

Министерство образования и науки Республики Башкортостан
ГБПОУ Октябрьский многопрофильный профессиональный колледж

Утверждено
на заседании МС
Протокол № 1
от 31. 08. 2022 г.

Рассмотрено
на заседании ПЦК
профессионального цикла
Протокол № 1 от 31. 08.2022г.
Председатель ПЦК _____ Г.Ф.Ямаева

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
ОП.04 ОСНОВЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ
ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ РАБОЧИХ (СЛУЖАЩИХ) ПО
ПРОФЕССИИ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
38.01.03 КОНТРОЛЕР БАНКА

Разработала преподаватель: _____ Ильина М.В.

I. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1.1 Область применения

Фонд оценочных средств предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины ОП.04 «**Основы правового регулирования деятельности банков**» среднего профессионального образования в пределах ОПОП СПО.

Фонд оценочных средств разработан в соответствии с требованиями ФГОС нового поколения профессии СПО **38.01.03 «Контролер банка»** и рабочей программой учебной дисциплины ОП.04 «**Основы правового регулирования деятельности банков**»

Учебная дисциплина, в соответствии с учебным планом, изучается в первом и втором семестрах завершается зачетным занятием по пройденным темам.

Фонд оценочных средств, предназначен для проверки результатов освоения дисциплины ОП.04 «**Основы правового регулирования деятельности банков**» в части овладения следующими знаниями, умениями:

Знать:

- законодательные и нормативные акты, регулирующие правовое положение учреждений банковской системы Российской Федерации, совершение основных видов банковских операций и сделок;
- законодательные акты и другие нормативные документы, регулирующие взаимоотношения в процессе хозяйственной деятельности;
права и обязанности работников и работодателей в сфере трудовой деятельности.

Уметь:

- оперировать юридическими понятиями и категориями;
- анализировать и предлагать пути решения правовых проблем;
- составлять отдельные виды гражданско-правовых договоров.

II ПРОЦЕДУРА И МЕТОДИКА КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Перечень компетенций, формируемых в процессе изучения дисциплины ОП.04 «**Основы правового регулирования деятельности банков**».

В процессе изучения дисциплины ОП.04 «**Основы правового регулирования деятельности банков**» предусмотрено формирование следующих компетенций:

ОК-1:	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес
ОК-2:	Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.
ОК-3:	Анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей деятельности.
ОК-4:	Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.
ОК-5:.	Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности
	Работать в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством,

ОК-6:	клиентами.
ОК-7:	Работать с клиентами, используя базовые знания делового русского и иностранного языков и учитывая межэтнические и этнические развлиятия.
ОК-8:	Эффективно использовать оргтехнику и соответствующие средства защиты от опасных и вредных факторов, соблюдать правила техники безопасности
ОК-9:	Использовать воинскую обязанность, в том числе с применением полученных профессиональных знаний (для юношей)

ЛР 13	Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решения в условиях риска и неопределенности
ЛР14	Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно- мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость
ЛР15	Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий
ЛР16	Мотивированный к освоению функционально близких видов деятельности, имеющих общие объекты (условия, цели) труда, либо иные схожие характеристики
ЛР17	Способный в цифровой среде проводить оценку информации, ее достоверность, строить логические умозаключения на основе поступающей информации
ЛР18	Способный реализовать лидерские качества в процессе профессиональной деятельности
ЛР19	Обладающий стрессоустойчивостью и коммуникабельностью
ЛР20	Проявляющий высокую ответственность и собственную инициативу
ЛР21	Осознающий значимость профессионального развития в выбранной профессии
ЛР22	Обладающий мотивацией к самообразованию и развитию
ЛР23	Демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости
ЛР24	Имеющий потребность в создании положительного имиджа колледжа

2..2 Этапы формирования компетенций в процессе изучения дисциплины

Конечными результатами освоения программы дисциплины ОП.04 «**Основы правового регулирования деятельности банков**» являются сформированные компетенции, расписанные по отдельным разновидностям. Формирование этих компетенций происходит в течение всего учебного года по этапам в рамках различного вида занятий и самостоятельной работы.

