начисления и взимания ссудных процентов определяется

а) - по договоренности сторон кредитной сделки

б) - стихийно

в) - в централизованном порядке

г) - по окончании кредитной сделки

д) - все ответы верны

8. К какой форме кредита относится предоставление коммерческим банком ссуды под залог товара

а) - коммерческому кредиту

б) - банковскому кредиту

9. Среди источников кредитов и инвестиций на первом месте в большинстве

а) - государств находятся временно свободные денежные средства

б) - бюджетной системы и государственных внебюджетных фондов

в) - предприятий и организаций

г) - населения

10. Что такое активные операции банков?

а) - операции по образованию банковских ресурсов

б) - операции по размещению банковских ресурсов

11. Что такое ипотека?

а) - залог недвижимого имущества с целью получения ссуды

б) - долгосрочные ценные бумаги, выпускаемые под обеспечение недвижимого имущества

в) - долгосрочные ссуды, выдаваемые под залог недвижимости

г) - мобилизация капитала для приобретения недвижимости, главным образом земли

12. Признаками законов кредита являются

а) - субъективизм, директивность, плановость, всеобщность

б) - стихийность, необходимость, существенность, объективизм, всеобщность

в) - всеобщность, абстрактность, неуправляемость, конкретность, объективность

г) - необходимость, существенность, объективность, всеобщность и конкретность

д) - верны ответы 2 и 3

13. Посредством перераспределительной функции кредита могут перераспределяться

а) - только товарно-материальные ценности

б) - все материальные блага страны

в) - только денежные средства

г) - только денежные средства и валютные ценности

д) - верны ответы 3 и 4

14. При получении кредита предприятиями от отраслевых банков идет речь о ...перераспределении стоимости

- а) - внутриотраслевом*
- б) - межотраслевом*
- в) - многоотраслевом*
- г) - межтерриториальном*
- д) – региональном*

15. Формы кредита классифицируются в зависимости от характера

- а) - отраслевой направленности, объектов кредитования, обеспеченности кредита*
- б) - срочности и платности кредита, а также стадий воспроизводства, обслуживаемых ссудой*
- в) - кредитора и заемщика, отраслевой направленности кредита и его обеспеченности*
- г) - ссуженной стоимости, кредитора и заемщика, целевых потребностей заемщика*
- д) - верны ответы 1 и 2*

16. В зависимости от целевых потребностей заемщика выделяются формы кредита

- а) - обеспеченная и необеспеченная*
- б) - производительная и потребительская*
- в) - срочная и бессрочная*
- г) - скрытая и явная*
- д) - возвратная и невозвратная*

17. Виды кредитов по срокам погашения...

- а) - краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные*
- б) - текущие и планируемые*
- в) - малые, средние, крупные*

18. Виды кредитов по размерам...

- а) - малые, средние, крупные*
- б) - краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные*
- в) - текущие и планируемые*

19. К преимуществам «кредитной линии» не относятся...

- а) - значительное снижение процентной ставки*
- б) - экономия времени оформления*
- в) - экономия издержек обращения*

20. Виды кредитов по обеспечению...

- а) - доверительные и разовые*
- б) - резервные и чековые*
- в) - обеспеченные и необеспеченные*

21. Долгосрочный кредит под залог недвижимости...

- а) – коммерческий*
- б) - ипотечный*
- в) – вексельный*

22. Отсрочка платежа...

- а) - коммерческий кредит*
- б) - потребительский кредит*
- в) - банковский кредит*

23. Основные виды платежа...

- а) - трансфертные и трастовые*
- б) - срочные и бессрочные*
- в) - простой и переведенный*

24. Учет векселя – это...

- а) - покупка векселя после срока платежа по нему*
- б) - покупка векселя до срока платежа по нему*
- в) - передача векселя другому юридическому лицу*

25. К формам обеспечения кредита не относятся...

- а) - залог*
- б) – гарантия*
- в) – прибыль*

26. К разновидностям кредитов по порядку погашения не относятся...

- а) - потребительские кредиты*
- б) - кредиты погашаемые единовременно*
- в) - кредиты с рассрочкой платежа*

27. Кредит овердрафт не бывает...

- а) – разрешенный*
- б) - долгосрочный*
- в) – неразрешенный*

28. Кредиты по видам процентных ставок не бывают...

- а) - с фиксированной процентной ставкой*
- б) - с плавающей процентной ставкой*
- в) - с регрессивной процентной ставкой*

29. Кредиты, предоставляемые двумя и более кредиторами, называются...

- а) - синдицированными*
- б) - трансфертными*
- в) – трастовыми*

30. Факторинг – это...

- а) - разновидность вексельного кредита*
- б) - особый вид обслуживания банком продавца*
- в) - форма долгосрочного кредитования*

31. К функциям денег не относится...

- а) - мера стоимости*
- б) - форма обеспечения кредита*
- в) - мировые деньги*

32. Лизинг – это...

- а) - форма долгосрочной аренды движимого и недвижимого имущества*
- б) - форма расчетов между покупателями и продавцом*
- в) - особый вид кредитования*

33. Лизинг не бывает...

- а) - краткосрочный*
- б) - финансовый*
- в) – операционный*

34. Фрэнчайзинг – это...

- а) - передача или продажа лицензии на технологию или товарный знак*
- б) - долгосрочная аренда недвижимости*
- в) - форма расчетов между покупателями и продавцом*

35. При заключении кредитного договора обязательно проводится...

- а) - инвентаризация имущества заемщика*
- б) - полная аудиторская проверка заемщика*
- в) - оценка кредитоспособности заемщика*

36. Залог – это...

- а) - долгосрочная аренда имущества*
- б) - форма расчета между покупателями и продавцом*
- в) - форма обеспечения кредита*

37. Предметом залога не могут быть...

- а) - ценные бумаги*
- б) – имущество*
- в) - прибыль предприятия*

38. К принципам кредитования относится...

- а) - платность*
- б) - диверсификации*
- в) - плановость*
- г) - прибыльность*
- д) – ликвидность*

39. К принципам кредитования НЕ относится...

- а) – срочность*
- б) - прибыльность*
- в) - платность*
- г) – возвратность*

40. Принцип платности кредитования означает...

- а) - закрепление в договоре сроков погашения кредита*
- б) - обязательность наличия залога*
- в) - определение конкретных источников погашения кредита*
- г) - обязательность взимания с заемщика определенной платы*

41. Перераспределительная функция кредита означает...

- а) - замещение действительных денег кредитными средствами обращения*
- б) - концентрацию и накопление капитала, достаточного для расширенного воспроизводства*
- в) - переток временно свободных денежных средств из отрасли с низкой нормой прибыли*
в отрасли с высокой нормой прибыли

42. Вексель является инструментом кредита...

- а) - коммерческого*

б) - потребительского

в) - банковского

г) – государственного

43. Отношения по поводу коммерческого кредита возникают...

а) - между хозяйствующими субъектами и коммерческим банками

б) - только между коммерческими банками

в) - между хозяйствующими субъектами и физическими лицами

г) - только между хозяйствующими субъектами

44. Банковский кредит предоставляется...

а) - только в товарной форме

б) - только в денежной форме

в) - и в товарной, и в денежной форме

45. Главным признаком государственного кредита является...

а) - использование ценных бумаг при функционировании этой формы кредита

б) - предоставление только в денежной форме

в) - обязательное участие государства в роли кредитора

г) - обязательное участие государства

46. Кредитная система РФ имеет...

а) - трехуровневую структуру

б) - двухуровневую структуру

в) - одноуровневую структуру

47. Для поддержания надежности и стабильности банковской системы

Центральный банк выполняет функцию...

а) - банка банков

б) - банковского регулирования и надзора

в) - денежно-кредитного регулирования

48. Под эмиссией Центрального банка понимается выпуск денег в обращение исключительно в...

а) - наличной форме

б) - наличной и безналичной формах

в) - безналичной форме

49. Основой кредитной системы является...

а) - коммерческие банки

б) - Центральный банк

в) - специализированные финансово-кредитные организации

50. Ломбардный кредит ЦБ РФ – это...

