

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Минцаев Магомед Шавалович

Должность: Ректор

Дата подписания: 20.02.2024 00:23:08

Уникальный программный ключ:

236bcc35c296f119d6aafdc22836b21db52dbc07971a86865a5825f9fa4304cc

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Грозненский государственный нефтяной технический университет»
имени академика М.Д. Миллионщикова»

Кафедра «Информационное право и юриспруденция»

УТВЕРЖДЕН

на заседании кафедры
«02_»09_____2022г., протокол № 1
Заведующий кафедрой



М.А. Абдулкадырова

(подпись)

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ
ДИСЦИПЛИНЕ**

**«ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ БАНКОВСКОГО
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА»**

Направление подготовки

40.04.01 Юриспруденция

Квалификация

Магистр



Составитель _____ М.А. Абдулкадырова

(подпись)

Грозный – 2022

2
ПАСПОРТ

**ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ
ДИСЦИПЛИНЕ**

«Теория и практика применения банковского законодательства»

№ п/п	Контролируемые разделы(темы) дисциплины*	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	Понятие банковского права и банковских правоотношений	ПК-2 ПК-2.1 ПК-2.2	Опрос/кейс- задание Доклад/реферат
2	Банковская система Российской Федерации	ПК-2 ПК-2.1 ПК-2.2	Опрос/кейс- задание Доклад/реферат
3	Правовой статус Центрального Банка Российской Федерации	ПК-2 ПК-2.1 ПК-2.2	Опрос/кейс- задание Доклад/реферат
4	Правовое положение кредитной организации. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций	ПК-2 ПК-2.1 ПК-2.2	Опрос/кейс- задание Доклад/реферат
5	Обеспечение стабильности банковской системы, защита прав, интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций	ПК-2 ПК-2.1 ПК-2.2	Опрос/кейс- задание Доклад/реферат
6	Банковский надзор и контроль за деятельностью кредитных организаций	ПК-2 ПК-2.1 ПК-2.2	Опрос/кейс- задание Доклад/реферат
7	Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	ПК-2 ПК-2.1 ПК-2.2	Опрос/кейс- задание Доклад/реферат
8	Банковские операции и сделки	ПК-2 ПК-2.1 ПК-2.2	Опрос/кейс- задание Доклад/реферат
9	Особенности валютного регулирования и валютного контроля	ПК-2 ПК-2.1 ПК-2.2	Опрос/кейс- задание Доклад/реферат

ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	<i>Кейс-задача</i>	Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы	Задания для решения кейс-задачи
2.	<i>Коллоквиум</i>	Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися	Вопросы по темам /разделам дисциплины
3.	<i>Контрольная работа</i>	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу учебной дисциплины	Комплект контрольных заданий по вариантам
4.	<i>Круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты</i>	Оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения	Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола, дискуссии, полемики, диспута, дебатов
5	<i>Рабочая тетрадь</i>	Дидактический комплекс, предназначенный для самостоятельной работы обучающегося и позволяющий оценивать уровень усвоения им учебного материала	Образец рабочей тетради
6	<i>Реферат</i>	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее	Темы рефератов
7	<i>Доклад, сообщение</i>	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление По решению определенной учебно- практической, учебно-исследовательской или научной темы	Темы докладов, сообщений
8	<i>Собеседование</i>	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы для собеседования
9	<i>Тест</i>	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	Фонд тестовых заданий
10	<i>Зачет</i>	Итоговая форма оценки знаний	Вопросы к зачету

КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

Практические занятия проводятся в аудиториях и выполняются по заданию преподавателя

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1	Понятие банковского права и банковских правоотношений	<p>Понятие, предмет, метод, принципы, система банковского права РФ. Отличие банковского права от банковского законодательства.</p> <p>Наука банковского права. Предмет и метод науки банковского права. Отграничение банковского права от смежных отраслей права. Понятие банковского права в зарубежной доктрине. Банковское право как наука и учебная дисциплина.</p> <p>Понятие и содержание банковской деятельности. Понятие и виды банковских операций и банковских сделок. Соотношение банковских операций и банковских сделок. Правовые формы осуществления банковских операций и сделок. Основные категории банковского права.</p> <p>Понятие и содержание банковских правоотношений. Субъекты и объекты банковских правоотношений. Основные признаки и содержание банковских правоотношений. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.</p> <p>Система банковского законодательства. Общая характеристика законов, регулирующих банковскую деятельность. Федеральный закон о банках и банковской деятельности. Федеральный закон о Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Нормы о банковской деятельности в ГК РФ, Подзаконные нормативные акты. Система и действие актов Банка России. Международно-правовые акты, регулирующие банковскую деятельность. Уставы, лицензии и локальные акты коммерческих банков. Их правовая природа и сфера применения.</p> <p>Коллизия и конкуренция норм, регулирующих банковскую деятельность. Проблемы согласования норм банковского, гражданского, административного и налогового законодательства в банковской деятельности. Источники международно-правового регулирования банковской деятельности.</p>
2	Банковская система Российской Федерации	<p>Исторические основы возникновения банков и становления банковской системы. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации. Элементы банковской системы Российской Федерации. Особенности участия иностранного капитала в банковской системе.</p> <p>Понятие и признаки кредитной организации как основного звена банковской системы России.</p> <p>Специальная правоспособность кредитной организации. Понятие и содержание банковской деятельности. Банковские операции и сделки. Общая характеристика современных банковских услуг. Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций. Банковские объединения: союзы и ассоциации, банковские группы и банковские холдинги.</p>

3	<p>Правовой статус Центрального Банка Российской Федерации</p>	<p>Понятие и цели деятельности Банка России. Место Банка России в банковской системе Российской Федерации. Правовые основы деятельности Банка России. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления. Подотчетность Банка России. Организация Банка России. Органы управления Банка России. Председатель Центрального банка РФ, Совет директоров ЦБ РФ. Национальный финансовый совет и его полномочия. Структура Центрального банка Российской Федерации. Территориальные учреждения и расчетно-кассовые центры Банка России. Двойственная правовая природа Банка России. Банк России как субъект публичного права. Организационная функция Банка России. Нормотворческая функция Банка России. Функция защиты гражданского оборота Банка России. Место Банка России в системе органов государственной власти. Банк России как субъект частного права. Банковские операции и сделки, осуществляемые Банком России. Место Банка России в системе юридических лиц.</p>
4	<p>Правовое положение кредитной организации. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций</p>	<p>Порядок и этапы создания кредитной организации. Требования к учредителям кредитной организации. Требования к кандидатам на должности руководителя и главного бухгалтера кредитной организации и их заместителей. Уставный капитал кредитной организации. Требования, предъявляемые к формированию уставного капитала кредитной организации. Особенности создания кредитной организации с иностранными инвестициями. Понятие, виды и порядок получения банковских лицензий. Приостановление действия и аннулирование банковской лицензии. Основания, правовые последствия и порядок отзыва банковской лицензии. Понятие и виды структурных подразделений кредитных организаций. Реорганизация кредитных организаций и ее правовые последствия. Виды реорганизации и порядок ее осуществления. Ликвидация кредитной организации. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Законодательство, регулирующее вопросы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Финансовое оздоровление кредитной организации, порядок и условия его применения. Временная администрация как специальный орган управления кредитной организацией. Функции временной администрации в случае если полномочия исполнительных органов кредитной организации приостановлены, и в случае если полномочия исполнительных органов кредитной организации ограничены. Реорганизация кредитной организации как мера по предупреждению банкротства и формы ее осуществления.</p>

