Федеральное государственное образовательное бюджетное

учреждение высшего образования

**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»**

**Уфимский филиал Финуниверситета**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**по дисциплине**

**«БАНКРОТСТВО КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»**

для проведения процедуры контроля остаточных знаний и диагностических работ по направлению подготовки 40.03.01 ЮРИСПРУДЕНЦИЯ

**Уфа 2024**

|  |  |
| --- | --- |
| Р А С С М О Т Р Е Н  На заседании кафедры  «Философия, история и право» | Разработан на основе  **40.03.01 Юриспруденция: ОС ВО ФУ**  Приказ ФУ от 03.06.2021 № 1313/о |
| Протокол №1  от «27» августа 2024 г.  Зав. кафедрой  C:\Users\1\Desktop\ФОС 2023\ФОС на сайт (20 вопросов)\подпись.jpg  С.В.Емельянов |  |

**1. Кодификатор фонда оценочных средств**

Наименование учебной дисциплины: «Банкротство кредитных организаций»

Планируемые результаты освоения учебной дисциплины:

ПКП-3: Способность формировать юридические документы, необходимые для реализации экономической деятельности и защиты прав и законных интересов ее субъектов, а также вести претензионно-исковую работу в организации.

ПКП-4: Способность вести консультационную работу, давать квалифицированные юридические заключения; проводить примирительные процедуры среди участников спорных правоотношений; представлять интересы граждан и организаций в судах по всем делам гражданского и арбитражного судопроизводства.

**2. Оценочные материалы**

1 (ПКП-3). Банкротство кредитной организации - это:

а) признание арбитражным судом ее неспособности удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей;

б) прекращение кредитной организации как юридического лица;

в) изменение организационно-правовой формы кредитной организации;

г) финансовая неустойчивость кредитной организации.

2 (ПКП-3). Скрытая стадия банкротства кредитной организации характеризуется:

а) резкими изменениями в структуре баланса и отчета о финансовых результатах;

б) снижением цены (стоимости) кредитной организации;

в) неспособностью кредитной организации платить по своим обязательствам;

г) изменением маркетинговой стратегии.

3 (ПКП-3). Уголовно наказуемыми в РФ являются следующие преступления:

а) преднамеренное банкротство;

б) неправомерные действия при банкротстве;

в) наблюдение за деятельностью кредитной организацией;

г) недобросовестный менеджмент;

д) фиктивное банкротство.

4 (ПКП-3). В каких случаях осуществляются меры по предупреждению банкротства кредитных организаций?

а) кредитная организация нарушает норматив достаточности собственных средств;

б) кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности в течение последнего месяца более чем на 20%;

в) кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов в сроки, превышающие пять дней с момента наступления даты их удовлетворения;

г) кредитная организация не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие три дня с момента наступления даты их удовлетворения;

д) кредитная организация допускает уменьшение величины собственных средств по итогам отчетного месяца ниже размера уставного капитала.

5 (ПКП-3). В Законе о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций предусмотрены следующие процедуры банкротства:

а) финансовое оздоровление;

б) мировое соглашение;

в) конкурсное производство;

г) внешнее управление;

д) наблюдение.

6 (ПКП-3). Лицами, участвующими в деле о банкротстве, являются:

а) конкурсный управляющий;

б) представитель работников кредитной организации;

в) представитель кредиторов кредитной организации;

г) ЦБ РФ как орган банковского регулирования и надзора.

7 (ПКП-3). Возбуждение производства по делу о банкротстве возможно в следующих случаях:

а) если сумма требований к кредитной организации составляет не менее 100 минимальных размеров оплаты труда;

б) если требования не исполнены кредитной организацией в течение десяти дней со дня наступления даты их исполнения;

в) после отзыва у кредитной организации лицензии;

г) если кредитная организация нарушает норматив достаточности собственного капитала.

8 (ПКП-3). Конкурсное производство длится \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (*указать срок в месяцах*)

9 (ПКП-4). Кто осуществляет антикризисное управление в коммерческом банке?

а) Центральный банк, АСВ, банки развития;

б) Руководство банка, антикризисный управляющий;

в) Только Центральный банк;

г) только Агентство по страхованию вкладов (АСВ).

10 (ПКП-4). Модель Давида на микроуровне основана на:

а) выявлении внешних и внутренних факторах кризиса;

б) диагностике кризисных явлений;

в) укрупнение финансовых институтов за счет слияний и приватизации;

г) Продвижение новых продуктов.