а) - приобретение ценных бумаг с обязательством последующей их продажи

б) - кредитование целевых программ Правительства РФ

в) - кредит под залог ценных бумаг

51. Банковская система РФ имеет

а) - двухуровневую структуру

б) - одноуровневую структуру

в) - трехуровневую структуру

52. В процессе кредитования не участвует

- а) - кредитный специалист
- б) - предприятие-работодатель
- в) - заемщик
- г) - поручитель
- д) - служба безопасности банка
- е) - Банковский Совет

53. Особенностью ростовщического кредита является

- а) - долгосрочный характер кредитования
- б) - высокие процентные платежи по кредиту
- в) - необходимость залога

54. Кредит – это

- а) - взаимоотношения между кредитором и заемщиком
- б) - поступательно-возвратное движение стоимости
- в) - движение платежных средств в экономике страны
- г) - движение ссуженной стоимости

55. В кредитную систему НЕ включается

- а) - банковская система
- б) - небанковские финансово-кредитные институты
- в) - государственный кредит

56. Онкольные ссуды – это

- а) - ссуды на определенный срок
- б) - ссуды до востребования
- в) - безвозвратные ссуды

57. Государственный кредит – составная часть

- а) - финансовой системы
- б) - банковской системы
- в) - кредитной системы

58. Центральный банк может выдавать кредиты

- а) - юридическим лицам
- б) - физическим лицам
- в) - коммерческим банкам
- г) - юридическим, физическим лицам и коммерческим банкам

59. Коммерческим кредитом называется

- а) - любой кредит
- б) - кредит банка
- в) - кредит продавца покупателю

60. Отсрочка налогового платежа – это

- а) - коммерческий кредит
- б) - налоговый кредит
- в) - инвестиционный кредит
- г) - налоговое нарушение
- д) - занижение налогооблагаемой прибыли

Ключи к тесту по дисциплине «Организация кредитной работы»

1. а	17. а	33. а	49. б
------	-------	-------	-------

2. а	18. а	34. а	50. в
3. б	19. а	35. в	51. а
4. д	20. в	36. в	52. б, е
5. б	21. б	37. в	53. б
6. б	22. а	38. а	54. а, г
7. а	23. в	39. б	55. в
8. а	24. б	40. г	56. б
9. а	25. в	41. в	57. а
10. б	26. а	42. а	58. в
11. а, в	27. б	43. г	59. в
12. б, г	28. в	44. б	60. б
13. в	29. а	45. г	
14. а	30. б, в	46. а	
15. г	31. б	47. б	
16. б	32. а	48. а	

A2. Перечень вопросов для устного обсуждения:

1. Понятие, виды, особенности создания, реорганизации и ликвидации кредитной организации.
2. Лицензирование банковской деятельности, виды лицензий.
3. Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Место и задачи Банка России в банковской системе.
4. Пруденциальное регулирование и надзор: понятие и формы. Правовое регулирование кредитных отношений

Блок В. Задания реконструктивного уровня («уметь»)

В1. Задачи

Задача 1. ЗАО "Стрела" решило открыть валютный счет для расчета с иностранными поставщиками.

Определите, в каких банках ЗАО может быть разрешено открывать валютный счет. Какого вида валютный счет будет открыт? Какие документы следует предоставить для открытия валютного счета?

Задача 2. Строительная компания "Дань-инвест" выполнила по договору с совместной российско-испанской фирмой "Рикон" заказ последней на строительство складских помещений. Договором было предусмотрено, что оплата будет производиться в валюте.

Дирекция строительной компании "Дань-инвест" обратилась в КБ "Друг", где открыт счет фирмы "Рикон". с просьбой перевести причитающиеся денежные средства в валюте на свой счет. Банк осуществил перевод денег в рублях. Может ли быть обжаловано действие КБ?

Задача 3. ООО "Петрол" заключило договор с АО "Пирс" на поставку запасных частей для сантехники на сумму 20 000 долл. США. Налоговый орган, осуществляя контроль за налогообложением, указал ООО "Петрол" на нарушение валютного законодательства. Правомерно ли указание налогового органа?

Задача 4. Дмитровское отделение Сбербанка РФ в целях улучшения кассового обслуживания населения открыло операционную кассу вне кассового узла для совершения операций по приему и выдаче вкладов, продаже и покупке ценных бумаг, приему коммунальных и других платежей от физических лиц. Правомерны ли действия отделения Сбербанка?

Задача 5.

Классифицируйте нормативно-правовые акты, составляющие банковское законодательство в зависимости от следующих оснований:

- юридическая сила;
- виды деятельности банков;
- формы договоров.

В2. Практические задания

Задание №1

Физическое лицо — резидент Российской Федерации едет в Грецию на отдых. Перевозит через границу иностранную валюту (доллары США). При прохождении таможенного контроля сотрудник таможни потребовал таможенную декларацию.

Укажите, правомерны ли действия проверяющего, если речь идет о провозе:

- 1) 2 тыс. дол. США;
- 2) 5 тыс. дол. США.

Обоснуйте ответ.

Задание №2.

Индивидуальный предприниматель в соответствии с контрактом, заключенным с литовской фирмой, ввез из Литвы в Российскую Федерацию товар стоимостью 2 тыс. литовских лит. Оплата товара произведена предпринимателем в Литве наличными деньгами. Определите, является ли указанная сделка законной. Обоснуйте ответ положениями действующего законодательства.

Задание №3.

Банк решил осуществлять операции по купле-продаже иностранной валюты у населения через обменный пункт.

Укажите, каким нормативным правовым актом регламентируется указанная деятельность. В каких случаях банку будет отказано в этом? Ответ обоснуйте.

Задание №4.

Организация — резидент Российской Федерации через свой филиал, расположенный в Швейцарии, открыла счет в банке указанного государства. Какие обязанности возникают у вкладчика перед контролирующими органами Российской Федерации? Назовите нормативные документы, регулирующие отношения организации с налоговой инспекцией.

Задание №5

Между российской организацией (продавец) и украинской (покупатель) заключен договор поставки товара от 1 апреля 2005 г., согласно которому оплата за товар производится в рублях Российской Федерации в течение 60 дней с момента его отгрузки. Российская сторона представила в уполномоченный банк паспорт сделки 19 февраля 2007 г. Таможенным органом установлено, что в режиме экспорта по договору был оформлен и отгружен товар по грузовой таможенной декларации на сумму 1 млн руб. Выручка зачислена на расчетный счет продавца: 1 августа 2007 г. в сумме 200 тыс. руб. и 17 августа 2007 г. в сумме 800 тыс. руб.

С целью понуждения покупателя к исполнению принятых на себя обязательств российская организация вела с ним претензионную работу.

В результате проведения контрольных мероприятий управление Федеральной службы финансово-бюджетного надзора вынесло постановление от 25 декабря 2007 г. о привлечении российской организации к административной ответственности в соответствии с ч. 4 ст. 15.25 КоАП.

Определите правомерность действий службы. Поясните ответ.

В3. Тематика презентаций

1. Правовая природа расчётов по инкассо. Расчёты платёжными требованиями, оплачиваемыми с акцептом и без акцепта.
2. Общие положения и формы безналичных расчётов.
3. Особенности расчётов с использованием платёжных поручений.
4. Особенности аккредитивной формы расчётов. Виды аккредитивов.

Тематика рефератов

1. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.
2. Правовые основы деятельности филиалов и представительств кредитных организаций.

3. Операционные кассы и обменные пункты кредитных организаций.
4. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций.
5. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
6. Лицензирование банковской деятельности как правовой режим. Виды лицензий.

**Для проверки сформированности компетенции
ПК-6: способность юридически правильно квалифицировать факты и
обстоятельства**

Блок А. Задания репродуктивного уровня («знать»)

А.1. Фонд тестовых заданий

Вариант 1.

1. ### - это денежные средства, переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях.
2. Различают следующие депозиты:
 - а: до востребования
 - б: срочные
 - в: сберегательные
 - г: краткосрочные
 - д: долгосрочные
3. Вклады ### могут быть изъяты или переведены другому лицу в любое время без предварительного уведомления банка.
4. Среди вкладов до востребования выделяют:
 - а: расчетные счета
 - б: текущие счета
 - в: бюджетные счета
 - г: сберегательные вклады
- 5.### вклады принимаются на определенный срок и денежные средства нельзя снять раньше намеченного срока.
6. ### вклады – вклады, принимаемые у населения с целью накопления.
176. В зависимости от категории вкладчика депозиты принято разделять на:
 - а: депозиты физических лиц
 - б: депозиты юридических лиц
 - в: расчетные счета
 - г: текущие счета
7. Депозит – это ### в кредитной организации.
178. ### - любой установленный в договоре банковского вклада доход вкладчика.
8. Сторонами договора банковского вклада являются:
 - а: кредитная организация
 - б: вкладчик

- в: агентство по реструктуризации кредитных организаций
г: фондовая биржа
9. Для банков ### - это первостепенный вид их пассивных операций и основной ресурс для проведения активных кредитных операций.
10. Вклады принимаются:
- а: всеми банками
 - б: банками, имеющими такое право в соответствии с лицензией ЦБ РФ
 - в: банками, участвующими в системе обязательного страхования вкладов физических лиц
 - г: небанковскими кредитными организациями
11. ### - это ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в кредитную организацию, и права вкладчика на получение по истечении определенного срока суммы вклада и обусловленных в ней процентов.
12. ### счет – основной счет предприятий, для ведения расчетно-денежных операций по его деятельности.
13. ### счет открывается юридическим лицам-резидентам, являющимся некоммерческими организациями.
14. ### счета открываются предприятиям, которым выделяются средства за счет бюджетов для целевого их использования.
15. Чем больше срок депозита, тем ### процентные ставки по нему.
16. ### депозиты являются наиболее стабильной частью привлекаемых ресурсов банка.
17. Депозиты могут быть с:
- а: фиксированной в договоре процентной ставкой
 - б: с плавающей процентной ставкой
 - в: нефиксированной процентной ставкой
 - г: без процентной ставки
18. По валюте вклада различают депозиты:
- а: в национальной валюте
 - б: в иностранной валюте
 - в: мультивалютные
 - г: в валюте третьих лиц

Вариант 2.