4	<p>Правовое положение кредитной организации.</p> <p>Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций</p>	<p>Порядок возбуждения дела о признании кредитной организации банкротом. Лица, обладающие правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом. Отзыв лицензии как предпосылка возбуждения дела о признании кредитной организации банкротом.</p> <p>Конкурсное производство как процедура, применяемая в процессе банкротства кредитных организаций. Правовое положение и полномочия конкурсного управляющего. Правовые последствия открытия конкурсного производства. Очередность удовлетворения требований кредиторов кредитной организации. Порядок осуществления предварительных выплат и порядок осуществления окончательных выплат. Закрытие конкурсного производства.</p> <p>Правовое регулирование осуществления Агентством по страхованию вкладов мер по предупреждению банкротства кредитных организаций. Критерии отбора кредитных организаций, в отношении которых могут быть применены меры по предупреждению банкротства с участием Агентства по страхованию вкладов.</p> <p>Порядок принятия решения об участии Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитных организаций. План участия и его значение.</p> <p>Временная администрация по управлению кредитной организацией, назначаемая в связи с осуществлением мер по предупреждению банкротства.</p> <p>Основные механизмы предупреждения банкротства кредитных организаций: привлечение сторонних инвесторов, приобретение Агентством по страхованию вкладов акций (долей) проблемного банка. Финансирование мероприятий по предупреждению банкротства кредитных организаций. Источники финансирования, условия его привлечения.</p> <p>Передача имущества и обязательств в финансово устойчивую кредитную организацию как способ урегулирования обязательств несостоятельной кредитной организации вне процедуры банкротства. Взаимосвязь института передачи имущества и обязательств с механизмами банкротства.</p>
5	<p>Обеспечение стабильности банковской системы, защита прав, интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций</p>	<p>Понятие, цели и методы государственного регулирования банковской деятельности в целях обеспечения финансовой устойчивости банковской системы.</p> <p>Понятие и виды банковских рисков. Основные способы минимизации банковских рисков: диверсификация ссудного портфеля, хеджирование и др.</p> <p>Страхование рисков. Пруденциальное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации: понятие, цели и орган, его осуществляющий. Обязательные экономические нормативы, устанавливаемые Банком России. Банковские резервные требования.</p>

6	Банковский надзор и контроль за деятельностью кредитных организаций	<p>Понятие и сущность банковского надзора и надзора в национальной платежной системе, их цели и задачи. Формы банковского надзора и надзора в национальной платежной системе.</p> <p>Инспекционные проверки кредитных организаций Банком России, порядок и сроки их проведения. Обязанности кредитной организации при проведении инспекционной проверки Банком России. Виды проверок, проводимых Банком России. Права и обязанности уполномоченных представителей Банка России при проведении проверок кредитной организации; порядок проведения проверок.</p> <p>Банковский надзор и его соотношение с прокурорским надзором в банковской сфере. Соотношения банковского надзора и аудита. Правовая природа и виды мер воздействия, применяемых к кредитным организациям Банком России, основания и порядок их применения.</p> <p>Особенности применения мер воздействия к кредитным организациям, имеющим филиалы. Внутренний контроль, его цели и задачи в Российской Федерации. Структура органов внутреннего контроля в кредитной организации. Права и обязанности службы внутреннего контроля кредитной организации. Основные виды проверок, проводимых службой внутреннего контроля; способы их осуществления.</p>
7	Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	<p>Понятие, сущность и правовое регулирование противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Российской Федерации. Органы, уполномоченные на осуществление противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, их цели и задачи, права и обязанности, направления деятельности в Российской Федерации. Понятие необычных и подозрительных операций. Операции с денежными средствами, подлежащие обязательному контролю. Основные направления деятельности кредитных организаций по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по российскому законодательству. Идентификация кредитной организацией клиентов и выгодоприобретателей. Обязательный контроль. Права, обязанности, цели и задачи служб внутреннего контроля кредитных организаций, уполномоченных на осуществление противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>Правовые основы функционирования системы страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации. Цели деятельности российской системы страхования банковских вкладов. Принципы системы страхования вкладов.</p> <p>Источники правового регулирования обязательного страхования банковских вкладов в Российской Федерации.</p> <p>Правовое положение Агентства по страхованию вкладов.</p> <p>Взаимодействие Агентства с органами государственной власти и Банком России.</p> <p>Фонд обязательного страхования вкладов. Правовой режим и механизм формирования. Взносы банков и государства. Механизмы покрытия возможного дефицита фонда и ответственность государства. Направления использования средств фонда страхования вкладов. Принципы инвестирования, нормативные требования и существующая практика. Привлечение управляющих компаний. Целевой размер фонда страхования вкладов. Оценка достаточности фонда страхования вкладов на предстоящий период.</p>

7	<p>Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации</p>	<p>Предельный уровень страхового возмещения: критерии социальной и экономической достаточности для защиты интересов вкладчиков. Перспективы увеличения максимального размера страхового возмещения.</p> <p>Вклады, подлежащие страхованию. Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам. Страховой интерес. Страховой риск. Страховой случай. Лимит ответственности Агентства по страхованию вкладов применительно к выплатам по каждому банку. Порядок выплаты возмещения по вкладам.</p> <p>Компенсационные выплаты Банка России при банкротстве банков, не участвующих в системе страхования вкладов.</p> <p>Страхование банковских вкладов как специальный вид обязательного имущественного страхования. Место обязательного страхования вкладов в системе российского права.</p> <p>Контроль за соблюдением банками законодательства в сфере страхования вкладов.</p>
8	<p>Банковские операции и сделки</p>	<p>Элементы договора банковского вклада. Стороны договора банковского вклада, его содержание и форма. Сберегательная книжка и сберегательный (депозитный) сертификат. Порядок начисления и выплаты процентов по вкладу. Особенности начисления и выплаты процентов по депозитным (сберегательным) сертификатам. Правовые проблемы изменения процентной ставки по договору банковского вклада; открытия безотзывных вкладов. Правовая природа договора банковского вклада.</p> <p>Соотношение понятий «договор банковского счета» и «счет бухгалтерского учета». Банковские и внутрибанковские счета. Виды банковских счетов. Понятие правового режима банковского счета. Понятие, стороны и содержание договора банковского счета. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по банковскому счету. Правовая природа договора банковского счета. Порядок открытия банковского счета. Перечень документов, предоставляемых для открытия счета резидентами и нерезидентами. Основные операции, осуществляемые по банковскому счету. Дистанционное банковское обслуживание. Правовые проблемы безакцептного и бесспорного списания средств со счета. Арест денежных средств, находящихся на счете, и приостановление операций по банковскому счету.</p>