Разделы дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Оценочное средство		
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация	Итоговый контроль

Раздел 1. ПОНЯТИЯ И ИСТОЧНИКИ БАНКОВСКОГО ПРАВА	ОК 1-8 ПК 1.1-1.6 ПК 2.1-2.4	опрос и практически е работы. Самостояте льная работа (реферат)		
Раздел 2. Банковская система РФ	ОК 1-8 ПК 1.1-1.6 ПК 2.1-2.4	Устный опрос, практически е работы. Самостояте льная работа (реферат)	Тестовые задания, решение задачи, кейс- задания	
Раздел 3. Банковские операции	ОК 1-8 ПК 1.1-1.6 ПК 2.1-2.4	Устный опрос, практически е работы. Самостояте льная работа (реферат)	Тестовые задания, решение задачи, кейс- задания	
Раздел 4 Система страхования вкладов	ОК 1-8	Практические работы	Решение задач	
Раздел 5 Расчетные отношения	ОК 1-8	Практические работы	Решение задач	
Раздел 6 Валютное регулирование и контроль Раздел 7 Трудовые отношения	ПК 1.1-1.6 ПК 2.1-2.4		Тестовые задания, решение задачи, кейс- Задания	

2.3 Общая процедура и сроки проведения оценочных мероприятий.

Оценки освоения программы.

Оценивание результатов обучения студентов по дисциплине «Основы правового регулирования деятельности банков» осуществляется по регламенту текущего контроля и промежуточной аттестации.

Формы текущего контроля знаний:

- устный опрос;
- письменный опрос;
- тестирование;
- выполнение и защита практических работ; -выполнение практических заданий.

Проработка конспекта лекций и учебной литературы осуществляется студентами в течение всего семестра, после изучения новой темы.

Защита практических производится студентом в день их выполнения в соответствии с планом-графиком. Преподаватель проверяет правильность выполнения практической работы студентом, контролирует знание студентом пройденного материала с помощью контрольных вопросов или тестирования.

Оценка компетентности осуществляется следующим образом: по окончании выполнения задания студенты оформляют отчет, который затем выносится на защиту. В процессе защиты выявляется информационная компетентность в соответствии с заданием на практической работы, затем преподавателем дается комплексная оценка деятельности студента.

Высокую оценку получают студенты, которые при подготовке материала для самостоятельной работы сумели самостоятельно составить логический план к теме и реализовать его, собрать достаточный фактический материал, показать связь рассматриваемой темы с современными проблемами науки и общества, со специальностью студента и каков авторский вклад в систематизацию, структурирование материала.

Оценка качества подготовки на основании выполненных заданий ведется преподавателям (с обсуждением результатов), баллы начисляются в зависимости от сложности задания.

Для определения фактических оценок каждого показателя выставляются следующие баллы: Фактические баллы за ответ на теоретический блок – от 0 до 50 баллов Подготовка и участие в практических занятиях – от 0 до 30 баллов. Подготовка доклада и презентации – от 0 до 20 баллов.

Студентам, пропустившим занятия и не ответившим по темам занятий, общий балл по текущему контролю снижается на 10% за каждый час пропуска занятий.

Студентам, проявившим активность во время практических занятий, общий балл по текущему контролю может быть увеличен на 10-15%.

Оценка качества подготовки по результатам самостоятельной работы студента ведется:

- 1) преподавателем – оценка глубины проработки материала, рациональность и содержательная ёмкость представленных интеллектуальных продуктов, наличие креативных элементов, подтверждающих самостоятельность суждений по теме;
- 2) группой – в ходе обсуждения представленных материалов; студентом лично – путем самоанализа достигнутого уровня

III. КОМПЛЕКТ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ОЦЕНКИ ОСВОЕННЫХ УМЕНИЙ И УСВОЕННЫХ ЗНАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ « ОСНОВЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ»

Комплект контрольно-оценочных средств, включает в себя педагогические контрольно-измерительные материалы, предназначенные для определения соответствия (или несоответствия) индивидуальных образовательных достижений основным показателям результатов подготовки.

3.1 Текущий контроль.