1. При ### ставке начисление процентов осуществляется в конце периода размещения средств. Базой для начисления процентов служит первоначально размещенная сумма.
2. Сертификаты классифицируют по следующим признакам:
- а: по категории вкладчика
 - б: по способу выпуска
 - в: по способу оформления
 - г: по форме изъятия средств
3. Сберегательные сертификаты выдаются только ### лицам.
4. По категории вкладчика различают следующие сертификаты:
- а: депозитные сертификаты
 - б: сберегательные сертификаты

- в: именные сертификаты
г: на предъявителя
5. По способу оформления различают следующие сертификаты:
а: именные
б: на предъявителя
в: выпускаемые в разовом порядке
г: выпускаемые сериями
6. Банки имеют право привлекать во вклады денежные средства физических лиц, если с даты государственной банка прошло не менее ###.
7. Депозиты до востребования - это средства на счетах:
а: валютных
б: контокоррентных
в: текущих
г: вклады до востребования
д: расчетных
е: бюджетных
8. Отечественная банковская практика к депозитам до востребования относит:
а: остатки средств на корреспондентских счетах других банков
б: срочные вклады
в: сертификаты
г: депозиты до востребования
д: средства, хранящиеся на расчетных и текущих счетах предприятий всех форм собственности
е: средства в расчетах
9. Депозиты по экономическому содержанию можно разделить на группы:
а: срочные депозиты
б: облигации
в: депозиты до востребования
г: ценные бумаги
д: иностранная валюта
е: сберегательные вклады
10. Депозиты подразделяются по срокам на:
а: до востребования
б: срочные
в: немедленные
г: замедленные
11. Значение ### вкладов для банков состоит в том, что с их помощью мобилизуются неиспользованные доходы населения и превращаются в производительный капитал.
12. Выпускаются для реализации физическим лицам ### сертификаты.
13. Банки обязаны создавать по депозитам ### резервы.
14. Недостатки сберегательных вкладов:
а: необходимость выплаты повышенных процентов
б: неспособность банка к постоянному возобновлению этих ресурсов

- в: срочность
 - г: выплата рыночной стоимости процента
 - д: подверженность влиянию различных экономических факторов
15. Характерные особенности срочных вкладов и депозитов:
- а: не устанавливается требование о предварительном уведомлении вкладчиком банка об изъятии денег
 - б: могут использоваться для расчетов
 - в: не могут использоваться для расчетов
 - г: средства на счетах оборачиваются медленно
 - д: определяется более низкая норма обязательных резервов
16. Ставка по привлечению на лондонском межбанковском рынке депозитов – это ###.
17. Принципы организации депозитных операций:
- а: получение прибыли
 - б: взаимосвязь и согласованность между депозитными и кредитными операциями
 - в: минимизация своих свободных ресурсов
 - г: без взаимосвязи и согласованности между депозитными и кредитными операциями
 - д: максимизация свободных ресурсов
 - е: разнообразие
18. Срочные депозиты по срокам хранения подразделяются на депозиты со сроком:
- а: до 30 дней
 - б: до 10 дней
 - в: от 31 до 90 дней
 - г: до 5 дней
19. Объектами депозитных операций являются ###.
20. Срочные банковские депозиты – это:
- а: денежные средства, внесенные в банк на фиксированный срок
 - б: облигации
 - в: кредитовые остатки на корреспондентских счетах
 - г: депозиты до востребования в других банках

Вариант 3. Операции по вкладам физических лиц

1. Частные факторы, определяющие уровень депозитного процента - это:
- а: уровень процента по активным операциям банка
 - б: себестоимость ссудного капитала банка
 - в: срок и размер привлекаемого депозита
 - г: надёжность банка
 - д: наличие обеспечения и его характер
 - е: объем ссуды и срок её погашения
2. Вкладом, хранящимся в структурном подразделении банка, распоряжается:
- а: вкладчик

- б: банк
 - в: представитель вкладчика
 - г: Банк России
3. Внесение банковского вклада удостоверяется:
- а: сберкнижкой
 - б: сберегательным и депозитным сертификатом
 - в: акцией
 - г: подписью главного бухгалтера
4. Система страхования вкладов основана на следующих принципах:
- а: обязательность участия банков в системе страхования вкладов
 - б: необязательность участия банков в системе страхования вкладов
 - в: прозрачность системы страхования вкладов
 - г: непрозрачность системы страхования вкладов
5. Доверенность по вкладам может быть оформлена:
- а: в структурном подразделении банка
 - б: вне структурного подразделения банка
 - в: только в банке
 - г: только у нотариуса

Вариант 4.

1. По каждому ### оформляется карточка лицевого счета.
2. Вкладчик вправе завещать свой вклад:
- а: предприятию
 - б: государству
 - в: только лицам, входящим в круг наследников
 - г: любому физическому лицу
3. Завещание по вкладу, составленное позднее, ### ранее составленное завещание.
4. Справки по вкладам физических лиц выдаются банком:
- а: самому вкладчику или его представителю
 - б: судам и органам предварительного следствия
 - в: организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев
 - г: другим банкам
 - д: нотариусам
5. Арест на денежные средства во вкладах граждан может быть наложен:
- а: постановлением следователя органа предварительного следствия при наличии санкции прокурора
 - б: судом
 - в: Центральным Банком РФ
 - г: постановлением судебного пристава-исполнителя
 - д: самим банком
6. Выплаты по страхованию вкладов физических лиц осуществляются если:
- а: банк прекращает свою работу
 - б: у банка возникает риск потери ликвидности
 - в: у банка отзывается лицензия на осуществление банковских операций

г: если банк получил убыток по итогам своей деятельности

A2. Перечень вопросов для устного обсуждения:

1. Что такое счет по банковскому законодательству?
2. Какие виды счетов Вы знаете?
3. Какими нормативными актами регулируется договор банковского счёта?
4. В каком порядке происходит списание денежных средств со счётов в банке?
5. Определите меру ответственность банков за нарушение обязанностей по договору банковского счёта?

1. Имеет ли право банк определять и контролировать направления использования денежных средств клиента?
2. Имеет ли банк право отказать в открытии счета клиенту, если у него нет возможности принять его на обслуживание?
3. Имеет ли банк право зачислять денежные средства на счет клиента позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если это не предусмотрено договором банковского счета?
4. Имеет ли банк право взимать плату за свои услуги по истечении каждого квартала из денежных средств клиента, находящихся на счете?
5. Если в договоре не указаны сроки, в которые банк обязан зачислить сумму процентов за пользование денежными средствами, находящимися на счете клиента, имеет ли банк право зачислить их по истечении каждого квартала?
6. Имеет ли банк право осуществлять списание денежных средств со счета, если отсутствует распоряжение клиента?
7. Обязан ли банк уплатить проценты на сумму, поступивших клиенту денежных средств, в случаях несвоевременных зачислений на счет денежных средств?
8. Может ли банк предоставить сведения, составляющие банковскую тайну, третьим лицам?

9. Имеет ли право клиент потребовать от банка возмещения причиненных убытков, если они нарушили его права в случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну?
10. Допускается ли ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете?
11. Имеет ли право клиент расторгнуть договор банковского счета?
12. Прекращаются ли требования клиента к банку об уплате процентов за пользование денежными средствами зачетом?
13. Может ли быть расторгнут договор банковского счета в случае, когда сумма нужных средств на счете клиента окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором?

Блок В. Задания реконструктивного уровня («уметь»)

В1. Задачи

Задача 1. Гражданин С. хотел заключить договор банковского счета с банком ОВК. Банк отказал ему в этом, аргументируя свой отказ отсутствием у него возможности принять на банковское обслуживание. Гражданин С., считая этот отказ необоснованным, предъявил ему требования и высказал о своем намерении обратиться в суд.

Правомерны ли действия гражданина С., удовлетворит ли его требование суд?

Задача 2. Гражданин В. заключил договор банковского счета с банком. Банк произвел зачисление на счет клиента денежных средств через 4 дня после поступления в банк соответствующего платежного документа. Клиент, придя в банк, обнаружил, что на его счете не имеется денежных средств, и предъявил претензию к банку.

Правомерны ли его действия и обязан ли банк предоставить ему денежные средства?

Задача 3. Гражданин З. заключил договор банковского счета с банком. Ссылаясь на временное отсутствие денежных средств, банк воспользовался денежными средствами, находящимися на счете клиента. Когда гражданин З. обратился в банк для того, чтобы снять деньги со счета, их там не оказалось.