8	Банковские операции и сделки	<p>Основные правила организации наличного денежного обращения в Российской Федерации. Порядок приема и выдачи из кассы юридического лица наличных денег. Инкассация денежной наличности. Лимит кассы юридического лица и порядок его установления. Изменение лимита кассы. Порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях. Прием денежной наличности от организаций. Выдача наличных денежных средств организациям из кассы кредитной организации. Кассовое обслуживание кредитных организаций.</p> <p>Понятие, принципы, объекты, субъекты и содержание расчетных правоотношений. Основные формы безналичных расчетов. Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц в Российской Федерации. Правовые основы создания и функционирования национальной платежной системы. Понятие перевода денежных средств. Окончателность, безотзывность, безусловность и завершенность перевода средств.</p> <p>Расчеты платежными поручениями и перевод без открытия счета: понятие, механизм, структура договорных связей, ответственность. Расчеты аккредитивами: понятие, механизм, структура договорных связей, ответственность. Расчеты по инкассо: понятие, механизм, структура договорных связей, ответственность. Понятие и виды акцепта. Понятие прямого дебета. Понятие и виды межбанковских расчетов по российскому и зарубежному законодательству. Правовые особенности безналичных расчетов в электронной форме. Правовые особенности перевода электронных денежных средств по российскому законодательству. Защита прав потребителя банковских услуг по российскому законодательству о переводе электронных денежных средств. Расчеты с использованием платежных банковских карт. Использование новых технологий при осуществлении безналичных расчетов: системы SWIFT, Western Union, интернет-банкинг и др.</p> <p>Понятие, стороны и содержание кредитного договора по российскому законодательству. Существенные и факультативные условия кредитного договора. Деятельность кредитной организации по выдаче, мониторингу и возврату банковских кредитов. Ответственность сторон кредитного договора. Правовая природа кредитного договора. Создание кредитными организациями резервов на возможные потери. Классификация ссуд по положению ЦБ РФ от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Понятие и содержание кредитной истории. Правовое положение бюро кредитных историй. Правовое положение центрального каталога кредитных историй. Условия и порядок получения кредитных отчетов. Понятие и виды способов обеспечения кредита.</p> <p>Сравнительный анализ договора финансирования под уступку денежного требования и договора факторинга, применяемого за рубежом и в международном частном праве. Договор о факторинговом обслуживании: понятие, основные элементы, ответственность. Порядок осуществления финансирования в рамках факторингового обслуживания. Основные способы обеспечения факторинговых операций в российской и зарубежной практике. Правовая природа договора финансирования под уступку денежного требования по российскому праву. Правовая природа факторинга по Конвенции УНИДРУА о международном факторинге (Оттава, 28 мая 1988 г.)</p>
---	------------------------------	---

9	<p>Особенности валютного регулирования и валютного контроля</p>	<p>Обзор основных актов валютного законодательства РФ. Валютные операции и принципы их регулирования в РФ. Субъекты валютных операций. Объекты валютных операций. Виды валютных операций, совершаемых уполномоченными банками.</p> <p>Правовые режимы осуществления валютных операций между резидентами, между нерезидентами, между резидентами и нерезидентами. Правила осуществления уполномоченными банками операций с наличной иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинированными в иностранной валюте. Правовой режим банковских счетов и банковских вкладов резидентов в банках за пределами территории Российской Федерации и правовой режим банковских счетов и банковских вкладов нерезидентов в уполномоченных банках. Валютный контроль и органы, его осуществляющие. Агенты валютного контроля. Правовое регулирование вывоза из Российской Федерации и ввоза в Российскую Федерацию валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации. Ответственность за нарушение валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.</p>
---	---	---

КЕЙС-ЗАДАЧА

Задания:

Задание 1. Администрация Новосибирской области приняла решение о создании Муниципального банка г. Новосибирска и паевого инвестиционного фонда с целью эффективного использования бюджетных средств области. Дайте понятие кредитной организации и раскройте их виды. Имеет ли право администрация области принимать данное решение? Каков порядок создания банка и небанковской кредитной организации муниципальными органами власти?

Задание 2. Территориальный орган Федеральной службы России по валютному и экспортному контролю (ФСВЭК) принял решение о взыскании с Санкт-Петербургского отделения Астробанка 7000 млн руб. штрафа за нарушение порядка ведения валютных операций. Астробанк обжаловал в арбитражном суде действия ВЭК России по наложению санкций. Предложите свои доводы в опровержение либо обоснование правомерности действий ФСВЭК

Задание 3. Гражданин РФ, житель г. Москвы - Пчелкин В. А. обратился в юридическую компанию с просьбой дать ему консультацию по следующим вопросам:

1. Имеет ли право гражданин РФ открыть счет за границей в иностранном банке, если да, то на какую сумму и какие документы должны быть им предоставлены?

2. Какие виды операций и в каком объеме иностранной валюты может осуществить гражданин РФ в иностранном банке? Должен ли он об этом уведомлять налоговые органы, если да, то в какой стране? Дайте письменную консультацию от имени юридической компании.

Задание 4. Смирнов А.М. обратился в суд с иском к Банку «Деньги» (АО) о взыскании денежных средств в размере 100 000 рублей, которые были сняты неизвестными лицами 17.12.2020 года через банкомат по адресу: г.Пермь, ул. Ленина, д. 68. Также истец просил взыскать с ответчика проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 7 633 руб., а также нанесенный ему как потребителю действиями ответчика моральный вред в размере 50 000 руб. 00 коп., расходы на оплату услуг представителя в размере 15 000 руб. Какое решение должен вынести суд?

Задание 5. Банк и Общество заключили договор банковского счета от 17.01.2010 г. При заключении договора банковского счета клиент, как это требуется нормативно-правовыми актами, представил Банку карточку с нотариально удостоверенным образцом подписи директора Колобова Николая Ивановича, уполномоченного распоряжаться счетом Общества, и оттиска печати последнего. Банк на основании платежного поручения от 21.02.2012 № 41, содержащего подпись Колобова Н.И. и оттиск печати Общества, списал с расчетного счета последнего и перечислил на расчетный счет третьего лица денежные средства в сумме 8 000 000 рублей. Посчитав, что данное списание с расчетного счета произведено Банком на основании подложного платежного поручения, которое самим клиентом не оформлялось, истец обратился в арбитражный суд с иском. Какое решение должен вынести суд?

Задание 6. Иванчин Р.З. обратился в суд с иском к АО «Банк «Главный» о признании права на получение денежных средств со вклада, мотивируя тем, что на его имя в АО «Банк «Главный» был открыт вклад. 23.11.2012 он обратился к ответчику с заявлением о выдаче ему денежных средств, хранящихся на указанном выше счете, предъявив военный билет и водительское удостоверение, однако поскольку у него отсутствовал паспорт гражданина Российской Федерации в связи с его утерей. Ему было отказано в выдаче денежных средств по вкладу со ссылкой на то, что военный билет не является документом, удостоверяющим его личность. Какое решение должен вынести суд?