Типовые контрольные задания (демоверсии) и критерии оценивания:

1. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

2. Основные источники банковского права.
3. Правовые особенности банковской системы России.
4. Уровни банковской системы.
5. Правовое регулирование банковской деятельности.
6. Основные федеральные законы, регулирующие банковскую деятельность.
7. Нормативно-правовые акты Банка России.
8. Правовое положение служащих банка России.
9. Банк России как орган денежно-кредитной политики.
10. Банк России как орган банковского надзора.
11. Уставный капитал и имущество Банка России.

Вариант 1

1. Банковское право: понятие, предмет, методы.
2. Понятие, особенности, виды и основания возникновения банковских правоотношений.
3. Практическое задание.

Какое место, по Вашему мнению, занимает банковское право в системе отраслей российского права?

Вариант 2

1. Понятие банковской деятельности, субъекты банковской деятельности.
2. Банковские операции: понятие и сущность. Иные сделки субъектов банковской деятельности.
3. Практическое задание.

В данной части практической работы следует аргументировано ответить на вопрос:

Какими нормативно-правовыми актами определяется правовое положение служащих банка.

Вариант 3

1. Банк России как орган денежно-кредитной политики.
2. Уровни банковской системы.
3. Практическое задание.

В данной части практической работы следует аргументировано ответить на вопрос:

Что означает понятие « основные инструменты денежно-кредитной политики»?

Вариант 3

1. Цели , функции, полномочия Банка России..

2 Основные федеральные законы, регулирующие банковскую деятельность.

3. Практическое задание.

В данной части практической работы следует аргументировано ответить на вопрос:

2. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Понятие и виды кредитных организаций.
2. Правовая база кредитной организации.
3. Регистрация и лицензирование кредитных организаций.
4. Основания отказа в государственной регистрации и лицензировании кредитных организаций.
5. Понятие и виды банковских лицензий.
6. Правовые основы деятельности филиалов и представительств кредитных организаций.
7. Виды банковских лицензий.
8. Филиалы и представительства кредитных организаций.
9. Требования, предъявляемые к кредитным организациям при их создании.
10. Понятие и правовое положение небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций.

Критерии оценки:

Оценка 5 «отлично»	обучающийся показывает глубокие осознанные знания по освещаемому вопросу, владение основными понятиями, терминологией; владеет конкретными знаниями, умениями по данной дисциплине; ответ полный доказательный, четкий, грамотный, иллюстрирован практическим опытом профессиональной деятельности
Оценка 4 «хорошо»	обучающийся показывает глубокое и полное усвоение содержания материала, умение правильно и доказательно излагать программный материал, допускает отдельные незначительные неточности в форме и стиле ответа.
Оценка 3 «удовлетворительно»	обучающийся понимает основное содержание учебной программы, умеет показывать практическое применение полученных знаний. Вместе с тем допускает отдельные ошибки, неточности в содержании и оформлении ответа; ответ недостаточно последователен, доказателен и грамотен.
Оценка 2 «неудовлетворительно»	обучающийся имеет существенные пробелы в знаниях, допускает ошибки, неточности в содержании рассказываемого материала, не выделяет главного, существенного в ответе. Ответ поверхностный, бездоказательный, допускаются речевые ошибки.

Типовые контрольные задания (демоверсии) и критерии оценивания:

3. Вопросы

1. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада. Формы договора банковского вклада (депозита).
2. Понятие, содержание и стороны договора банковского счета. Виды банковских счетов. Ответственность сторон по договору банковского счета.
3. Правовые основы страхования вкладов. Обязательное страхование банковских вкладов физических лиц.
4. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.
5. Правовое положение Агентства по страхованию банковских вкладов.
6. Содержание и форма кредитного договора.
7. Порядок исполнения договора банковского кредита.
8. Договор о залоге.
9. Договор поручения.
10. Договор о лизинге.

4. Вопросы

1. Понятие расчетных правоотношений. Формы безналичных расчетов.
2. Правовые основы расчетов платежными поручениями (банковский перевод).
3. Расчеты по инкассо.
4. Расчеты по аккредитиву.
5. Расчеты чеками.
6. Расчеты с использованием банковских карт.
7. Безакцептное и беспорное списание средств со счетов плательщиков.
8. Заем и кредит: различия и общие черты. Кредитные правоотношения.
9. Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по кредитному договору.
10. Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования.
11. Потребительское кредитование.
12. Понятие ценных бумаг и их правовые характеристика.
13. Фондовые операции банков.
14. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте.
15. Расчеты в иностранной валюте.
16. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля.