Должен ли банк уплатить проценты под эту денежную сумму?

Задача 4. Гражданин У. заключил договор банковского счета с банком. Когда клиент обратился в банк с намерением осуществить денежный перевод, банк отказал ему в этой операции, ссылаясь на временное отсутствие у него денежных средств.

Правомерны ли действия банка?

Задача 5. Гражданин М. заключил договор банковского счета с банком. По истечении 1 года обнаружилось, что клиент не совершал никаких операций по своим счетам.

Имеет ли право банк расторгнуть договор банковского счета?

В2. Практические задания

1. Как определяется договор банковского вклада?
2. Как характеризуется договор банковского вклада и каковы его виды?
3. Как называются стороны договора банковского вклада и какие субъекты могут выступать в качестве сторон?
4. В какой форме заключается договор банковского вклада?
5. Кто и где оформляет возможность получения банковского вклада другим лицом в случае смерти его вкладчика?
6. Что понимают под сберегательной книжкой, депозитом и сберегательным сертификатом?
7. Подлежат ли восстановлению сберегательная книжка, сберегательный сертификат в случае их утраты вкладчиком?
8. Чем отличается договор банковского вклада от договора хранения?
9. Какова правовая природа вклада в пользу третьего лица?

Задача 1. При заключении договора банковского вклада Бруновым с коммерческим банком его оператор отказался удостоверить доверенность последнего на получение этого вклада и посоветовал обратиться к нотариусу.

Тем не менее Брунов вложил деньги в банк на три месяца, оговорив размер процента, выплачиваемого в конце срока и оформил доверенность у нотариуса за плату. Через месяц (после сдачи денег) банк уменьшил процентную ставку на вклад Брунова. А через несколько дней из результатов аудиторской проверки стало известно, что условия обеспечения возврата вклада ухудшились: снизился размер чистых активов и нет прибыли от его полугодовой деятельности. Брунов потребовал от коммерческого банка расторжения договора, возвращения вклада, выплаты ему процента в размере, установленном в договоре, а также возмещения расходов на оформление доверенности у нотариуса.

Правомерно ли требование Брунова к коммерческому банку?

Задача 2. Предприниматель Телегин испытывал затруднение в наличных деньгах при расчетах за закупленный сахар на складе. Поэтому он предложил продавцу сахара Савельеву взять у него вместо денег три сберегательных сертификата на предъявителя. Продавец согласился, поскольку сделка для него была выгодной. Но срок по сертификатам наступал лишь через месяц, а Савельев хотел получить деньги по нему на следующий день.

Правомерна ли передача права требования предъявительских сберегательных сертификатов от Телегина к Савельеву?

Можно ли получить вклад по сертификату досрочно?

Какой размер процента выплачивается банком при досрочном предъявлении сертификата?

Какие могут быть сберегательные сертификаты?

В3. Тематика презентаций

1. Договор банковского вклада
2. Договор банковского счёта
3. Агентство по страхованию кладов (АСВ)

**Для проверки сформированности компетенции
ПК – 15 способностью толковать нормативные правовые акты**

Блок А. Задания репродуктивного уровня («знать»)

А.1. Фонд тестовых заданий

Вариант 1.

1. Все операции коммерческих банков с ценными бумагами можно сгруппировать следующим образом:
 - а: торговые операции
 - б: гарантийные операции
 - в: страхование
 - г: собственные сделки
2. Облигации, удостоверяющие право собственника на приобретение квартиры или получения по первому требованию индексированной стоимости называются жилищными ###.
3. Ценные бумаги, выпускаемые коммерческими банками, можно разделить на основные группы:
 - а: векселя
 - б: сберегательные и депозитные сертификаты
 - в: свопы
 - г: акции и облигации
 - д: споты
 - е: фьючерсы
4. Выпускаемые банками облигации могут быть:
 - а: обыкновенными
 - б: на предъявителя
 - в: на бумажных носителях
 - г: привилегированными
 - д: в безналичной форме
 - е: именными
5. Депозитные ### выпускаются на крупные суммы и приобретаются юридическими лицами.
6. Коммерческие банки на рынке ценных бумаг могут выступать в качестве:
 - а: инвесторов
 - б: гарантов
 - в: должников
 - г: посредников
 - д: эмитентов
7. Сертификаты российских банков могут быть:
 - а: в валюте РФ
 - б: платежным средством
 - в: именными
 - г: в иностранной валюте
 - д: расчетным средством
 - е: срочными
 - ж: на предъявителя
8. Выступая в качестве посредников в операциях с ценными бумагами, коммерческие банки по поручению предприятий, выпустивших акции, осуществляют их:
 - а: хранение и получение дивидендов по ним

б: учет

в: реестр акционеров

г: продажу

д: перепродажу

9. ### операции – это операции, предусматривающие выпуск банком собственных ценных бумаг и их первичное размещение на рынке.

446. Для формирования и расширения уставного капитала акционерные коммерческие банки прибегают к выпуску ###.

10. Банки могут эмитировать следующие ценные бумаги:

а: акции

б: облигации

в: сертификаты

г: долговые расписки

д: варранты

е: опционы

11. Целями эмиссионных операций коммерческих банков являются:

а: формирование и увеличение капитала

б: привлечение средств для использования в активных операциях и инвестициях

в: участие в уставном капитале акционерного общества

г: осуществление кредитования физических лиц

12. Банковские сертификаты ### быть средством платежа в расчетах за товары и услуги.

13. Ценная бумага, имя владельца которой зафиксировано на ее бланке или в реестре собственников, называется ###.

14. Данные ценные бумаги в России могут выпускать только коммерческие банки:

а: векселя

б: облигации

в: депозитные сертификаты

г: сберегательные сертификаты

15.1. Владельцами депозитного сертификата могут быть ### лица.

15. Банки выпускают ценные бумаги в целях:

а: привлечения дополнительных денежных средств

б: финансирование инвестиций

в: представления интересов клиентов

г: поддержание рыночного курса своих ценных бумаг

16. Банки выполняют следующие операции с собственными ценными бумагами:

а: эмиссия собственных ценных бумаг

б: выкуп на рынке собственных ценных бумаг

в: регистрируют паспорт сделки

г: распространять ценные бумаги среди инвесторов

17. В соответствии с законодательством банкам на рынке ценных бумаг разрешено:

а: выпускать, покупать, продавать ценные бумаги

б: хранить ценные бумаги

в: осуществлять лизинговые операции

г: управлять ценными бумагами по поручению клиента

18. Кредитные организации могут выступать на рынке ценных бумаг в роли:

а: эмитентов

б: инвесторов

в: профессиональных участников

г: лизингодателей

19. Фондовые операции:

а: могут осуществляться всеми банками

б: могут проводиться банками, имеющими соответствующие лицензии

в: осуществляются фондовыми отделами банка

г: осуществляются кредитными отделами банка

20: Банки ### выполнять функции инвестиционных фондов.

21: Фондовые отделы банка могут заниматься:

а: эмиссией ценных бумаг

б: реализацией ценных бумаг

в: лизинговыми операциями

г: хранением ценных бумаг

д: управлением портфелем ценных бумаг клиента за соответствующее вознаграждение

22: Банки могут заниматься депозитарной деятельностью, если они являются участниками национальной ###.

23: ### - это включение фондовой биржей ценных бумаг в котировальный список.

24.1: Под ### понимают вложения средств, совокупность затрат на рынке ценных бумаг, реализуемых в форме целенаправленного вложения капитала для получения прибыли.

24: По объектам вложения инвестиции, которые могут осуществлять банки, классифицируются на:

а: прямые

б: портфельные

в: государственные

г: частные

25: В зависимости от характера осуществления все инвестиционные операции с ценными бумагами подразделяются на:

а: добровольные

б: обязательные

в: прямые

г: портфельные

26: К ### инвестициям относятся операции с государственными ценными бумагами, когда от покупки ценных бумаг банк уклониться не имеет права.

27: ### операции банков – это эмиссия собственных ценных бумаг кредитной организацией.

Вариант 2.