Задание 7. Стерлигова Н.Н. обратилась в суд с иском к АО АКБ "Кредитор" о взыскании денежных средств по договору банковского вклада, процентов, компенсации морального вреда, ссылаясь на то, что банк необоснованно удерживает принадлежащие ей

денежные средства. В обоснование своих требований она указала, что 16.04.2012 года между ней и АО АКБ "Кредитор" был заключен договор банковского вклада № 1221. Согласно п. 1.5 данного договора банк начисляет на сумму вклада проценты в размере 15,75% годовых. 01.10.2012 года Стерлигова Н.Н. письменно обратилась в Банк и сообщила, что паспорт гражданина РФ ею утрачен. Личность подтвердила паспортом гражданина Республики Узбекистана, одновременно представив ИНН и страховое свидетельство РФ. Банк отказал в выдаче вклада, указав, что в соответствии с договором вкладчик - Стерлигова Н.Н. имеет паспорт гражданина РФ, проживает по определенному адресу в г.Пермь. Таким образом, за возвратом денег обратился не вкладчик. При подтверждении обратного и предъявлении соответствующих документов банк выдаст сумму вклада Стерлиговой Н.Н. Какое решение должен вынести суд?

Задание 8. АО «Торг-Ф» предъявило для исполнения в АКБ «Слава» (ОАО) платежное поручение от 28.09.2012 № 621 на сумму 100 800 рублей. В реквизитах платежного поручения был указан счет получателя - АО ТД "ПримаТрейд" в ООО «Банк», при этом получателем денежных средств значилось ООО "ПримаСервис". ООО «Банк» исполнило платежное поручение, зачислив денежные средства на расчетный счет АО ТД «ПримаТрейд». Ссылаясь на то, что в результате неправомερных действий ООО «Банк» денежные средства были перечислены на расчетный счет АО ТД «ПримаТрейд» и, что ответственность за совершенную операцию возлагается на кредитную организацию получателя, АО «Торг-Ф» обратилось в арбитражный суд с иском. Какое решение должен вынести суд?

Задание 9. Составьте план правил внутреннего контроля банка. Какие вопросы должны быть отражены в правилах? Назовите нормы российского законодательства, которые являются результатом трансформации рекомендаций Базельского комитета во внутреннее российское законодательство.

Задание 10. Общее собрание ООО освободило генерального директора от должности. Однако он отказался вернуть печать. В банк, обслуживающий общество, одновременно поступило платежное поручение за подписью прежнего генерального директора о переводе остатка счета на личный вклад бывшего генерального директора и письмо за подписью нового генерального директора с просьбой о приостановлении операций по счету, к которому был приложен протокол общего собрания, подтвердивший освобождение прежнего генерального директора от должности. Как следует поступить банку?

Задание 11. В кредитный договор было включено условие о праве банка на изменение процентной ставки за пользование кредитом путем направления заемщику соответствующего извещения. Банк повысил процентную ставку и уведомил заемщика. Последний отказался оплачивать кредит по повышенным ставкам, сославшись на незаконный характер условия о праве банка на одностороннее внесудебное изменение размера процентов, которое противоречит п. 2 ст. 450 ГК РФ. Прав ли заемщик?

Типовые задачи по дисциплине

Задача № 1.

ПАО "Альколь", зарегистрированное в г. Искитиме, заключило договор с ООО "Сила" расположенным в г. Новосибирске, о поставке последнему оборудования на сумму 1000 000 000 руб. Расчеты между сторонами согласно договору должны осуществляться в форме аккредитива. Дайте понятие аккредитива, его видов. Определите, какой вид аккредитива предпочтительнее для каждой из сторон. Что должно указать в заявлении на открытие аккредитива ООО "Сила"?

Задача № 2

Управление Федерального казначейства по Новосибирской области, осуществляя текущий контроль ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке АО "Линор". В ходе проверки бухгалтерских документов орган, проводящий проверку,

обратился с просьбой в банк "Лада" предоставить справки о состоянии счетов данного предприятия. В указанный трехдневный срок документы банком не были предоставлены. Орган, проводящий проверку, принял следующее решение:

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

Задача № 3

ООО "Веста" имеет намерение открыть счет в коммерческом банке.

Каков порядок открытия счета?

Какие документы должны быть представлены в банк?

Виды счетов, которые может открыть ООО "Веста"?

Задача № 4

Руководство коммерческого банка "Хайфей" (КНР) приняло решение на покупку на территории г. Новосибирска здания под офис своего филиала и представительства одной из компаний КНР.

Дайте понятие правового положения иностранного банка на территории РФ.

Каков порядок получения иностранным банком лицензии на осуществления банковских операций?

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

Задача № 5

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

Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.

Задача № 6

Совет директоров ЗАО "Факт" принял решение о создании банка "Факт", в котором единственным учредителем являлось АО "Факт". Юридическому отделу АО была поставлена задача по подготовке соответствующего пакета документов и оформлении решения о создании.

Дайте понятие банка, как вида кредитной организации. Дайте понятие регистрации и лицензирования кредитных организаций со ссылкой на нормативные документы.

Определите перечень мероприятий, которые должны быть проведены в АО "Факт" для создания банка.

Какие документы должны быть подготовлены для регистрации банка "Факт" и в какой орган они должны быть поданы?

Задача № 7

При осуществлении расчетов между юридическими лицами Банк России выявил факт осуществления расчетов ООО "Аист" по договору купли-продажи от января текущего года на сумму 5500000 руб., по договору аренды от февраля текущего года - 7500000 руб. Все расчеты ООО "Аист" производились в наличной денежной форме.

Имеет ли Банк России право предъявить какие-либо требования в связи с

выявленным фактом, если да, то к кому и каков характер данных требований?

Задача № 8

ПАО "Коммерческий банк "Сибресурс"" заключил договор банковского вклада с гражданином Голиковым А.А. Дайте понятие договора банковского вклада.

Назовите существенные условия банковского вклада. Какие документы должны быть представлены в банк для открытия счета? Составьте проект договора банковского вклада с Голиковым А.А.

Критерии оценки:

оценка “отлично” выставляется обучающемуся, если правильно и рационально (с использованием действующих нормативно-правовых актов, в том числе рациональных методик) решены соответствующие задания;

оценка “хорошо” выставляется обучающемуся, если:

- правильно решены практические задания;
- при решении практических задач не всегда использовались действующие нормативно-правовые акты, в том числе рациональные методики расчётов;

оценка “удовлетворительно” выставляется обучающемуся, если при решении практических задач студент использовал прежний опыт и не применял новые методики выполнения расчётов, однако на уточняющие вопросы даны в целом правильные ответы;

оценка “неудовлетворительно” выставляется обучающемуся, если не выполнены требования, соответствующие оценке “удовлетворительно”.

ВОПРОСЫ ДЛЯ КОЛЛОКВИУМОВ, СОБЕСЕДОВАНИЯ

Тема. Понятие банковского права и банковских правоотношений

1. Банковское право в системе российского права.
2. Предмет и метод правового регулирования в банковском праве.
3. Источники банковского права РФ.
4. Банковские правоотношения.
5. Субъекты и объекты банковских правоотношений.
6. Основания возникновения, изменения и прекращения банковского правоотношения.