Критерии оценки:

Оценка 5 «отлично»	обучающийся показывает глубокие осознанные знания по освещаемому вопросу, владение основными понятиями, терминологией; владеет конкретными знаниями, умениями по данной дисциплине; ответ полный доказательный, четкий, грамотный, иллюстрирован практическим опытом профессиональной деятельности
Оценка 4 «хорошо»	обучающийся показывает глубокое и полное усвоение содержания материала, умение правильно и доказательно излагать программный материал, допускает отдельные

	незначительные неточности в форме и стиле ответа.
Оценка 3 «удовлетворительно»	обучающийся понимает основное содержание учебной программы, умеет показывать практическое применение полученных знаний. Вместе с тем допускает отдельные ошибки, неточности в содержании и оформлении ответа; ответ недостаточно последователен, доказателен и грамотен.
Оценка 2 «неудовлетворительно»	обучающийся имеет существенные пробелы в знаниях, допускает ошибки, неточности в содержании рассказываемого материала, не выделяет главного, существенного в ответе. Ответ поверхностный, бездоказательный, допускаются речевые ошибки.

3.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в четвертом и пятом семестрах в форме **тестирования и кейс заданий**. Зачетное занятие – это итоговое проверочное испытание. Оценка может быть выставлена по рейтингу текущего контроля, если он не ниже 60.

Перечень вопросов промежуточной аттестации по дисциплине «Основы правового регулирования деятельности банков» (тестирование до 10 вопросов и кейс задания)

5. Вопросы

Раздел 1.

1. Банковское право: понятие, предмет, методы.
2. Основные источники банковского права.
3. Правовые особенности банковской системы России.
4. Уровни банковской системы.
5. Правовое регулирование банковской деятельности.
6. Правовая база кредитной организации.
7. Регистрация и лицензирование кредитных организаций.
8. Понятие и виды банковских лицензий.
9. Правовые основы деятельности филиалов и представительств кредитных организаций.
10. Виды банковских лицензий.
11. Филиалы и представительства кредитных организаций.
12. Понятие и правовое положение небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций.

Раздел 2.

- a. Правовая природа Банка России. Основные составляющие его правового статуса.
- b. Цели деятельности и основные функции Банка России.
- c. Подотчетность Банка России.
- d. Органы управления и структура Банка России.

5. Правовые характеристики операций и сделок Банка России.
6. Банковское регулирование и банковский надзор.
7. Правовое регулирование организации наличного денежного обращения.
8. Правовые особенности безналичных расчетов.
9. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
10. Обеспечение устойчивости кредитных организаций. Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций.
11. Правовой статус кредитных организаций и их виды.
12. Понятие банка и его правовой статус. Виды банков.
13. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.
14. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций.
15. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

Задание 1.

Тестовые задания

1. Составляющими банковской систему России являются:

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

2. Какими видами деятельности запрещено заниматься банкам?

- а) банкам запрещено заниматься производственной, торговой деятельностью.
- б) банкам запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.
- в) банкам запрещено заниматься производственной, и страховой деятельностью.

3. Структурными подразделениями Банка России являются:

- А. Высшие учебные заведения ЦБ РФ.
- Б. Национальный банковский совет.
- В. Национальные банки.

4. Представительство кредитной организации:

- А. Не имеет права осуществлять банковские операции.
- Б. Имеет право осуществлять отдельные банковские операции от имени кредитной организации, если они предусмотрены положениями кредитной организации, создавшей представительство.
- В. Осуществляет те же банковские операции, что и создавшая его кредитная организация.

5. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права:

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

6. К какому понятию относится данное определение: «Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции»:

- А. Банк.
- Б. Небанковская кредитная организация.
- В. Иностранный банк.

7. Банк как кредитная организация имеет исключительное право на следующие банковские операции:

А. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Б. Привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

8. Отличие банка от небанковской кредитной организации (НКО) в том, что:

А. Банк и НКО регистрируются и лицензируются различными государственными органами. Б.