- 1: К видам операций банков с ценными бумагами относятся:
- а: эмиссия ценных бумаг
 - б: рефинансирование
 - в: купля-продажа ценных бумаг других эмитентов
 - г: хранение ценных бумаг
- 2: ### - приобретаемое право за отдельную плату право покупать или продавать какие –либо ценности в течении определенного промежутка времени.
- 3: ### - ценная бумага, без установленного срока обращения, свидетельствующая о внесении средств в уставный фонд акционерного банка, дающая право ее владельцу на получение части прибыли в виде дивиденда и на участие в управлении.
- 4: ### акции банка не дают право голоса на общем собрании акционеров.
- 5: Владелец ### акции банка имеет право голоса на общем собрании акционеров.
- 6: Выпуск ценных бумаг банком осуществляется путем:
- а: частного размещения без публичного объявления
 - б: открытого размещения
 - в : размещения своих акций в ЦБ РФ
 - г: их размещения в других кредитных организациях
- 7: Дилерская деятельность – это совершение сделок по купле-продаже ценных бумаг от ### имени и за свой счет.
- 8: ### инвестиции банка представляют собой непосредственное вложение средств в производство, приобретение реальных активов.
- 9: ### инвестиции банка осуществляются в форме покупки ценных бумаг.
- 10: По степени распределения банковского риска во времени выделяют:
- а: прошлый риск
 - б: текущий риск
 - в: будущий риск
 - г: моментальный риск
 - д: промежуточный риск
- 11: ### - это совокупность методов и инструментов минимизации рисков.
- 12: Хеджирование как метод снижения инвестиционных рисков возможно с применением следующих производных ценных бумаг:
- а: фьючерсных контрактов
 - б: акций
 - в: опционных контрактов
 - г: облигаций
- 13: Основными инвестиционными качествами ценных бумаг являются:
- а: доходность
 - б: обращаемость
 - в: ликвидность
 - г: риск
 - д: кредитоспособность

- 14: ### - это способность ценной бумаги вызвать спрос и предложение на рынке.
- 15: ### - свойство ценной бумаги быть быстро проданной и превращенной в денежные средства без существенных потерь для держателя.
- 16: С позиций инвесторов в настоящее время для финансовых инвестиций наибольший интерес представляют следующие ценные бумаги:
- а: акции
 - б: сберегательные сертификаты
 - в: облигации
 - г: опционы
- 17: Уровень безопасности инвестирования в привилегированные акции значительно ###, чем обыкновенные акции.
- 18: Наименьший доход обычно имеют ### облигации.
- 19: С ростом срока погашения облигаций уровень риска ###.
- 20: При оценке инвестиционных качеств ### анализ базируется на оценке эффективности комплекса показателей финансового состояния организации, тенденции развития отрасли, степени конкурентоспособности производимой продукции.
- 21: При оценке инвестиционных качеств ### анализ базируется на оценке рыночной конъюнктуры и динамики курсов.
- 23: ### деятельность – это деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами на возмездной основе за счет клиента от своего имени или от имени клиента.
- 24: ### - это комплексные услуги банка по организации выпуска и размещению корпоративных облигационных займов.
- 25: Объектами доверительного управления признаются:
- а: денежные средства
 - б: права и документы на получение, владение и распоряжение и пользование имуществом
 - в: ценные бумаги
 - г: имущество, находящееся в хозяйственном ведении
- 26: Как доверительные управляющие банки:
- а: покупают на доверенные средства недвижимость и ценные бумаги
 - б: получают доход или проценты и реинвестируют их
 - в: осуществляют управление наследством
 - г: временно управляют делами корпораций при их реорганизации, банкротстве и других обстоятельствах
 - д: становятся собственниками переданного имущества
- 27: Инвестиционная декларация составляется, когда денежные средства при доверительном управлении вкладываются в ###.
- 28: Банк, выступая в роли ###, обязуется осуществлять управление имуществом, переданным в доверительное управление.
- 29: При реализации договора доверительного управления вся прибыль (за минусов расходов на управление) принадлежит ###.

30: Наиболее распространенная форма организации доверительного управления это ###.

Вариант 3

Операции с векселями

- 1: Банки совершают с векселями следующие операции:
- а: эмиссия векселей
 - б: учет векселей
 - в: листинг векселей
 - г: ссуды под залог векселей
 - д: инкассирование векселей
- 2: ### - это передаточная надпись, осуществленная индоссантом на оборотной стороне векселя, которая передает права по векселю его новому держателю-индоссату.
- 3: Документ, посредством которого чаще всего оформляется коммерческий кредит, является ###.
- 4: Операции по ### векселей занимают ключевое место среди операций банка с данным инструментом.
- 5: Операция ### векселя заключается в покупке банком денежных долговых обязательств до срока наступления платежа, при котором происходит перенос на банк прав кредитора.
- 6: ### - это согласие плательщика заплатить по векселю.
- 7: ### - это плата, взимаемая банком за авансирование денег при учете векселя, это разница между номиналом векселя и суммой, уплаченной банку при его покупке.
- 8: ### векселя означает назначение плательщиком по векселю какого-либо третьего лица (домицилиата).
- 504: ### векселей подразумевает выполнение поручений векселедержателей по получению платежей по векселям в срок.
- 9: При кредитовании под залог векселей ### переуступки прав собственности на вексель.
- 506: ### - поручительство по векселю.
- 10: Вексель сочетает в себе следующие функции:
- а : средство обращения
 - б: средство платежа
 - в: средство кредитования
 - г: средство накопления
- 11: Вексель может быть:
- а: простым
 - б: сложным
 - в: переводным
 - г: косвенным

Вариант 3.1

- 1: Различают следующие виды индоссаментов:
- а: именной
 - б: на предъявителя

- в: бланковый
- г: бумажный
- 2: Банк России ### учет векселей.
- 3: Коммерческий кредит трансформируется в банковский кредит через:
 - а: домиляцию векселей
 - б: учет векселей
 - в: залог векселей
 - г: эмиссию векселей
- 4: Учитывая вексель, клиент банка:
 - а: приобретает ликвидные средства
 - б: приобретает неликвидные средства
 - в: избавляется от необходимости возврата банку полученных по учету сумм
 - г: не избавляется от необходимости возврата банку полученных по учету сумм
- 5: Кредит векселедержателю путем покупки у него векселя до наступления срока платежа - это ### кредит.
- 6: Кредитор по переводному векселю – это ### .
- 7: Передаточная надпись на оборотной стороне векселя – это ###.
- 8: Переводной вексель называется ###.
- 9: Должник по переводному векселю - это ###.
- 10: Прикрепленный к векселю дополнительный лист, на котором совершаются передаточные надписи - это ###.
- 11: Основными требованиями к финансовому векселю при его использовании в качестве залога являются:
 - а: ликвидность
 - б: правомерность выпуска
 - в: обеспеченность
 - г: срочность
 - д: платность
 - е: наличие механизма продажи
- 12. Гарантией платежей по векселям является ### банком.
- 13. Обязательства эмитента заплатить определенную сумму денежных средств называются ### векселем.

Вариант 3.2

Инвестиционная политика банка. Формирование портфеля ценных бумаг

- 1: После определения целей инвестирования и видов ценных бумаг для приобретения банки определяют ### управления портфелем ценных бумаг.
- 2: Инвестиционные операции банки должны проводить в соответствии с утверждаемой руководством банка ### политикой.
- 3: ### политика коммерческих организаций – это комплекс мероприятий, обеспечивающих выгодное вложение собственных, заемных и других средств в инвестиции с целью обеспечения финансовой устойчивости.
- 4: В разработанный документ об основных направлениях инвестиционной политики включаются следующие разделы:

- а: основные цели инвестиционной политики
 - б: примерный состав и структура инвестиций
 - в: порядок клиринговой деятельности
 - г: основные требования к диверсификации структуры портфеля инвестиций
 - д: расчет потенциальных прибылей и убытков
- 5: Для реализации разработанной инвестиционной политики формируется ###.
- 6: ### - это определенный набор различных видов ценных бумаг, имеющих неодинаковые параметры, составленный для улучшения условий инвестирования.
- 7: К целям формирования портфелей ценных бумаг относятся:
- а: получение дохода
 - б: сохранение капитала
 - в: обеспечение прироста капитала при повышении курса ценных бумаг
 - г: выдача кредита
- 8: Характер портфеля ценных бумаг может быть:
- а: консервативный
 - б: агрессивный
 - в: бессистемный
 - г: инфантильный
- 9: ### портфель формируется из хорошо известных ценных бумаг с четко определенными положительными характеристиками и наименьшей степенью риска.
- 10: ### портфель формируется из наиболее рискованных, но и самых доходных ценных бумаг.
- 11: Различают следующие стили управления портфелем ценных бумаг:
- а: активный
 - б: пассивный
 - в: активно-пассивный
 - г: инфантильный
- 12: Основным принципом ### стиля управления портфелем ценных бумаг является в следующем «купить и держать».

A2. Перечень контрольных вопросов:

1. Дайте определение ценной бумаге?
2. Какие банковские ценные бумаги Вы знаете?
3. Раскройте определения: инкассация и домициляция векселей.
4. Что входит в понятие банковской тайны?
5. Какова мера ответственности кредитной организации за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну?

6. Кто и на основании каких нормативно-правовых актов может получать доступ к информации, составляющей банковскую тайну?
7. Что такое легализация (отмывание) денежных средств?
8. Какими правовыми актами регулируется деятельность по противодействию легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путём, и финансированию терроризма?
9. Какие существуют обязанности банков в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путём, и финансированию терроризма?