11 (ПКП-4). В основе реактивного поведения в антикризисном управлении:

а) законодательные нормы;

б) предотвращение реализации негативных сценариев, поиск срытых ошибок и угроз;

в) реструктуризация обязательств;

г) продажа активов.

12 (ПКП-4). Закончите предложение. Дело о банкротстве рассматривает\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

13 (ПКП-4). Процедура банкротства, применяемая к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

14 (ПКП-4). Задание на соответствие. В каком порядке распределяется между кредиторами конечная конкурсная масса?

а) судебные расходы;

б) обязательные платежи в бюджет;

в) вознаграждение арбитражному управляющему;

г) коммунальные платежи, долги по заработной плате.

1) первая очередь

2) вторая очередь

3) третья очередь

4) четвертая очередь

15 (ПКП-4). Процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

16 (ПКП-4) Назовите несколько мер по предупреждению банкротства кредитных организаций:

а) Финансовое оздоровление кредитной организации;

б) Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;

в) Реорганизация кредитной организации;

г) Все вышеперечисленные ответы верны.

17 (ПКП-4). Финансовыми организациями являются:

а) Страховые организации; клиринговые организации; организаторы торговли.

б) Кредитные организации; негосударственные пенсионные фонды; крестьянские (фермерское) хозяйство.

в) Микрофинансовые организации; товарищество на вере; унитарное предприятие.

г) Нет верных ответов.

18 (ПКП-4). Контрольные функции в отношении финансовых организаций осуществляются:

а) Государственной Думой РФ;

б) Правительством РФ;

в) Банком России;

г) Все вышеперечисленные ответы верны.

19 (ПКП-4). Что должен включать в себя план восстановления платёжеспособности финансовой организации?

а) Анализ финансового состояния финансовой организации;

б) Перечень мер по предупреждению банкротства финансовой организации;

в) Сроки применения мер по предупреждению банкротства финансовой организации;

г) Все вышеперечисленные ответы верны.

20 (ПКП-4). На какой срок назначается временная администрация?

1. До 3 месяцев;
2. До 6 месяцев;
3. До 12 месяцев;
4. До 18 месяцев.

21. (ПКП-4) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_- признанная арбитражным судом или наступившая в результате завершения процедуры внесудебного банкротства гражданина неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей

22. (ПКП-4) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_- гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, оказавшиеся неспособными удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного настоящим Федеральным законом

23. (ПКП-4) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ - [лица](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=323388&dst=100260&field=134&date=16.10.2024&demo=2), имеющие по отношению к должнику права требования по денежным обязательствам и иным обязательствам, об уплате обязательных платежей, о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору

24. (ПКП-4) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ - меры, принимаемые собственником имущества должника - унитарного предприятия, учредителями (участниками) должника, кредиторами должника и иными лицами в целях предупреждения банкротства и восстановления платежеспособности должника, в том числе на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве

25. (ПКП-4) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ - процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях восстановления его платежеспособности

26 (ПКП-4) ЗАДАНИЕ НА СООТВЕТСТВИЕ. Соотнесите процедуры, применяемые в деле о банкротстве:

А) наблюдение

Б) финансовое оздоровление

В) внешнее управление

Г) конкурсное производство

1) процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях обеспечения сохранности его имущества, проведения анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов;

2) - процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности;

3) процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях восстановления его платежеспособности;

4) - процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов

27 (ПКП-4) ЗАДАНИЕ НА СООТВЕТСТВИЕ. Соотнесите виды арбитражных управляющих:

А) временный управляющий

Б) административный управляющий;

В) внешний управляющий;

Г) конкурсный управляющий

1) - арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения наблюдения;

2) - арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения финансового оздоровления

3) - арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения внешнего управления и осуществления иных полномочий

4) - арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения конкурсного производства и осуществления иных полномочий, или государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство), осуществляющая указанные полномочия

28 (ПКП-4) ЗАДАНИЕ НА СООТВЕТСТВИЕ. Соотнесите участников производства по делу о несостоятельности:

А) должник

Б) руководитель должника;

В) кредиторы;

Г) конкурсные кредиторы

1) гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, оказавшиеся неспособными удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного Федеральным законом

2) единоличный исполнительный орган юридического лица или руководитель коллегиального исполнительного органа, а также иное лицо, осуществляющее в соответствии с федеральным законом деятельность от имени юридического лица без доверенности

3) [лица](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=323388&dst=100260&field=134&date=16.10.2024&demo=2), имеющие по отношению к должнику права требования по денежным обязательствам и иным обязательствам, об уплате обязательных платежей, о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору

4) кредиторы по денежным обязательствам (за исключением уполномоченных органов, граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, имеет обязательства по выплате компенсации сверх возмещения вреда, предусмотренной Градостроительным [кодексом](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=471026&dst=656&field=134&date=16.10.2024&demo=2) Российской Федерации (компенсации сверх возмещения вреда, причиненного в результате разрушения, повреждения объекта капитального строительства, нарушения требований безопасности при строительстве объекта капитального строительства, требований к обеспечению безопасной эксплуатации здания, сооружения), вознаграждения авторам результатов интеллектуальной деятельности, а также учредителей (участников) должника по обязательствам, вытекающим из такого участия).

29 (ПКП-4) ЗАДАНИЕ НА СООТВЕТСТВИЕ. Соотнесите процедуры, применяемые в деле о банкротстве:

А) реструктуризация долгов гражданина

Б) реализация имущества гражданина

В) мировое соглашение

Г) санация

1) - реабилитационная процедура, применяемая в деле о банкротстве к гражданину в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности перед кредиторами в соответствии с планом реструктуризации долгов;

2) - реабилитационная процедура, применяемая в деле о банкротстве к признанному банкротом гражданину в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов и освобождения гражданина от долгов;

3) - процедура, применяемая в деле о банкротстве на любой стадии его рассмотрения в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами;

4) - меры, принимаемые собственником имущества должника - унитарного предприятия, учредителями (участниками) должника, кредиторами должника и иными лицами в целях предупреждения банкротства и восстановления платежеспособности должника, в том числе на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве

30 (ПКП-4) ЗАДАНИЕ НА СООТВЕТСТВИЕ. Соотнесите участников производства по делу о несостоятельности:

А) представитель собственника имущества должника - унитарного предприятия

Б) представитель комитета кредиторов;

В) представитель собрания кредиторов

Г) арбитражный управляющий

1) - лицо, уполномоченное собственником имущества должника - унитарного предприятия на представление его законных интересов при проведении процедур, применяемых в деле о банкротстве;

2) - лицо, уполномоченное комитетом кредиторов участвовать в арбитражном процессе по делу о банкротстве должника от имени комитета кредиторов

3) - лицо, уполномоченное собранием кредиторов участвовать в арбитражном процессе по делу о банкротстве должника от имени собрания кредиторов;

4) - гражданин Российской Федерации, являющийся членом саморегулируемой организации арбитражных управляющих

**3****. Примерные критерии оценивания**

**Критерии оценки знаний при проведении устного/письменного опроса**

Оценка «**отлично**» – выставляется обучающемуся, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов дисциплины.

Оценка «**хорошо**» – выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, но допускает в ответе некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка «**удовлетворительно**» – выставляется обучающемуся, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка «**неудовлетворительно**» – выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий.

**Критерии оценки знаний при решении задач**

Оценка «**отлично**» – выставляется обучающемуся, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов дисциплины и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

Оценка «**хорошо**» – выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка «**удовлетворительно**» – выставляется обучающемуся, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка «**неудовлетворительно**» – выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий, не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

**Критерии оценки знаний при проведении тестирования**

Оценка «**отлично**» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 85 % тестовых заданий;

Оценка «**хорошо**» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 70 % тестовых заданий;

Оценка «**удовлетворительно**» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 51 %;

Оценка «**неудовлетворительно**» выставляется при условии правильного ответа студента менее чем на 50 % тестовых заданий.

**4. Ключ (правильные ответы)**

1. Ответ: а
2. Ответ: в
3. Ответ: а
4. Ответ: а
5. Ответ: в
6. Ответ: а
7. Ответ: в
8. Ответ: 6 месяцев
9. Ответ: г
10. Ответ: б
11. Ответ: б
12. Ответ: арбитражный суд
13. Ответ: конкурсное производство
14. Ответ: 1-г; 2-б; 3-а; 4-в
15. Ответ: финансовое оздоровление
16. Ответ: г
17. Ответ: г
18. Ответ: г
19. Ответ: г
20. Ответ: б
21. Ответ: несостоятельность (банкротство)
22. Ответ: должник
23. Ответ: кредиторы
24. Ответ: санация
25. Ответ: внешнее управление
26. Ответ: а-1; б-2; в-3; г-4
27. Ответ: а-1; б-2; в-3; г-4
28. Ответ: а-1; б-2; в-3; г-4
29. Ответ: а-1; б-2; в-3; г-4
30. Ответ: а-1; б-2; в-3; г-4