НКО не вправе совершать следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В. Все вышеназванное.

9. В каком нормативно-правовом акте определены основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операции у кредитных организаций:

А. ФЗ РФ «О Центральном банке РФ (Банке России)».

Б. Закон РФ «О банках и банковской деятельности».

В. ФЗ РФ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

10. Кредитная организация образуется:

А. Как хозяйственное общество или товарищество.

Б. Как хозяйственное общество.

В. Как акционерное общество.

Задание 2.

Центральный банк РФ отозвал с 15 августа 2011 г лицензию на осуществление банковских операций у Акционерного коммерческого банка "Первый капитал" и назначил в нем временную администрацию. Лицензия отозвана приказом ЦБ РФ в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов ЦБ РФ; неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, снижением в течение трех месяцев подряд размера собственных средств /капитала/ ниже 180 млн. руб. и отсутствием в Банке России ходатайства кредитной организации об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации. Также учитывалось неоднократное применение к коммерческому банку в течение одного года мер, предусмотренных федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Полномочия исполнительных органов банка приостановлены.

Обучающаяся Сидорова, оценивая действия ЦБ РФ, признала их незаконными, поскольку для отзыва лицензии не было достаточных оснований, а сам отзыв производится по ходатайству ЦБ РФ в судебном порядке.

- Проанализируйте ситуацию и позицию обучающегося. Подтвердите свой ответ ссылками на нормы действующего законодательства.

- Какие меры Банк России вправе применять к кредитным организациям в соответствии с федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"?

Задание 3. (Мини - кейс)

Проведите сравнительный анализ правового статуса филиала, представительства и внутреннего структурного подразделения кредитной организации. Примените для сравнения не менее пяти критериев. Используйте нормативные документы Банка России.

Перечень вопросов промежуточной аттестации по дисциплине «Основы правового регулирования деятельности банков» (тестирование до 15 вопросов и кейс задания).

7. Вопросы

Раздел 3.

- 1 Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада. Формы договора банковского вклада (депозита).
2. Понятие, содержание и стороны договора банковского счета. Виды банковских счетов.
Ответственность сторон по договору банковского счета.
- 3 Правовые основы страхования вкладов. Обязательное страхование банковских вкладов физических лиц.
4. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.
5. Правовое положение Агентства по страхованию банковских вкладов.
6. Содержание и форма кредитного договора.
7. Порядок исполнения договора банковского кредита.
8. Договор о залоге.
9. Договор поручения.
10. Договор о лизинге.

Раздел 4.

1. Понятие расчетных правоотношений. Формы безналичных расчетов.
2. Правовые основы расчетов платежными поручениями (банковский перевод).
3. Расчеты по инкассо.
4. Расчеты по аккредитиву.
5. Расчеты чеками.
6. Расчеты с использованием банковских карт.
7. Безакцептное и беспорное списание средств со счетов плательщиков.
8. Заем и кредит: различия и общие черты. Кредитные правоотношения.
9. Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по кредитному договору.
10. Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования.
11. Потребительское кредитование.
12. Понятие ценных бумаг и их правовые характеристика.
13. Фондовые операции банков.
14. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте.
15. Расчеты в иностранной валюте.
16. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля.

Задание 1.

Тестовые задания.

1. К какому понятию относится данное определение: «Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции»:

- A. Банк.
- B. Небанковская кредитная организация.

В. Иностранный банк.

2. Банк как кредитная организация имеет исключительное право на следующие банковские операции:

А. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Б. Привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

3. Отличие банка от небанковской кредитной организации (НКО) в том, что:

А. Банк и НКО регистрируются и лицензируются различными государственными органами. Б. НКО не вправе совершать следующие банковские операции: привлечение во вклады

денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В. Все вышеназванное.

4. В каком нормативно-правовом акте определены основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций у кредитных организаций:

А. ФЗ РФ «О Центральном банке РФ (Банке России)».

Б. Закон РФ «О банках и банковской деятельности».

В. ФЗ РФ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

5. Кредитная организация образуется:

А. Как хозяйственное общество или товарищество. Б. Как хозяйственное общество.