Блок В. Задания реконструктивного уровня («уметь»)

В1. Задачи и типовые задания к информационному обзору:

Задание 1. На основе самостоятельно собранной Вами информации (газеты, журналы, интернет-ресурсы), составьте краткий обзор состояния российского рынка ценных бумаг и роли банков как профессиональных и непрофессиональных участников этого рынка. Рекомендуемые источники информации представлены в Списке литературы к теме. Кроме того, в качестве дополнительных источников информации рекомендуем ознакомиться, в частности:

-Рублевый облигационный рынок: предварительные итоги года. Декабрь 2019. – <http://www.rcb.ru/rcb/2015-10/276842/> ;

Российский рынок акций: первые итоги уходящего 2015 года. Декабрь 2015.– <http://www.rcb.ru/rcb/2015-10/276841/>

- Российский рынок публичных размещений в 2015 году: тенденции и перспективы. – <http://www.rcb.ru/rcb/2015-10/276862/>;

- Отчет Банка России о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2014 год, раздел 1.–

http://cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9878 и др.

Задание 2. На основе данных раздела I, пунктов 1.3.1 и 1.3.4 и 1.4 Отчетов Банка России о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2017, 2018 и 2019 годы – подготовьте информационный обзор количественных и качественных изменений, которые произошли в структуре пассивов и активов российских банков за период 2018-2019 годов.

В информационном обзоре должны найти отражение следующие показатели:

1) Объем и динамика ресурсов, привлеченных кредитными организациями посредством выпуска долговых ценных бумаг;

2) Объем и динамика вложений кредитных организаций в долевыми и долговые ценные бумаги;

3) Объем и динамика доходов/убытков от операций банков с ценными бумагами в структуре финансового результата их деятельности. Рекомендуемые источники информации представлены в Списке литературы к теме. Кроме того, в качестве дополнительных источников информации рекомендуем ознакомиться, в частности:

http://cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9878;

http://cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9525;

http://cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9410

На основании данных информационного обзора проведите анализ полученной информации, оцените значимость и сформулируйте выводы о характере операций банков с ценными бумагами в процессе формирования их ресурсной базы и проведения банками активных операций.

В2. Практические задания

Задание 1.

Акционеры приняли решение об увеличении уставного 31 капитала банка за счет проведения 3-го выпуска дополнительных обыкновенных именных акций в бездокументарной форме на сумму 1 млрд рублей. Об этом говорится в информационном сообщении банка. Определен круг лиц, участвующих в увеличении уставного капитала банка путем приобретения дополнительных акций, состоящий из 8 юридических лиц. Дата начала размещения: - после регистрации выпуска ценных бумаг. Дата окончания размещения - не позднее одного года с даты начала размещения акций данного выпуска.

Изучив Положение Банка России от 11.08.2014 N 428-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг, порядке государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, государственной регистрации отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг», выполните следующее задание:

1. Составьте этапы процедуры эмиссии банком акций;
2. Выделите необходимые и достаточные условия проведения банком эмиссии;
3. Охарактеризуйте способы размещения банком дополнительных акций.

4. Каковы факторы осложняют или способствуют успешному проведению банком дополнительной эмиссии? В качестве дополнительных источников информации рекомендуем ознакомиться, в частности:

- Отчет Банка России о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2016 год, Раздел II.4.1. Динамика и структура капитала банковского сектора.

– http://cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9878;

- Малышенко К.А., Малышенко В.А., Гончарова А.Н. Анализ современного состояния рынка акций России // Nauka-rastudent.ru. – 2015. – No. 05 (17) / [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://nauka-rastudent.ru/17/2673/>

Типовые задания к ситуационным практикумам (кейс-стади)

Кейс-задание 1.

Банк дополнительно эмитировал 10 000 обыкновенных акций номиналом 100 рублей и разместил их на рынке по цене 110 рублей. Одновременно была произведена эмиссия 1000 привилегированных акций номиналом 200 рублей, размещение которых произведено по цене 220 рублей. Привилегированные акции являются конвертируемыми в обыкновенные.

- Правомерны ли действия банка? Обоснуйте свое мнение, опираясь на конкретные статьи российского законодательства.

- Определите суммарный эмиссионный доход банка.

Кейс-задание 2.

Оцените эффективность проведенных российскими банками IPO (за последние 7 лет) с точки зрения банка и с точки зрения мелких и крупных инвесторов. Задание требует предварительной подготовки во внеаудиторное время. Рекомендуемые источники информации представлены в Списке литературы. Кроме того, в качестве дополнительных источников информации рекомендуем ознакомиться, в частности:

- Отчет Банка России о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2018 год, Раздел II.4.1. Динамика и структура капитала банковского сектора. –

http://cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9878;

- Российский рынок акций: первые итоги уходящего 2015 года. Декабрь 2015.– <http://www.rcb.ru/rcb/2015-10/276841/>;
- Российский рынок публичных размещений в 2015 году: тенденции и перспективы. –

<http://www.rcb.ru/rcb/2015-10/276862/>

Тематика рефератов

1. Специальные вопросы, возникающие при регулировании отношений из депозитных договоров с юридическими лицами.

2. Виды и способы кредитования.
3. Заключение кредитного договора: порядок, форма.
4. Исполнение банком обязанности по предоставлению кредита.
5. Кредитная история. Центральный каталог кредитных историй. Правовое
6. положение бюро кредитных историй.
7. Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по кредитному договору.
8. Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования.
9. Потребительское кредитование.
10. Особенности обеспечения исполнения обязательств заёмщика, возникающих на основании кредитного договора: «вексельные» кредиты и сделки РЕПО.
11. Банковская гарантия.
12. Неэмиссионные банковские ценные бумаги: понятие и виды.
13. Банковские операции с векселями третьих лиц: инкассирование и домициляция векселей.
14. Сберегательный (депозитный) сертификат.

Тематика презентаций

1. Виды и способы кредитования
2. Неэмиссионные банковские ценные бумаги
3. Потребительское кредитование

Перечень вопросов к зачету

1. Банковское право: понятие, предмет, методы.
2. Источники курса «Банковское право». Правовая природа актов Банка России.
3. Понятие и особенности создания кредитной организации. Виды кредитных организаций.
4. Понятие банка и его правовой статус. Виды банков.
5. Понятие и правовое положение небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций.
6. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.
7. Правовые основы деятельности филиалов и представительств кредитных организаций.
8. Операционные кассы и обменные пункты кредитных организаций.
9. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций.
10. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

11. Лицензирование банковской деятельности как правовой режим. Виды лицензий.
12. Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Место и задачи ЦБ в банковской системе.
13. Органы управления и структура Банка России.
14. Пруденциальное регулирование и надзор: понятие и формы.
15. Банковская тайна.
16. Обязанности банков в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путём.
17. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
18. Обеспечение устойчивости кредитных организаций. Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций.
19. Валютное законодательство: основные понятия.
20. Валютное регулирование и валютный контроль.
21. Понятие и виды счетов по действующему банковскому законодательству.
22. Правовая природа, форма и предмет договора банковского счета.
23. Содержание договора банковского счета.
24. Ответственность банков за нарушение обязанностей по договору банковского счета.
25. Расторжение договора банковского счета.
26. Ответственность банков за нарушение законодательства о налогах и сборах.
27. Общие положения и формы безналичных расчётов.
28. Особенности расчётов с использованием платёжных поручений.
29. Особенности аккредитивной формы расчётов. Виды аккредитивов.
30. Правовая природа расчётов по инкассо. Расчёты платёжными требованиями, оплачиваемыми с акцептом и без акцепта.
31. Платёжные требования, оплачиваемые без акцепта. Особенности расчётов с использованием инкассовых поручений.
32. Формы безналичных расчётов с участием физических лиц.
33. Безналичные расчёты по договору банковского счета (текущему счёту). Форма, существенные условия, содержание договора.
34. Переводы денежных средств без открытия банковского счёта.
35. Расчёты с использованием банковских карт. Виды банковских карт.
36. Страхование банками вкладов физических лиц.
37. Правовое положение Агентства по страхованию банковских вкладов.
38. Форма и способы заключения договора банковского вклада.
39. Специальные вопросы, возникающие при регулировании отношений из депозитных договоров с юридическими лицами.
40. Виды и способы кредитования.
41. Заключение кредитного договора: порядок, форма.
42. Исполнение банком обязанности по предоставлению кредита.

43. Кредитная история. Центральный каталог кредитных историй. Правовое
44. положение бюро кредитных историй.
45. Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по кредитному договору.
46. Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования.
47. Потребительское кредитование.
48. Особенности обеспечения исполнения обязательств заёмщика, возникающих на основании кредитного договора: «вексельные» кредиты и сделки РЕПО.
49. Банковская гарантия.
50. Неэмиссионные банковские ценные бумаги: понятие и виды.
51. Банковские операции с векселями третьих лиц: инкассирование и домициляция векселей.
52. Сберегательный (депозитный) сертификат.

РАЗДЕЛ 3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Балльно-рейтинговая система является базовой системой оценивания сформированности компетенций обучающихся.