Тема. Банковская система Российской Федерации

1. Понятие и правовое положение производных банковских образований.
2. Понятие и виды банковских ассоциаций. Особенности их правового положения.
3. Банковские холдинги.
4. Место и назначение небанковских кредитных организаций и особенности их правового положения.
5. Особенности правового положения иностранных банков.

Тема. Правовой статус Центрального Банка Российской Федерации

1. Понятие, цели и задачи Центрального Банка РФ.
2. Сущность и принципы организации системы Банка России.
3. Функции Банка России: понятие, виды и содержание.
4. Банк России как юридическое лицо.
5. Компетенция Центрального банка как банка и центра банковской системы.
6. Компетенция Центрального банка как контрагента государства, органа банковского регулирования и надзора.
7. Органы управления Банка России.
8. Правовой статус отдельных структурных элементов системы Центрального Банка Российской Федерации.

Тема. Правовое положение кредитной организации. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций

1. Понятие и виды кредитных организаций
2. Правовой статус кредитных организаций
3. Признаки кредитных организаций.
4. Финансовая правосубъектность кредитных организаций.
5. Деятельность небанковских кредитных организаций.
6. Деятельность банковских кредитных организаций.
7. Назовите основные отличия банков от небанковских кредитных организаций.

Тема. Обеспечение стабильности банковской системы, защита прав, интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций

1. Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по ГК РФ.

2. Поручительство, банковская гарантия и залог в банковской практике.
3. Имеет ли право небанковская кредитная организация выдавать банковскую гарантию?
4. Может ли юридическое лицо быть поручителем?
5. Приведите определение понятия «последующий залог».

Тема. Банковский надзор и контроль за деятельностью кредитных организаций

1. Понятие банковского надзора.
2. Формы банковского надзора.
3. Субъекты банковского надзора.
4. Полномочия Банка России как органа банковского регулирования и банковского надзора.
5. Особенности проверок кредитных организаций (их филиалов), проводимые Банком России.
6. Дистанционный надзор – как форма осуществления надзором Банка России.
7. Кураторство как форма осуществления надзором Банка России.
8. Виды юридической ответственности за нарушения банковского законодательства Российской Федерации.
9. Основания юридической ответственности за нарушения банковского законодательства Российской Федерации.
10. Понятие и виды банковских правонарушений.
11. Основные принципы ответственности в сфере банковской деятельности.
12. Меры ответственности, применяемые Банком России.
13. Ответственность за нарушение банковской тайны.
14. Легализация (отмывание) денежных средств как состав преступления.
15. Правонарушения, допускаемые при совершении отдельных видов банковских операций.

Тема. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

1. Цели деятельности, полномочия и органы управления Агентства.
2. Полномочия агентства по управлению фондом обязательного страхования вкладов.
3. В какой организационно-правовой форме создано Агентство по страхованию вкладов.
4. Представители каких органов входят в Совет директоров Агентства.
5. Перечислите источники формирования фонда обязательного страхования вкладов.
6. Какой установлен максимальный размер возмещения вкладчикам банка, в отношении которого наступил страховой случай.
7. Подлежат ли обязательному страхованию денежные средства, размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя.

Тема. Банковские операции и сделки

1. Понятие и правовая природа договора банковского вклада.
2. Форма и содержание договора банковского вклада.
3. Виды банковских вкладов.
4. Ответственность по договору банковского вклада.
5. Наследование банковских вкладов.
6. Понятие, содержание и правовая природа договора банковского счета.
7. Правовая природа средств, находящихся на банковском счете.
8. Ограничение распоряжения счетом.
9. Ответственность по договору банковского счета.

10. Виды банковских счетов: номинальный счет, счет эскроу.
11. Понятие и общая характеристика кредитного договора.
12. Оценка кредитоспособности заемщика.
13. Условия кредитного договора.
14. Общие и индивидуальные условия договора потребительского кредита.
15. Способы обеспечения исполнения кредитного договора.
16. Ответственность по кредитному договору.
17. Кредитование счета. Кредитная линия. Овердрафт.
18. Кредитные истории.
19. Синдицированный кредит.
20. Расчеты платежными поручениями.
21. Расчеты по аккредитиву.
22. Расчеты по инкассо. Разница в механизме расчетов инкассовыми поручениями и расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).
23. Расчеты чеками.
24. Виды банковских карт.
25. Расчеты с помощью платежных банковских карт.
26. Расчеты в форме перевода электронных денежных средств.
27. Операции коммерческих банков с драгоценными металлами.
28. Операции банка с ценными бумагами собственной эмиссии.
29. Операции коммерческих банков с ценными бумагами других эмитентов.
30. Лизинговые операции банков.
31. Факторинговые операции банков.
32. Операции доверительного управления имуществом

Тема. Особенности валютного регулирования и валютного контроля

1. Понятие «валюта» в правовом значении. Национальная и иностранная валюта.
2. Виды валютных ценностей по законодательству Российской Федерации.
3. Цель и задачи валютного регулирования в современном государстве.
4. Цель и задачи валютного регулирования на международном уровне. Влияние международной валютной системы на национальное валютное регулирование.
5. Валютное регулирование в широком и узком понимании.
6. Валютное регулирование и свободное совершение валютных операций: основные отличия.
7. Валютное регулирование и валютная монополия государства: основные отличия.
8. Принципы валютного регулирования в России.
9. Конституционные основы валютного регулирования.
10. Законодательство Российской Федерации о валютном регулировании.
11. Подзаконные нормативные акты, их место в системе источников валютного регулирования.
12. Правовые позиции высших судебных инстанций и судебная практика разрешения споров, связанных с применением законодательства о валютном регулировании и валютном контроле.
13. Субъекты валютного регулирования: общее понятие, виды. Резиденты и нерезиденты, основы их правового статуса.
14. Особенности правового положения уполномоченных банков как субъектов валютного регулирования.
15. Особенности правового положения специально уполномоченных федеральных органов исполнительной власти как участников валютных отношений.
16. Валютные операции как предмет валютного регулирования. Виды валютных операций.
17. Валютные ограничения: определение и классификация. Соотношение валютных

ограничений и мер валютного контроля.

18. Валютный контроль как составная часть валютного регулирования.

19. Функции, методы и меры валютного контроля.

20. Цель, задачи и направления валютного контроля.

21. Подконтрольные субъекты, их права и обязанности.

22. Органы и агенты валютного контроля.

23. Правовые основы выполнения функций органа валютного контроля Центральным банком Российской Федерации.

24. Понятие международных валютно-финансовых отношений, их правовое регулирование нормами международного права.

25. Соотношение норм национального и международного валютного права.

26. Общая характеристика договоров в международном валютном праве.

27. Порядок установления официальных курсов иностранных валют к российскому рублю. Режим валютного курса.

28. Методы валютного контроля: наблюдение, проверка.

29. Виды юридической ответственности за нарушения валютного законодательства.

