

Негосударственное частное образовательное учреждение  
высшего образования  
"Алтайский экономико-юридический институт"  
Кафедра государственно-правовых дисциплин



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
по дисциплине

Банковское право

для направления 38.03.01 Экономика  
квалификация (степень) "бакалавр"  
Профиль подготовки  
"Финансы и кредит"

Барнаул 2016

## 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 1.1. Область применения

Фонд оценочных средств – является неотъемлемой частью учебно-методического комплекса учебной дисциплины «Банковское право» и предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу данной дисциплины.

### 1.2. Контролируемые компетенции

<b>Код контролируемой компетенции</b>	<b>Этап формирования компетенции</b>	<b>Способ оценивания</b>	<b>Оценочное средство</b>
ОК-6: способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	базовый	Зачет	Комплект контролирующих материалов для зачета
ПК-2: способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	базовый	Зачет	Комплект контролирующих материалов для зачета
ПК-25: способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и	базовый	Зачет	Комплект контролирующих материалов для зачета

регулировать целевые резервы			
ПК-27: способность готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России	базовый	Зачет	Комплект контролирующих материалов для зачета
ПК-28: способность вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	базовый	Зачет	Комплект контролирующих материалов для зачета

Показатели оценивания компетенций представлены в разделе «Требования к результатам освоения дисциплины» рабочей программы дисциплины «Банковское право» с декомпозицией: знать, уметь, владеть.

При оценивании сформированности компетенций по дисциплине «Банковское право» используется 100-балльная шкала.

Профессиональный уровень “5” (отлично)	85-100	<p>Ответ хорошо структурирован;</p> <p>полное понимание исследуемого вопроса;</p> <p>полный и глубокий анализ вопроса;</p> <p>критическое использование теории и рекомендуемого материала для чтения;</p> <p>расширение и углубление лекционного материала;</p> <p>аргументированная логика;</p> <p>продуманность, творческий и оригинальный подход к освещению вопроса;</p> <p>иллюстративность массой примеров и данных</p>
Продвинутый уровень “4” (хорошо)	70-84	<p>Хорошая организация, но ряд несущественных упущений в плане содержания;</p> <p>умение аргументировать и использовать примеры;</p> <p>некоторое расширение и углубление лекционного материала;</p>

		использование соответствующих концептуальных моделей
Базовый уровень “3” (удовлетворительно)	60-69	Удовлетворительный уровень, есть ряд существенных упущений; слабые места в стилевом оформлении, структуре и анализе; в основном базируется на лекционном материале; информация представлена четко, но отсутствует оригинальность в ее изложении
Минимальный уровень “2” (неудовлетворительно)	35-59	Неудовлетворительное выполнение; частичное понимание проблемы; несмотря на наличие ряда весьма удачных мест, работа характеризуется отсутствием тщательного анализа; неадекватность примеров
Минимальный уровень “1” (неудовлетворительно)	0-34	Отсутствие понимания вопроса, работа не структурирована и не соответствует требованиям; наличие серьезных ошибок и несоответствий

### **Рейтинговая система для оценки успеваемости студентов**

Разбивка баллов.

Промежуточный рейтинг – 70 баллов:

1) Рейтинг работы студента на практических занятиях – 22 балла.

Максимальный рейтинг, который студент может заработать на одном семинарском занятии – 2 балла:

- за отличный ответ (полный, безошибочный) – 2 балла;
  - за активную работу на семинаре (от 2 до 4 выступлений) – 1-2 балла;
  - за неточное выступление, за неточное дополнение — 1 балл;
  - за отказ от ответа, за неправильный ответ – 0 баллов.
- 2) Рейтинг контрольных точек – 25 баллов.
- 3) Рейтинг посещения лекционных занятий – 6 баллов.
- 4) Рейтинг посещения семинарских занятий – 7 баллов.
- 5) Рейтинг поощрительный – 10 баллов:
- разработка сценария деловой игры – 10 баллов;
  - составление кроссвордов – 5 баллов;
  - решение задач повышенной сложности – 5-10 баллов;
  - Написание и защита реферата – 3-7 баллов.

Сдача зачета – 30 баллов.

## Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку

Оценка (ФГОС)	Итоговая сумма баллов, учитывает успешно сданный экзамен	Оценка (ECTS)
5 (отлично) зачтено	<b>90 - 100</b>	A (отлично)
4 (хорошо) зачтено	<b>85 – 89</b>	B (очень хорошо)
	<b>75 – 84</b>	C (хорошо)
	<b>70 - 74</b>	D (удовлетворительно)
3 (удовлетворительно) зачтено	<b>65 – 69</b>	D (удовлетворительно)
	<b>60 - 64</b>	E (посредственно)
2 (неудовлетворительно) не зачтено	<b>Ниже 60 баллов</b>	F (неудовлетворительно)

## 2. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ

### 2.1. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости

#### *Практические задания*

**Задание 1.** Объясните со ссылкой на нормативные правовые акты, являются ли кредитными организациями:

- ЦБ РФ (Банк России);
- коммерческий банк;
- небанковская кредитная организация;
- банковская кредитная организация;
- филиал иностранного банка;
- небанковская иностранная кредитная организация;
- кредитный холдинг;
- ассоциации кредитных организаций.

Дайте определение каждому из перечисленных понятий.

**Задание 2.** Верно/неверно

1. В балансовом отчете коммерческого банка отражены операции, которые банк совершил в течение определенного периода времени.

2. За любой промежуток времени поступление денег в банк должно превышать изъятие денег.
3. Коммерческие банки осуществляют расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
4. Коммерческие банки осуществляют налично-денежную эмиссию.
5. Коммерческие банки взимают налоги с предприятий.
6. Клиентами коммерческих банков являются предприятия, население и правительство.
7. Создание безналичных денег - функция коммерческих банков.
8. Собственный капитал банка равен его уставному капиталу.
9. Ссуды, выдаваемые банком, равны его депозитам.
10. Обязательные резервы коммерческого банка в Центральном банке - это активы банка.
11. Обязательные резервы коммерческих банков - это их резервный фонд.
12. Активы банка всегда должны равняться его пассивам.
13. Вложение наличных денег в банк ведет к уменьшению денежной массы.
14. Средства на счетах коммерческих банков являются его обязательствами.
15. Платежеспособность коммерческого банка определяется его способностью вернуть вклады своим клиентам наличными деньгами.
16. Фактические резервы коммерческих банков равны сумме обязательных и избыточных резервов.
17. Способность коммерческих банков создавать деньги не зависит от склонности населения хранить деньги на банковских счетах.
18. Денежная масса увеличивается и уменьшается тогда, когда коммерческие банки расширяют или сокращают объем выдаваемых кредитов.

19. Чем меньше денег население хранит в виде наличных денег больше на банковских счетах, тем меньше возможность создания денег банковской системой.
20. Сумма активов банка должна равняться сумме привлеченных средств и собственного капитала банка.
21. Банковские пассивы - это долги банку.
22. Собственный капитал банка выполняет три функции: защитную, регулируемую и оперативную.
23. Привлечение средств на банковские счета представляет собой активные операции коммерческих банков.
24. Собственный капитал коммерческого банка является частью его пассивов.
25. Когда клиент банка возвращает взятые в кредит средства, предложение денег сокращается.
26. Списание банком средств со счета клиента сверх остатка средств на его счете называется овердрафт.
27. Размещая свои ресурсы, банк должен решать три задачи: получить прибыль, обеспечить необходимый уровень ликвидности, рационально распределить риски.
28. Чем выше доля срочных вкладов в ресурсах банка, тем выше его прибыльность.
29. Нулевой степенью риска обладают кассовая наличность и средства на счетах Центрального банка.
30. Свои кредитные ресурсы коммерческие банки могут пополнять счет ресурсов других банков.
31. Корреспондентский счет «ностро» — это актив банка.
32. Залогом при получении долгосрочной ссуды могут служить товарно-распорядительные документы.
33. Операции репо - это активные операции.
34. Портфельные инвестиции банков - это вид их активных операций.

