Федеральное государственное образовательное бюджетное

учреждение высшего образования

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

**(Финансовый университет)**

**Уфимский филиал Финуниверситета**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по дисциплине **«БАНКОВСКОЕ ПРАВО»**

Разработчик: кафедра «Философия, история и право»

Направление подготовки: 40.03.01 Юриспруденция

Образовательная программа: «Юриспруденция»

Профиль подготовки: «Экономическое право»

Форма образования: заочная

|  |  |
| --- | --- |
| 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 № 10  от «7» июня 2021 г.  Зав. кафедрой  Изображение выглядит как рукописный текст, зарисовка, Детское искусство, каллиграфия  Автоматически созданное описание  Галлямов Р.Р. |  |

**1. Цель, задачи и результаты изучения дисциплины**

**Цель дисциплины -** формирование у обучающихся базовых теоретических знаний в области банковского права.

**Основные задачи дисциплины -** освоение обучающимися общих понятий банковского права, понимания его природы и места в системе права Российской Федерации;

- усвоение обучающимися структуры банковской системы Российской Федерации и выстраиваемых внутри этой системы правоотношений;

- изучение содержания правоотношений, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности;

- формирование у обучающихся представления о структуре банковского законодательства и умения его использования в практической деятельности.

**Перечень планируемых результатов изучения дисциплины**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Код компетенции | Наименование компетенции | Индикаторы достижения компетенции | Результаты обучения (знания и умения) соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенций |
| ПКП-2 | Способность действовать с учётом кризисных ситуаций в экономике, вызываемого рисками правового экономического характера, анализировать проблемные ситуации на рынке товаров, работ, услуг, а также выявлять правонарушения при осуществлении предпринимательской деятельности и давать юридически обоснованные предложения по их преодолению и устранению | **ПКП-2.1.** Действует с учетом кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового и экономического характера.  **ПКП-2.2.** Выявляет правонарушения при осуществлении предпринимательской деятельности.  **ПКП-2.3.** Дает юридические обоснованные предложения по преодолению и устранению правонарушений при осуществлении предпринимательской деятельности. | **Знать**: содержание и признаки банковской деятельности;содержание и признаки основных договоров, встречающихся в банковской практике;основные требования к кредитным организациям;основные направления, виды и содержание банковского надзора;  - виды кредитных организаций  **Уметь**: разграничивать кредитные организации и их компетенцию;обобщать теоретические и практические данные;давать правильную оценку юридическим фактам;толковать нормативные акты и применять их в практической деятельности;анализировать конкретную практическую ситуацию и принимать правильные правовые решения в соответствии с действующим законодательством. |
| ПКП-3 | Способность формировать юридические документы, необходимые для реализации экономической деятельности и защиты прав и законных интересов её субъектов, а также вести претензионно-исковую работу в организации | **ПКП-3.1.**Составляет юридические документы, необходимые для реализации экономической деятельности и защиты прав и законных интересов ее субъектов.  **ПКП-3.2.** Разрабатывает, составляет, оформляет гражданско-правовые договоры, участвует в их заключении.  **ПКП-3.3.** Ведет претензионно-исковую работу в организации. | **Знать**: правовой статус правовой статус субъектов банковской системы и рынка банковских услуг; виды нарушений в банковской сфере и ответственности за их нарушение.  **Уметь**: корректно применять правовые нормы по отношению к общественным отношениям; взаимодействовать с органами власти по вопросам получения разъяснений или в рамках претензионной работы. |

**2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций/владений, умений и знаний:**

**Тестовые задания по дисциплине:**

1. (ПКП-2)Что является предметом банковского права (ПКП-3):

а) общественные отношения, регулирующие имущественные отношения между управомоченным и обязанным лицами в сфере банковской деятельности

б) совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений;

в) процессы финансовых взаимоотношений между участниками финансового рынка;

г) материальные блага: вещи, деньги, ценные бумаги, имущественные права, информация.

2. (ПКП-2)Как именуется система норм и институтов, регулирующих правоотношение в сфере оборота финансовых инструментов

1. финансовое право; 1
2. частное право;
3. банковское право;
4. процессуальное право.