30. Классификация составов административных правонарушений и преступлений в валютной сфере.

31. Общие вопросы административной и уголовной ответственности за нарушения валютного законодательства.

32. Административная ответственность за нарушение правил учета и отчетности, установленных валютным законодательством.

Критерии оценки:

Оценка “отлично” выставляется обучающемуся, если:

- даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы;
- в ответах выделялось главное, все теоретические положения умело увязывались с требованиями руководящих документов;
- ответы были четкими и краткими, а мысли излагались в логической последовательности;
- показано умение самостоятельно анализировать факты, события, явления, процессы в их взаимосвязи и диалектическом развитии.

Оценка “хорошо” выставляется обучающемуся, если:

- даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы;
- в ответах не всегда выделялось главное, отдельные положения недостаточно увязывались с требованиями руководящих документов;
- ответы в основном были краткими, но не всегда четкими.

Оценка “удовлетворительно” выставляется обучающемуся, если:

- даны в основном правильные ответы на все поставленные вопросы, но без должной глубины и обоснования, однако на уточняющие вопросы даны в целом правильные ответы;
- при ответах не выделялось главное;
- ответы были многословными, нечеткими и без должной логической последовательности;
- на отдельные дополнительные вопросы не даны положительные ответы.

Оценка “неудовлетворительно” выставляется обучающемуся, если не выполнены требования, соответствующие оценке “удовлетворительно”.

ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ, ДОКЛАДОВ

Темы рефератов

1. Организационно-правовые формы деятельности кредитных организаций в соответствии с законодательством.
2. Банковское законодательство как инструмент государственного регулирования банковской системы.
3. Содержание и структура банковского законодательства.
4. Общая характеристика банковского законодательства.
5. Банковское законодательство экономически развитых стран.
6. Развитие банковского законодательства в России.
7. Правовое положение Центрального банка РФ.
8. Банк России как юридическое лицо. Цели и функции ЦБ РФ.
9. Учредительные документы кредитных организаций.
10. Правовая основа реорганизации кредитных организаций.
11. Виды реорганизаций кредитных организаций: слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование.
12. Ликвидация кредитных организаций. Порядок и правовые последствия ликвидации кредитной организации.
13. Банк России как орган банковского регулирования и надзора.
14. Внутренний контроль в деятельности банков: правовые основы.
15. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
16. Порядок страхования вкладов.
17. Виды договоров в сфере банковской деятельности.
18. Правовые основы кредитных и депозитных операций.
19. Правовое обеспечение финансовых услуг.
20. Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок.
21. Банковские гарантии как способ обеспечения исполнения обязательств должника перед кредитором.
22. Договоры поручительства в банковской практике России.
23. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и профессиональные участники рынка ценных бумаг.
24. Правовая основа профессиональной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг.
25. Особенности деятельности кредитных организаций на различных сегментах фондового рынка.
26. Эмиссионная деятельность кредитных организаций.
27. Правовая основа выпуска в обращение ценных бумаг.
28. Правовая основа валютных правоотношений.
29. Правовое регулирование текущих валютных операций, связанных сдвижением капитала.

Тема докладов

1. Банковские кредитные правоотношения.
2. Особенности правового статуса субъектов потребительских банковских правоотношений.
3. Реформа банковской системы России: основные направления и пути совершенствования.
4. Двойственность правового статуса Банка России.
5. Национальная платежная система как объект надзора.

6. Ответственность кредитных организаций за нарушение законодательных актов РФ, нормативных документов Банка России, регулирующих функционирование рынка ценных бумаг.
7. Институт кураторства кредитных организаций как новый инструмент банковского надзора. Понятие «куратор кредитной организации», функции.

Критерии оценки:

Качество письменных работ оценивается исходя из того, что студенты:

- выбрали и использовали форму и стиль изложения, соответствующие целям и содержанию дисциплины;
- применили связанную с темой актуальную информацию, используя при этом понятийный аппарат специалиста в данной области, нормативно-правовые акты;
- представили структурированный и грамотно написанный текст, имеющий связное содержание;
- не допускается выполнение работы в неполном объеме.

Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства

Кафедра «Информационное право и юриспруденция»

Вопросы к зачету по дисциплине «Теория и практика применения банковского законодательства»

1. Банковское право, как комплексная отрасль российского законодательства.
2. Источники банковского права России.
3. Понятие и классификация банковских правоотношений.
4. Понятие и структура банковской системы России.
5. Правовое положение Банка России, его задачи и функции. Компетенция Банка России.
6. Понятие, признаки и виды кредитных организаций как основного звена банковской системы России.
7. Порядок и этапы создания кредитной организации.
8. Понятие и виды банковской лицензии.
9. Основания, правовые последствия и порядок приостановления и отзыва банковской лицензии.
10. Правовое положение и виды небанковских кредитных организаций.
11. Реорганизации и ликвидация кредитных организаций.
12. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
13. Банкротство кредитных организаций.
14. Понятие и виды банковских счетов.
15. Понятие, юридическая природа и существенные условия договора банковского счета.
16. Права и обязанности сторон договора банковского счета.
17. Порядок открытия банковского счета.
18. Арест банковского счета. Закрытие банковского счета.
19. Порядок списания денежных средств со счета.
20. Содержание и условия заключения договора банковского вклада.
21. Понятие и способы расчетов.
22. Расчеты платежными поручениями: понятие, механизм, ответственность.
23. Расчеты аккредитивами: понятие, механизм, ответственность.
24. Расчеты по инкассо: понятие, механизм, ответственность.
25. Понятие и принципы банковского кредита, его отличие от иных видов кредитования и финансирования.
26. Виды банковского кредитования. Специфика потребительского кредитования.
27. Понятие и общая правовая характеристика кредитного договора.
28. Условия кредитного договора.
29. Содержание кредитного договора.
30. Ответственность по кредитному договору.
31. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
32. Понятие и содержание кредитной истории.
33. Понятие валюты и валютных ценностей. Источники валютного законодательства РФ.
34. Понятие, виды и правовой режим валютных операций.

35. Правовой режим банковских счетов и банковских вкладов резидентов в банках за пределами территории Российской Федерации и правовой режим банковских счетов и банковских вкладов нерезидентов в уполномоченных банках.
36. Правила осуществления уполномоченными банками операций с наличной иностранной валютой.
37. Валютный контроль и органы, его осуществляющие. Агенты валютного контроля.
38. Ответственность за нарушение валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

Образец билета к зачету

Грозненский государственный нефтяной технический университет Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства	
Кафедра «Информационное право и юриспруденция» Дисциплина «Теория и практика применения банковского законодательства»	
БИЛЕТ № 1	
1. Понятие и классификация банковских правоотношений. 2. Понятие и общая правовая характеристика кредитного договора. 3. Понятие валюты и валютных ценностей. Источники валютного законодательства РФ.	
<i>Преподаватель</i>	<i>Т.М. Мальцагова</i>
<i>Зав. кафедрой «ИПиЮ»</i>	<i>М.А. Абдулкадырова</i>

Критерии оценки:

- **оценка «зачтено»** выставляется студенту, если вопросы раскрыты (правильно и полно; правильно, но неполно либо полно, но допущены ошибки, не являющиеся грубыми, либо упущены существенные детали; неполно и при ответах на вопросы допущены ошибки, не являющимися грубыми либо если вопросы раскрыты неполно и упущены существенные детали).