Итоговая оценка сформированности компетенции(й) обучающихся в рамках балльно-рейтинговой системы осуществляется в ходе текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации и определяется как сумма баллов, полученных обучающимися в результате прохождения всех форм контроля.

Оценка сформированности компетенции(й) по дисциплине складывается из двух составляющих:

✓ первая составляющая – оценка преподавателем сформированности компетенции(й) в течение семестра в ходе текущего контроля успеваемости (максимум 100 баллов). Структура первой составляющей определяется технологической картой дисциплины, которая в начале семестра доводится до сведения обучающихся;

✓ вторая составляющая – оценка сформированности компетенций обучающихся на зачете (максимум – 20 баллов).

Оценка	Отлично	Хорошо	Удовлетворительн о	Неудовлетворительн о
Балльная шкала	85 и ≥	70-84	51-69	0-50
Бинарная шкала	Зачтено			Не зачтено

Оценивание ответов на устные вопросы

Оценка	Показатели	Критерии
Отлично (высокий уровень сформированности компетенции)	1. Полнота и последовательность раскрытия вопроса; 2. Точность использования терминологии; 3. Степень освоенности учебного материала; 4. Культура речи.	1) полно и аргументировано отвечает по содержанию задания; 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; 3) излагает материал последовательно и правильно.
Хорошо (достаточный уровень сформированности компетенции)		студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.
Удовлетворительно (приемлемый уровень сформированности компетенции)		ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но: 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.
Неудовлетворительно (недостаточный уровень сформированности компетенции)		студент обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и

компетенции)		правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал; отмечаются такие недостатки в подготовке студента, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.
--------------	--	--

Оценивание выполнения тестов

Оценка	Показатели	Критерии
Отлично (высокий уровень сформированности компетенции)	1. Полнота выполнения тестовых заданий; 2. Своевременность выполнения;	Выполнено 85 % и более заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос
Хорошо (достаточный уровень сформированности компетенции)	3. Правильность ответов на вопросы; 4. Самостоятельность тестирования.	Выполнено 70-84% заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос; однако были допущены неточности в определении понятий, терминов и др.
Удовлетворительно (приемлемый уровень сформированности компетенции)		Выполнено 51-69 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан неполный ответ на поставленный вопрос, в ответе не присутствуют доказательные примеры, текст со стилистическими и орфографическими ошибками.
Неудовлетворительно (недостаточный уровень сформированности компетенции)		Выполнено 0-50 % заданий предложенного теста, на поставленные вопросы ответ отсутствует или неполный, допущены существенные ошибки в теоретическом материале (терминах, понятиях).

Оценивание решения задач

Оценка	Показатели	Критерии
Отлично (высокий уровень сформированности компетенции)	1. Полнота и последовательность действий; 2. Обоснованный и аргументированный выбор правовой нормы 3. Точность использования терминологии; 4. Своевременность выполнения задачи; 5. Самостоятельность решения.	Задача решена самостоятельно. Ответ на вопросы задачи дан правильно; объяснение хода её решения подробное, последовательное, грамотное. Для решения задачи выбран верный нормативно-правовой источник (источники). Все содержащиеся в решении выводы обосновываются ссылками на конкретные правовые нормы.
Хорошо (достаточный уровень сформированности компетенции)		Ответ на вопросы задачи дан правильно, объяснение хода её решения подробное, но недостаточно логичное, с единичными ошибками в деталях, некоторыми затруднениями в правовом обосновании. Для решения задачи выбран верный нормативно-правовой источник. Большинство содержащихся выводов в решении задачи обосновываются ссылками на конкретные правовые нормы.
Удовлетворительно (приемлемый уровень сформированности компетенции)		Ответы на вопросы задачи даны правильно; объяснение хода её решения недостаточно полное, непоследовательное, с ошибками, слабым теоретическим и правовым обоснованием. Не все выводы содержащиеся в задаче обосновываются ссылками на конкретные правовые нормы.
Неудовлетворительно (недостаточный уровень сформированности компетенции)		Решение задачи неверное или отсутствует

компетенции)		
--------------	--	--

Оценивание выполнения практических заданий

Оценка	Показатели	Критерии
Отлично (высокий уровень сформированности компетенции)	1. Полнота выполнения практического задания; 2. Своевременность выполнения задания; 3. Последовательность и рациональность выполнения задания; 4. Самостоятельность решения.	Задание решено самостоятельно. При этом составлен правильный алгоритм решения задания, в логических рассуждениях, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задание решено рациональным способом.
Хорошо (достаточный уровень сформированности компетенции)		Задание решено с помощью преподавателя. При этом составлен правильный алгоритм решения задания, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задание решено нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.
Удовлетворительно (приемлемый уровень сформированности компетенции)		Задание решено с подсказками преподавателя. При этом задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе нормы права; задание решено не полностью или в общем виде.
Неудовлетворительно (недостаточный уровень сформированности компетенции)		Задание не решено.

Оценивание выполнения кейс-заданий

Оценка	Показатели	Критерии
Отлично (высокий уровень сформированности компетенции)	1. Полнота и последовательность действий; 2. Обоснованный и аргументированный выбор правовой нормы; 3. Точность использования терминологии; 4. Своевременность выполнения задания; 5. Самостоятельность решения.	Правильное выполнение кейс-задачи, подробная аргументация своего решения, хорошее знание теоретического аспектов решения казуса, знание Конституции РФ и федеральных конституционных законов, федеральных законов и иных нормативно-правовых актов. Все содержащиеся в решении выводы обосновываются ссылками на конкретные правовые нормы.
Хорошо (достаточный уровень сформированности компетенции)		Правильное решение кейс-задачи, но имеются небольшие недочеты, в целом не влияющие на решение, такие как небольшие логические пропуски, не связанные с основной идеей решения. Большинство содержащихся выводов в решении кейс-задачи обосновываются ссылками на конкретные правовые нормы. Возможно оформление решения без указания на конкретный вид нормативно-правового акта, подлежащего применению в конкретном случае, но это не мешает пониманию решения.
Удовлетворительно (приемлемый уровень сформированности компетенции)		Частично правильное решение задачи, недостаточная аргументация своего решения. Имеются существенные ошибки в логическом рассуждении и в решении, частичные ответы на дополнительные вопросы по теме занятия. Ответы на вопросы задачи даны правильно; объяснение хода ее

		решения недостаточно полное, непоследовательное, с ошибками, слабым теоретическим и правовым обоснованием. Не все выводы содержащиеся в задаче обосновываются ссылками на конкретные правовые нормы.
Неудовлетворительно (недостаточный уровень сформированности компетенции)		Решение неверное или отсутствует, слабое знание теоретических аспектов решения казуса, отсутствие знаний федеральных конституционных законов, федеральных законов и иных актов.

Оценивание защиты реферата

Оценка	Показатели	Критерии
Отлично (высокий уровень сформированности компетенции)	1. Новизна реферированного текста 2. Степень раскрытия сущности проблемы 3. Обоснованность выбора источников 4. Соблюдение требований к оформлению 5. Грамотность в изложении материала 6. Своевременность выполнения 7. «Творческих» характер защиты	Тема реферата раскрыта, цель и задачи четко сформулированы и реализованы. Работа характеризуется высоким качеством и глубиной теоретико-правового анализа, наличием научной и (или) практической проблематики. При написании реферата автором использованы достаточное количество литературных источников, а также материалы правоприменительной практики. На дополнительные вопросы дает полные и правильные ответы.
Хорошо (достаточный уровень сформированности компетенции)		Тема реферата раскрыта, теоретико-правовые обобщения и выводы в основном правильные, но присутствуют отдельные недостатки непринципиального характера: поверхностно сделан анализ литературных источников, проанализирован не весь правовой

		материал, относящийся к данной проблематике. Материалы правоприменительной практики использованы не в полной мере. Ответы на дополнительные вопросы правильные, но не всегда полные и корректные.
Удовлетворительно (приемлемый уровень сформированности компетенции)		Тема работы в основном раскрыта, но имеются недостатки содержательного характера: нечетко сформулирована цель и задачи, есть замечания к логике и последовательности изложения материала. Работа оформлена небрежно. Ответы на дополнительные вопросы частично верные.
Неудовлетворительно (недостаточный уровень освоенности компетенции)		В реферате отсутствует понимание цели, задач и предмета исследования. Теоретико-правовой анализ проведен на недостаточном уровне. Тема не раскрыта полностью или раскрыта частично. Оформление работы имеет существенные недостатки. Ответы на дополнительные вопросы не правильные, студент не владеет предметом исследования.