3. (ПКП-2) Целями деятельности Банка России не являются:

а) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;

б) получение прибыли;

в) защита и обеспечение устойчивости национальной валюты;

г) надзор за деятельностью кредитных организаций

4. (ПКП-2)Банк России имеет уставный капитал в размере (ПКП-2):

а) 2 млрд руб.

б) 4 млрд руб.

в) 3 млрд руб.

г) 1 млрд. руб.

5. (ПКП-2) Кто организует эмиссию денег, организацию их обращения и изъятие из обращения на территории Российской Федерации?

1. Правительство РФ;
2. Министерство финансов РФ;
3. Государственная Дума;
4. Банк России.

6. (ПКП-2)Какие виды деятельности запрещены в банковской деятельности Законом?

1. образовательная;
2. учредительская;
3. предпринимательская;
4. производственная, торговая, страховая.

7. (ПКП-2) Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме (ПКП-3):

1. 400 миллионов рублей
2. 300 миллионов рублей
3. 200 миллионов
4. 100 миллионов рублей

8. (ПКП-2)Лицензия на осуществление банковских операций выдается на:

1. 10 лет
2. 5 лет
3. 3 года
4. без ограничения сроков ее действия

9. (ПКП-2)Кредитная организация обязана публиковать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности (ПКП-2):

1. один раз в три года
2. один раз в 2 года
3. ежегодно
4. ежеквартально

10. (ПКП-3) Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации (ПКП-3):

1. денежные средства в иностранной валюте;
2. привлеченные денежные средства;
3. средства бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов;
4. средства федерального бюджета, в случаях предусмотренных федеральными законами.

11. (ПКП-3)Когда осуществляется лицензирование банковской деятельности?

1. после принятия Устава;
2. после создания Уставного капитала;
3. после государственной регистрации банка;
4. после оформления учредителей;

12. (ПКП-3) Какие виды деятельности запрещены в банковской деятельности Законом?

1. образовательная;
2. учредительская;
3. предпринимательская;
4. производственная, торговая, страховая

13. (ПКП-3)К чьей компетенции относится назначение на должность и освобождение от должности Председателя Центрального Банка РФ?

1. Государственной Думы;
2. Совета Федерации;
3. Президента РФ;
4. Правительства РФ.

14. (ПКП-3)Назовите документ, определяющий общую возможность банка осуществлять те или иные операции, т.е. компетенцию банка.

1. лицензия;
2. устав;
3. положение;
4. акт.

15. (ПКП-3)Чем является наименование банка в правовом аспекте?

1. товарным знаком;
2. юридическим адресом;
3. правовым средством его индивидуализации как юридического лица;
4. реквизитом.

16. (ПКП-3)Как трактуется расширение компетенции банка с позиций банковского права?

1. новое лицензирование;
2. установление новых количественных параметров;
3. расширение деятельности;
4. расширение сферы оказания финансовых услуг.1

17. (ПКП-3)Утверждает отчет о расходах Банка России на содержание служащих Банка России, пенсионное обеспечение служащих Банка России, капитальные вложения:

1. Национальный банковский совет;
2. Государственная Дума;
3. Совет Федерации;

# Президент Российской Федерации.

18. (ПКП-3)Как следует понимать имущество коммерческого банка?

1. основные фонды;
2. оборотные фонды;
3. как совокупность вещей, нематериальных благ и имущественных  требований;1
4. имущественная база.

19. (ПКП-3)Что может выступать в качестве интеллектуальной собственности банка?

1. банковские технологии, информация, программы и базы данных для ЭВМ; 1
2. нематериальные активы;
3. имущественные права;
4. уставной капитал.

20. (ПКП-3)Чьи интересы должны гарантировать уставной капитал банка?

1. акционеров;
2. клиентов;
3. учредителей;
4. кредиторов.1

21. (ПКП-3)Вставьте пропущенное слово

… - совокупность элементов, обеспечивающих жизнедеятельность участников банковской системы и способствующих ее эффективному и бесперебойному функционированию.

22. (ПКП-3) В ставьте пропущенное слово

… - это регулирование банковской деятельности в соответствии с законами, а также правилами, нормативами, устанавливаемыми Банком России.