- **оценка «не зачтено»** выставляется студенту, если ответы на вопросы неправильные, либо в ответах на вопросы допущены грубые ошибки, либо в ответах на вопросы не названа или не охарактеризована большая часть признаков, определяющих ответ на поставленный вопрос.

Отсутствие ответов на вопросы оценивается как неудовлетворительный ответ.

КОНТРОЛЬНО-ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Тестовые задания к первой рубежной аттестации по дисциплине

«Теория и практика применения банковского законодательства»

Вариант 1

1. Что является предметом банковского права:

- А. общественные отношения, регулирующие имущественные отношения между управомоченными и обязанными лицами в сфере банковской деятельности
- В. совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений
- С. материальные блага: вещи, деньги, ценные бумаги, имущественные права, информация

2. Целями деятельности Банка России не являются:

- А. обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы
- В. получение прибыли
- С. защита и обеспечение устойчивости рубля

3. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций

устанавливается в сумме:

- А. 400 миллионов рублей
- В. 300 миллионов рублей
- С. 100 миллионов рублей

4. Банк России имеет уставной капитал в размере:

- А. 3 млрд рублей
- В. 30 млрд рублей
- С. 5 млн евро

5. Вложения в ценные бумаги - активная операция:

- А. да
- В. в редких случаях
- С. нет

6. Коммерческие банки:

- А. осуществляют контроль над денежной массой в стране;
- В. привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд;
- С. используют средства пенсионных фондов;

D. занимаются эмиссией денег.

7. Клиентами Центрального банка, как правило, являются:

A. Физические лица

B. Все юридические лица

C. Только кредитные организации

8. В целях контроля внешней торговли, платежей и золотовалютных резервов Центральный банк РФ составляет:

A. Валютный баланс страны

B. Прогноз кассовых оборотов

C. Платежный баланс страны

9. Кредитной организацией является:

A. Юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения Банка России имеет право осуществлять банковские операции.

B. Юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения Банка России имеет право осуществлять предпринимательскую деятельность.

C. Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции – привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени.

D. Юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании указания Банка России имеет право осуществлять банковские операции.

10. Банк это:

A. Кредитная организация, которая право осуществлять следующие банковские операции – привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет и ведение банковских счетов юридических и физических лиц.

B. Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции. Допустимое сочетание банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливается Государственной Думой.

C. Юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности осуществляет банковскую деятельность.

D. Юридическое лицо, которое на основании специального разрешения Банка России имеет право осуществлять банковские операции.

Тестовые задания к первой рубежной аттестации по дисциплине

«Теория и практика применения банковского законодательства»

Вариант 2

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

- A. лицензия
- B. доверенность
- C. контракт
- D. полис

2. Банком может быть выдан беспроцентный кредит.

- A. да, может
- B. нет, не может
- C. в редких случаях

3. Банк вправе открывать филиалы за границей при наличии ...

- A. лицензии
- B. расширенной лицензии
- C. генеральной лицензии

4. Банк России имеет уставной капитал в размере:

- A. 3 млрд рублей
- B. 30 млрд рублей
- C. 5 млн евро

5. Вложения в ценные бумаги - активная операция:

- A. да
- B. в редких случаях
- C. нет

6. Прибыль банка – это:

- A. процент по депозитам;
- B. процент по кредитам;
- C. разница всех доходов и расходов;
- D. разница между ставками процента по кредитам и депозитам;

7. ЦБ осуществляет:

- A. эмиссию денег;
- B. операции с акционерными компаниями;
- C. привлечение денежных сбережений населения;
- D. кредитование населения.

8. Уменьшение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:

- А. к снижению процентов по кредитам;
- В. к увеличению процентов по кредитам;
- С. никак не скажется на ссудном проценте.

9. Кредитной организацией является:

- А. Юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании указания Банка России имеет право осуществлять банковские операции.
- В. Юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения Банка России имеет право осуществлять предпринимательскую деятельность.
- С. Юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения Банка России имеет право осуществлять банковские операции.
- Д. Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции – привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени.

10. Банк это:

- А. Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции. Допустимое сочетание банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливается Правительством РФ.
- В. Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции – привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени.
- С. Кредитная организация, которая право осуществлять следующие банковские операции – привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет и ведение банковских счетов юридических и физических лиц.
- Д. Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции – привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет.

Тестовые задания ко второй рубежной аттестации по дисциплине

«Теория и практика применения банковского законодательства»

Вариант 1

1. Предметом банковского надзора Банка России является:

- A. Соблюдение кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов.
- B. Соблюдение кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, обычаев делового оборота, обязательных нормативов Банка России.
- C. Соблюдение кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов кредитной организации, обязательных нормативов Банка России.
- D. Соблюдение кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства.

2. Надзор за текущей деятельностью кредитных организаций Банком России осуществляется в форме:

- A. Проведения инспекционных проверок.
- B. Непосредственного документального надзора и проведения инспекционных проверок на местах.
- C. Дистанционного документального надзора и проведения инспекционных проверок на местах.
- D. Проведения инспекционных проверок на местах.

3. Классификация кредитных организаций производится:

- A. В законодательном порядке
- B. Территориальными учреждениями Банка России.
- C. Советом директоров Банка России.
- D. Банком России

4. Какую сумму гарантирует государство по вкладам в одном банке?

- A. 100 тыс. рублей
- B. 400 тыс. рублей
- C. 700 тыс. рублей

5. Входят ли проценты по вкладу в страховую сумму?

- A. да, за весь срок вклада
- B. да, до даты отзыва лицензии банка

С. не входят

6. В какой валюте выплачивается возмещение по долларовому вкладу?

А. в долларах

В. в рублях

С. не выплачивается

7. Что из нижеперечисленного является банковской операцией?

А. Доверительное управление имуществом.

В. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

С. Оказание консультационных услуг.

Д. Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет.

9. Кто может быть учредителем коммерческого банка?

А. Физические и юридические лица.

В. Только юридические лица.

С. Политические организации.

Д. Общественные организации.

10. Объектом государственного банковского валютного регулирования и контроля являются:

А. Валютные курсы

В. Валютные котировки

С. Валютные ценности

Тестовые задания ко второй рубежной аттестации по дисциплине

«Теория и практика применения банковского законодательства»

Вариант 2

1. Основная цель дистанционного надзора это:

- A. Оценка рисков, принимаемых кредитной организацией, выявление на последней стадии проблем в деятельности и принятие мер для преодоления выявленных негативных явлений и тенденций.
- B. Контроль за соблюдением кредитной организацией нормативов ЦБ РФ, выявление на ранней стадии проблем в деятельности и принятие мер для преодоления выявленных негативных явлений и тенденций
- C. Оценка рисков, принимаемых кредитной организацией, выявление на ранней стадии проблем в деятельности и принятие мер для преодоления выявленных негативных явлений и тенденций.
- D. Все выше перечисленное.