В. Как акционерное общество.

6. Какие требования являются предметом уступки по договору

факторинга: А. Денежное требование, срок платежа по которому уже наступил.

Б. Денежное требование, срок платежа по которому уже наступил или право на получение денежных средств, которое возникнет в будущем.

В. Имущественное требование, срок выполнения которого уже наступил.

7. Какие документы из перечисленных, не требуются для открытия расчетного счета:

А. Карточка с образцами подписей.

Б. Решение учредителей (акционеров) на открытие счета в конкретном банке. В. Разрешение ИМНС на открытие счета.

8. Какой счет банк обязуется открыть юридическому лицу по договору банковского счета:

А. Расчетный, текущий, валютный и корреспондентский. Б. Ссудный, аккредитивный и депозитный.

В. Все вышеназванное.

9. Вправе ли банк отказать клиенту в заключении договора банковского счета?

А. Да, вправе, когда такой отказ вызван отсутствием возможности у Банка принять клиента на банковское обслуживание.

Б. Нет, Банк не имеет права отказывать в заключении договора банковского счета, обратившемуся клиенту.

10. Кредитные организации в процессе банковской деятельности осуществляют:

А. Банковские операции и иные гражданско-правовые сделки. Б. Банковские операции и банковские сделки.

В. Любые гражданско-правовые сделки.

11. Банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства:

А. Не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета.

Б. Немедленно, согласно поступившему в банк соответствующему платежному документу, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета.

В. Не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иной срок не предусмотрен внутренним нормативным актом соответствующего банка или договором банковского счета.

12. Чек должен содержать:

А. Наименование «чек», наименование плательщика и получателя денежных средств, указание валюты платежа, указание о процентах, указание даты составления чека, указание срока исполнения чека, подпись чекодателя.

Б. Наименование «чек», поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму, наименование плательщика и указание номера счета, с которого должен быть произведен платеж, указание валюты платежа, указание даты и места составления чека, подпись чекодателя.

В. Наименование «чек», поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму, наименование плательщика, подписи чекодателя и чекодержателя.

13. В течение какого срока со дня выписки платежное поручение

действительно: А. 3 дней.

Б. 7 дней.

В. 10 дней.

14. Пластиковая карточка на протяжении всего срока действия

является собственностью:

А. Банка-эмитента карточки.

Б. Владельца карточки.

В. Банка-эквайера.

15. Пластиковая карточка, как правило, предоставляет своему владельцу

возможность:

А. Безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных денежных средств в банковских автоматах (банкоматах).

Б. Безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных денежных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах).

В. Получения наличных денежных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах).

Задание 2.

Руководитель Московского филиала американской компании «Лайкес ЛТД» дал указание уполномоченному банку приобрести на сумму 700.000 рублей, находящихся на рублёвом счёте нерезидента для последующего приобретения в Германии офисной аппаратуры во вновь построенное здание Московского филиала компании. На что получил ответ от уполномоченного банка о том, что данные средства для указанных целей использованы быть не могут.

- Дайте понятие уполномоченного банка.

- Охарактеризуйте виды рублёвых счетов валютных нерезидентов РФ и перечень операций, осуществляющихся по каждому виду счёта.

- Каков дальнейший порядок действий руководителя филиала?

Задание 3. (Мини - кейс)

Коммерческая организация обратилась в банк с просьбой рассмотреть возможность заключения договора банковского вклада (депозита). Банк согласился заключить договор при условии, что размер процентов по вкладу напрямую зависит от срока размещения денежных средств, при досрочном расторжении договора размер процентов пересматривается в сторону уменьшения. Руководитель организации поручил юридическому отделу разобраться с правомерностью предложенных условий.

Критерии оценки:

Оценка	Критерии	Примечания
«Отлично»	До 100 % правильных ответов проблемный характер выполненного задания; решение задачи правильное, обучающийся демонстрирует умение анализировать, искать интересное решение; задание выполнено в срок.	
«Хорошо»	До 80 % правильных ответов, решение задачи правильное, обучающийся демонстрирует умение искать интересное решение; задание выполнено в срок.	
«Удовлетворительно»	До 50 % правильных ответов в тестировании, решение задачи неполное, но обучающийся не умеет находить интересные решения, устанавливать связи; задание выполнено в срок.	
Неудовлетворительно»	До 30 % правильных ответов в тестировании, нет решения задачи.	