23. (ПКП-2) Вставьте пропущенное слово

… - это метод экономической науки, исследующий экономику как целое, а также такие важнейшие ее составляющие, как домохозяйство, бизнес, государственный сектор и т.д., и использующий для этого сводные экономические показатели.

24.(ПКП-3) Минимальный размер уставного капитала для банков с базовой лицензией - .…(*Вставьте цифру)*

25. (ПКП-2) В основе модели банковского надзора Twin Peaks (модели двойного пика) лежит принцип …(Вставьте пропущенное слово)

26. (ПКП-2)Установите соответствие:

|  |  |
| --- | --- |
| А)Обслуживают только юридических лиц | 1) Универсальный банк |
| Б)Занимаются кредитованием какой- либо отрасли |
| В)Имеют право осуществлять большинство банковских операций и услуг | 2) Специализированный банк |
| Г)Обслуживают как юридических, так и физических лиц |

27. (ПКП-2)Установите соответствие:

|  |  |
| --- | --- |
| А)Расчетные счета | 1)На него поступают зарплаты, пособия, пенсии, а также доходы, полученные от предпринимательской деятельности самозанятых и ИП. |
| Б)Бюджетные счета | 2)Этот банковский счет является одновременно текущим и депозитным. |
| В)Накопительные счета юридических лиц | 3)Данная разновидность услуги открывается при выделении средств из резервов государства, направленных на выполнение конкретных поставленных задач. |
| Г)Текущие счета | 4)Открывается компаниями и ИП, которые осуществляют безналичные транзакции. |

28. (ПКП-3)Установите соответствие

|  |  |
| --- | --- |
| А) Объект информации устанавливается в локальных нормативных актах кредитной организации | 1)Банковская тайна |
| Б) Регулируется ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности» и ГК РФ | 2)Кредитная история |
| В) Субъектом информации является клиент (корреспондент банка) | 3)Кредитный договор |
| Г) Объектом информации выступает информация о банковском счете и операциях по счету | 4)Правила внутреннего контроля кредитной организации |

29. (ПКП-3)Определите соответствие субъектов деятельности по приему платежей физических лиц и их правового статуса и функций:

|  |  |
| --- | --- |
| А)Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие с оператором по приему платежей договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц | 1)Оператор по приему платежей |
| Б)Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц | 2)Платежный субагент |
| В)Юридическое лицо, заключившее с поставщиком договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц | 3)Платежный агент |

30. (ПКП-3)Определите соответствие названий видов безналичных расчетов и их определения:

|  |  |
| --- | --- |
| А)Распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. | 1)Инкассо |
| Б)Форма расчетов, при которой банк-эмитент по поручению своего клиента обязан выполнить платеж третьему лицу (бенефициару – продавцу, исполнителю работ) и предоставить полномочия другому банку. | 2)Аккредитив |
| В) Банковская расчетная операция, посредством которой банк по поручению своего клиента получает на основании расчетных документов причитающиеся клиенту денежные средства от плательщика за отгруженные в его адрес определенные ценности и оказанные услуги и зачисляет эти средства на счет клиента в банке. | 3)Платежное поручение |

## Ключ к тесту:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вопрос** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** | **15** | **16** | **17** | **18** | **19** | **20** | **21** | **22** | **23** | **24** | **25** | **26** | **27** | **28** | **29** | **30** |
| Ответ | **а** | **а** | **б** | **в** | **г** | **г** | **б** | **г** | **в** | **б** | **в** | **г** | **а** | **а** | **в** | **г** | **а** | **в** | **а** | **г** | Банковская инфраструктуры | Банковский надзор | Макроэкономический анализ | 300 млн.руб. | Саморегулирования | А-2; Б-2; В-1; Г-1 | А-4; Б-3; В-2; Г1 | А-4; Б-3; В-2; Г-1 | А-4; Б-2; В-3 | А-4; Б-2; В-3 |
| Баллы | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |

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

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

Оценка «хорошо» (зачтено) – 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» (зачтено) – 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» (не зачтено) – 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» (зачтено) – 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» (зачтено) – 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» (зачтено) – 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» (не зачтено) – 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» (зачтено) выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 85 % тестовых заданий;

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

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

Оценка «неудовлетворительно» (не зачтено) выставляется при условии правильного ответа студента менее чем на 50 % тестовых заданий