2. В целях организации банковского надзора все кредитные организации с точки зрения финансового состояния подразделяются Банком России на:

- A. Две категории с выделением в рамках каждой категории двух классификационных групп.
- B. На пять категорий.
- C. Две категории с выделением в рамках каждой категории трех классификационных групп.
- D. На три категории.

3. По общему правилу проверки кредитных организаций проводятся:

- A. Не реже одного раза в 20 месяцев.
- B. Не реже одного раза в 12 месяцев.
- C. Не реже одного раза в 6 месяцев.
- D. Не реже одного раза в 3 месяца.

4. Через какой минимальный срок после отзыва лицензии банка можно получить свой вклад через Систему страхования вкладов?

- A. 3 дня
- B. 7 дней

С. 14 дней

5. В каком случае не возникает право на страховое возмещение по вкладу?

А. в случае смены акционеров банка

В. в случае отзыва лицензии

С. при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка

6. В государственную систему страхования вкладов входят...

А. 10 банков

В. Более 100 банков

С. Более 900 банков

7. С целью обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает:

А. Экономические нормативы.

В. Лимиты остатка кассы.

С. Нормы отчислений в фонды экономического стимулирования.

Д. Размеры выплат с расчетных счетов банковских клиентов.

8. Вклады в уставной капитал коммерческого банка могут быть произведены в виде ...

А. Денежных средств в рублях и иностранной валюте.

В. Ценных бумаг.

С. Зданий и сооружений.

Д. Все варианты верны

9. Лицензия на осуществление банковских операций выдается

А. На 5 лет.

В. На 10 лет.

С. На срок от 5 до 10 лет по усмотрению ЦБ РФ.

Д. Без ограничения сроков ее действия.

10. Основными видами валютного арбитража являются:

А. Пространственный арбитраж

В. Временной арбитраж

С. Спекулятивный арбитраж

Д. Конверсионный арбитраж

Ключи к тестовым заданиям

№	Первая рубежная аттестация		Вторая рубежная аттестация	
	Вариант №1	Вариант №2	Вариант №1	Вариант №2
1	A	A	A	C
2	B	B	C	A
3	B	C	D	B
4	A	A	C	C
5	A	A	B	A
6	B	C	B	C
7	C	A	D	A
8	C	A	A	D
9	A	B	A	C
10	A	C	C	D

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт ""
Группа "" Семестр ""
Дисциплина "Теория и практика применения банковского законодательства"
Билет № 1

1. Содержание кредитного договора.
2. Порядок открытия банковского счета.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт ""

Группа "" Семестр ""

Дисциплина "Теория и практика применения банковского законодательства"

Билет № 2

1. Понятие, юридическая природа и существенные условия договора банковского счета.
2. Порядок и этапы создания кредитной организации.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт ""

Группа "" Семестр ""

Дисциплина "Теория и практика применения банковского законодательства"

Билет № 3

1. Понятие и принципы банковского кредита, его отличие от иных видов кредитования и финансирования.
2. Понятие и содержание кредитной истории.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт ""

Группа "" Семестр ""

Дисциплина "Теория и практика применения банковского законодательства"

Билет № 4

1. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
2. Содержание и условия заключения договора банковского вклада.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт ""

Группа "" Семестр ""

Дисциплина "Теория и практика применения банковского законодательства"

Билет № 5

1. Основания, правовые последствия и порядок приостановления и отзыва банковской лицензии.
2. Содержание кредитного договора.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт ""
Группа "" Семестр ""
Дисциплина "Теория и практика применения банковского законодательства"
Билет № 6

1. Арест банковского счета. Закрытие банковского счета.
2. Правила осуществления уполномоченными банками операций с наличной иностранной валютой.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт ""
Группа "" Семестр ""
Дисциплина "Теория и практика применения банковского законодательства"
Билет № 7

1. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
2. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт ""
Группа "" Семестр ""
Дисциплина "Теория и практика применения банковского законодательства"
Билет № 8

1. Валютный контроль и органы, его осуществляющие. Агенты валютного контроля.
2. Порядок списания денежных средств со счета.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт ""
Группа "" Семестр ""
Дисциплина "Теория и практика применения банковского законодательства"
Билет № 9

1. Понятие, юридическая природа и существенные условия договора банковского счета.
2. Банковское право, как комплексная отрасль российского законодательства.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт ""
Группа "" Семестр ""
Дисциплина "Теория и практика применения банковского законодательства"

Билет № 10

1. Права и обязанности сторон договора банковского счета.
2. Понятие и виды банковских счетов.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт ""
Группа "" Семестр ""
Дисциплина "Теория и практика применения банковского законодательства"
Билет № 11

1. Виды банковского кредитования. Специфика потребительского кредитования.
2. Ответственность за нарушение валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт ""
Группа "" Семестр ""
Дисциплина "Теория и практика применения банковского законодательства"
Билет № 12

1. Понятие, признаки и виды кредитных организаций как основного звена банковской системы России.
2. Ответственность за нарушение валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт ""
Группа "" Семестр ""
Дисциплина "Теория и практика применения банковского законодательства"
Билет № 13

1. Валютный контроль и органы, его осуществляющие. Агенты валютного контроля.
2. Правовое положение Банка России, его задачи и функции. Компетенция Банка России

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт ""
Группа "" Семестр ""
Дисциплина "Теория и практика применения банковского законодательства"
Билет № 14

1. Правила осуществления уполномоченными банками операций с наличной иностранной валютой.

2. Расчеты аккредитивами: понятие, механизм, ответственность.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт ""
Группа "" Семестр ""
Дисциплина "Теория и практика применения банковского законодательства"
Билет № 15

1. Понятие и виды банковской лицензии.
2. Банковское право, как комплексная отрасль российского законодательства.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт ""
Группа "" Семестр ""
Дисциплина "Теория и практика применения банковского законодательства"
Билет № 16

1. Понятие и способы расчетов.
2. Понятие и виды банковских счетов.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт ""
Группа "" Семестр ""
Дисциплина "Теория и практика применения банковского законодательства"
Билет № 17

1. Понятие, юридическая природа и существенные условия договора банковского счета.
2. Банковское право, как комплексная отрасль российского законодательства.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт ""
Группа "" Семестр ""
Дисциплина "Теория и практика применения банковского законодательства"
Билет № 18

1. Банковское право, как комплексная отрасль российского законодательства.
2. Понятие и структура банковской системы России.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт ""
Группа "" Семестр ""
Дисциплина "Теория и практика применения банковского законодательства"
Билет № 19

1. Правовое положение и виды небанковских кредитных организаций.
2. Правовое положение Банка России, его задачи и функции. Компетенция Банка России.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
Институт ""
Группа "" Семестр ""
Дисциплина "Теория и практика применения банковского законодательства"
Билет № 20

1. Ответственность по кредитному договору.
2. Понятие, признаки и виды кредитных организаций как основного звена банковской системы России.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____