Оценивание ответа на зачете

Оценка	Показатели	Критерии
Отлично (высокий уровень сформированности компетенции)	1. Полнота изложения теоретического материала; 2. Полнота и правильность решения	Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко

	<p>практического задания;</p> <p>3. Правильность и/или аргументированность изложения (последовательность действий);</p> <p>4. Самостоятельность</p>	<p>осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок.</p>
<p>Хорошо (достаточный уровень сформированности компетенции)</p>	<p>ответа;</p> <p>5. Культура речи;</p> <p>6. и т.д.</p>	<p>Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где студент демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.</p>
<p>Удовлетворительно (приемлемый уровень сформированности компетенции)</p>		<p>Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.</p>
<p>Неудовлетворительно (недостаточный</p>		<p>Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание</p>

уровень сформированности компетенции)		процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. студент не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.
---------------------------------------	--	---

РАЗДЕЛ 4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующие этапы формирования компетенций

Порядок проведения оценивания сформированных компетенций в ходе устного опроса

Устный опрос – это форма текущего контроля, которая позволяет не только опрашивать и контролировать знания студентов, но и поправлять, повторять и закреплять знания, умения, навыки. Принято выделять два вида устного опроса: фронтальный (охватывает сразу несколько студентов) и индивидуальный (позволяет сконцентрировать внимание на одном студенте). Устный опрос проводится преподавателем в ходе практического (семинарского) занятия и рассчитан на выяснение объема знаний, обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

Практическое занятие – это групповое занятие под руководством преподавателя, на котором обсуждаются вопросы плана практического занятия по конкретной теме, подводятся итоги самостоятельного изучения студентами рекомендованной литературы. На практическом занятии студент приобретает навыки публичного выступления перед аудиторией, а также участия в дискуссиях, выступает с сообщениями, докладами и рефератами.

Самостоятельность студентов в овладении учебным материалом проявляется в творческом обсуждении этих вопросов во время аудиторных занятий высказывая свое мнение, анализируя прочитанное, подкрепляя учебный материал примерами из правоприменительной практики.

При подготовке к практическому занятию студентам рекомендуется использовать методические рекомендации для самостоятельной работы

студентов по дисциплине «Банковское право», а также иные учебно-методические материалы, разработанные кафедрой.

Порядок проведения оценивания сформированных компетенций в ходе проведения тестирования

Тестирование – метод выявления и оценки уровня учебных достижений обучающихся, осуществляемый посредством стандартизированных материалов – тестовых заданий; (на практике) технологический процесс, реализуемый в форме алгоритмически упорядоченного взаимодействия студента с системой тестовых заданий и завершающийся оцениванием результатов.

Оценивание результатов осуществляется в виде дифференцированной оценки с учетом шкалы оценивания, приведенной выше в Разделе 3 Оценочных материалов по дисциплине «Банковское право».

Тестирование проводится в компьютерных классах с помощью автоматизированной программы АСУ «СПРУТ».

Порядок проведения оценивания сформированных компетенций в ходе решения задач и кейс-заданий.

Задача – это средство раскрытия связи между данными и искомым, заданное условием задачи, на основе чего надо выбрать, а затем выполнить действия и дать ответ на вопрос задачи. Задачи по юридическим дисциплинам как правило носят ситуационный характер. Задачи по дисциплине «Банковское право» выполняются непосредственно на практическом занятии или в качестве домашнего задания. Приступая к решению задачи студент должен прежде всего уяснить содержание задачи, сущность возникшего спора и все обстоятельства дела. Далее необходимо внимательно проанализировать доводы сторон и дать им оценку с точки зрения действующего законодательства. Если в задаче уже приведено решение правоприменительного органа, то необходимо его обоснованность и законность. Помимо этого, необходимо ответить на теоретические вопросы, поставленные в задаче в связи с предложенной ситуацией. Все содержащееся в решении выводы обосновываются ссылками на конкретные правовые нормы. При решении задачи на практическом занятии студент должен уметь кратко устно изложить обстоятельства дела, пояснить, к чему сводится спор, дать юридическую оценку доводам сторон и обосновать с обязательными ссылками на конкретные нормы закона или иного правового акта свое решение по делу.

Кейс-задача – это проблемное задание, в котором обучающемуся предлагается осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы. В целом методика выполнения студентами кейс-заданий почти совпадает с методикой решения задач, так как кейс-задания также носят ситуационный характер и зачастую моделируют реальные жизненные ситуации из правоприменительной

практики. Разрешение кейс-задания также должно основываться на анализе конкретных правовых норм, сопровождаться ее оценкой, выяснением правомерности действий участников.

Оценивание результатов сформированности компетенции студентами в ходе выполнения задач и кейс-заданий осуществляется с учетом шкалы оценивания, приведенной выше в Разделе 3.

Порядок проведения оценивания сформированных компетенций в ходе решения практических заданий

Практическое задание – это одна из форм текущего контроля успеваемости обучающихся на практических занятиях. Целью практического задания является приобретение умений и навыков практической деятельности по изучаемой дисциплине. При выполнении практических заданий имеется возможность сочетать различные виды деятельности обучающихся: фронтальную, групповую, индивидуальную, занятия по парам.

По характеру выполняемых студентами заданий практические задания подразделяются на

- ознакомительные, проводимые с целью закрепления конкретизации изученного теоретического материала;
- аналитические, ставящие своей целью получение информации на основе формализованных методов;
- творческие, связанные с получением новой информации путем самостоятельно выбранных подходов к решению задач.

Результаты выполнения практических заданий оцениваются на основании шкалы оценивания, предусмотренной выше в Разделе 3.

Порядок проведения оценивания сформированных компетенций в ходе защиты реферата

Реферат – краткая запись идей, содержащихся в одном или нескольких источниках, которая требует умения сопоставлять и анализировать различные точки зрения. Реферат – одна из форм интерпретации исходного текста или нескольких источников. Поэтому реферат, в отличие от конспекта, является новым, авторским текстом. Новизна в данном случае подразумевает новое изложение, систематизацию материала, особую авторскую позицию при сопоставлении различных точек зрения.

Реферирование предполагает изложение какого-либо вопроса на основе классификации, обобщения, анализа и синтеза одного или нескольких источников.

Специфика реферата (по сравнению с курсовой работой):

- не содержит развернутых доказательств, сравнений, рассуждений, оценок,
- дает ответ на вопрос, что нового, существенного содержится в тексте.

Структура реферата:

- 1) титульный лист;
- 2) план работы с указанием страниц каждого вопроса, подвопроса (пункта);
- 3) введение;
- 4) текстовое изложение материала, разбитое на вопросы и подвопросы (пункты, подпункты) с необходимыми ссылками на источники, использованные автором;
- 5) заключение;
- 6) список использованной литературы;
- 7) приложения, которые состоят из таблиц, диаграмм, графиков, рисунков, схем (необязательная часть реферата).

Приложения располагаются последовательно, согласно заголовкам, отражающим их содержание.

Модели защиты реферата:

1. «Классическая защита». Устное выступление – сосредоточено на принципиальных вопросах:

- а) тема исследования и ее актуальность;
- б) круг использованных источников и основные научные подходы к проблеме;
- в) новизна работы (изучение малоизвестных источников, выдвижение определённой версии, новые подходы к решению проблемы и т. д.);
- г) основные выводы по содержанию реферата.

2. «Индивидуальная защита». Раскрывается личностный аспект работы над рефератом:

- а) обоснование выбора темы реферата;
- б) способы работы над рефератом;
- в) оригинальные находки, собственные суждения, интересные факты, идеи;
- г) личная значимость проделанной работы;
- д) перспективы продолжения исследования.

3. «Творческая защита» предполагает:

- а) оформление стенда с документальными и иллюстративными материалами по теме исследования, их комментарий;
- б) демонстрацию слайдов, видеозаписей, прослушивание аудиозаписей, подготовленных в процессе реферирования;
- в) оригинальное, яркое представление фрагмента основной части реферата др.

Обучаемый должен грамотно выражать свои мысли в устной форме, уметь отвечать чётко на вопросы в рамках темы исследования.

Реферат оценивается научным руководителем исходя из установленных выше в Разделе 3 показателей и критериев оценки реферата.

Порядок проведения оценивания сформированных компетенций при проведении зачета

Зачёт – является завершающим звеном в изучении курса «Банковское право». Целью зачета является, прежде всего, оценивание достигнутого студентами уровня освоенности компетенций, а также контроль освоения обучающимися учебного материала по дисциплине. Результат зачета в огромной степени зависит от того, насколько правильно студент организовал свою самостоятельную работу в течение семестра, насколько серьезно он занимался на практическом занятии (семинаре).

За один месяц до конца учебного семестра, преподаватель разрабатывает перечень зачетных вопросов и билеты на зачет согласно утвержденной рабочей программе по дисциплине. В билет на зачет включаются два вопроса, соответствующих содержанию формируемых компетенций.

Лист актуализации оценочных материалов по дисциплине

Оценочные материалы пересмотрены,
обсуждены и одобрены на заседании кафедры

Протокол от 30 июня 2020г. № 11

Зав. кафедрой 

Оценочные материалы пересмотрены,
обсуждены и одобрены на заседании кафедры

Протокол от 25 мая 2021г. № 10

Зав. кафедрой 