Примерные темы рефератов:

Тематика рефератов

1. Конституционные основы банковского права.
2. Банковская система РФ.
3. Банковские системы развитых стран.
4. Формы образования кредитных организаций.
5. Лицензирования банковской деятельности.
6. Компетенция ЦБ РФ в сфере организации безналичных расчетов.

7. Статус и деятельность ТГУ.
8. Статус и деятельность РКЦ.
9. Экономическая самостоятельность КБ.
10. Взаимоотношения КБ с клиентами физическими лицами.
11. Взаимоотношения КБ с клиентами юридическими лицами.
12. Банковская тайна.
13. Правовая природа банковских договоров.
14. Система организации безналичных расчетов в РФ,
15. Правовая основа взаимоотношений ЦБ РФ и КБ.
16. Правовая база кредитных отношений в РФ.
17. Правовое регулирование валютных операций на территории РФ.
18. Создание кредитной организации.
19. Правовое регулирование межбанковских расчетов.
20. Правовые основы регулирования кредита.
21. Основные направления валютного контроля на территории РФ.
22. Правовой режим и виды валютных операций.
23. Регулирование операций КБ на фондовом рынке.
24. Правовые основы обеспечения кредита.
25. Виды небанковских кредитных организаций.

Критерии оценки:

Оценка	Критерии	Примечания
«Отлично»	Содержание реферата полностью соответствует выданной теме. Материал проработан глубоко, использовалось не менее 3 – 5 литературных источников, Интернет – ресурс. Реферат оформлен согласно установленной преподавателем формы. Проявлена высокая самостоятельность при выполнении работы.	
«Хорошо»	Содержание реферата соответствует выданной теме. Грамотно и полно использованы основные и дополнительные источники. Реферат оформлен согласно установленной преподавателем формы.	
«Удовлетворительно»	Содержание реферата соответствует выданной теме. Реферат составлен на основании 1 – 2 источников. Поставленные цели достигнуты не полностью.	
«Неудовлетворительно»	Работа не выполнена.	

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основные источники:

Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО «Профобразование»

1. Банковское право : учебно-методическое пособие для СПО / составители С. А. Кадыханова, И. М. Каленбет. — Саратов : Профобразование, 2021. — 310 с. — ISBN 978-5-4488-1130-2. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/105140> — Режим доступа: для авторизир. пользователей

.Дополнительные источники:

1.М.М.Прошунин Банковское право Учебник /под.ред.С.В.Запольского-М.: Эксмо,2018

Основные нормативные акты:

1.Конституция Российской Федерации

2.Гражданский кодекс РФ, части 1,2,3 с изменениями и дополнениями//Собрание законодательства РФ. 1994Г. №32. Ст. 3301; 1996г. №5. Ст.410, от 03 12.2001г. №49. Ст.4552.

3.Федеральный закон РФ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002г. №86-ФЗ.

4.Закон РСФСР « О Банках и банковской деятельности в РСФСР» от 2 декабря 1990Г. №395-1//Собрание законов РФ, 15.07.2002. N 28. Ст.2790.

5.Федеральный закон РФ « О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря2003г.

6.Федеральный закон РФ « О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 №39-ФЗ, с дополнениями и изменениями//Собрание законодательства РФ, 1996. N 17. Ст.1918.

7.Инструкция ЦБ РФ « О порядке регулирования деятельности банков» от01.10.01997 №1 в редакции Указаний ЦБ от 27.05.1999г. «567-У//Вестник Банка России «33. 02.06.1999г.

8.Положение ЦБ РФ №2-П от 12 апреля 2001г. «О безналичных расчетах в Российской Федерации» с изменениями и дополнениями//Вестник Банка России. N 74. 28.12.2002г.

9.Положение ЦБ РФ от 9 октября 200Г. №199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации»//Вестник Банка России N 66. 10.12.2002.

Интернет-ресурсы

<http://lawinfo.ru/catalog...ankovskoe-pravo>1 Банковское право