**Задание 3.** Определите, к какому виду банковских операций относятся следующие операции коммерческого банка (АО - активные операции; ПО - пассивные операции; АП - активно-пассивные операции; КО - комиссионные операции)

1. Оплата выставленного аккредитива.
2. Учет векселей.
3. Открытие контокоррентного счета.
4. Покупка государственных ценных бумаг.
5. Перечисление денег в обязательный резерв.
6. Выдача депозитного сертификата.
7. Получение займа в центральном банке.
8. Открытие и ведение счетов клиентов.
9. Выпуск банком собственных ценных бумаг.
10. Лизинговые операции.
11. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
12. Открытие корреспондентского счета в другом банке.
13. Открытие клиенту специального ссудного счета.
14. Привлечение межбанковского кредита.
15. Выдача кредита физическому лицу.
16. Исполнение поручения клиента на покупку иностранной валюты.

**Задание 4.** Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие

1. Уставной, резервный капитал и нераспределенная прибыль банка.
2. Собственные и привлеченные средства банка.
3. Банковские вклады, средства, полученные от продажи ценных бумаг, средства, заимствованные у других банков.
4. Сумма, на которую фактические резервы банка превышают его обязательные резервы.

5. Бухгалтерский баланс, отражающий состояние размещенных, привлеченных и собственных средств банка, источники размещения и привлечения средств.
6. Способность банка своевременно выполнять обязательства, превращать свои активы в деньги для оплаты обязательств по пассиву.
7. Часть банковских депозитов, которую коммерческие банки обязаны хранить в Центральном банке.
8. Кредитное учреждение, оказывающее банковские услуги в целях получения прибыли.
9. Разница между доходами и расходами банка.
10. Денежная сумма, отданная на хранение в финансовое учреждение (банк).
11. Отношение суммы обязательных денежных резервов, которые коммерческие банки обязаны хранить в Центральном банке, к общему объему привлеченных банком средств.
12. Разность между суммой процентов, взимаемых по ссудам, и суммой процентов, выплачиваемых по вкладам.
  - а. Коммерческий банк.
  - б. Ресурсы банка.
  - в. Собственный капитал банка.
  - г. Привлеченные средства.
  - д. Банковская маржа.
  - е. Обязательные резервы.
  - ж. Избыточные резервы.
- з. Ликвидность банка.
- и. Норматив обязательных резервов.
- к. Баланс банка.
- л. Депозит.
- м. Банковская прибыль.

**Задание 5.** Назовите виды коммерческих банков:

- по принадлежности уставного капитала и способа его формирования;
- по видам совершаемых операций;
- по территориальному признаку.

Перечислите виды банковских операций и других сделок, которые могут осуществлять кредитные организации. Какие из них может осуществлять коммерческий банк и какие небанковская кредитная организация?

**Задание 6.** Городская Дума приняла решение, обязывающее городское отделение Банка России и некоторые кредитные организации города выделить ссуду на строительство спортивного комплекса и большого бассейна в размере 150 млн. рублей для каждого, со сроком погашения в три года и под банковский процент не выше десяти. Контроль выполнения данного решения был возложен на главу городской администрации. Прокурор принес протест на это решение. Определите законность решения Городской Думы и укажите мотивы протеста.

**Задание 7.** В соответствии с решением Совета директоров ЦБ РФ в лице Председателя заключил договор с Правительством РФ о том, что Банк отвечает за долги Правительства, а Правительство - за долги Банка. Кроме того, Банк принимает на себя обязательство безвозмездно осуществлять операции со средствами федерального бюджета, однако указанный порядок не распространяется на операции со средствами внебюджетных фондов. Правомерен ли заключенный договор?

**Задание 8.** Верно/неверно

1. Коммерческие банки административно подчиняются Центральному банку.
2. Современная банковско-кредитная система - это двухуровневая система.
3. Инвестиционные фонды привлекают денежные средства, которые потом вкладывают в корпоративные и государственные ценные бумаги.
4. Небанковские финансовые учреждения конкурируют с банковским сектором.

5. Одной из функций коммерческого банка является сбор налогов.
6. Принципом деятельности коммерческого банка является полная экономическая самостоятельность и экономическая ответственность.
7. Отношения коммерческих банков с клиентами строятся на основе договора купли-продажи.
8. Безналичная ссудно-депозитная эмиссия - функция коммерческих банков.
9. Регулирование денежного обращения осуществляет Центральный банк.
10. По видам выполняемых операций банки могут быть специализированными или универсальными.
11. Современные коммерческие банки выпускают банкноты.
12. Коммерческие банки выступают финансовыми посредниками между экономическими агентами, имеющими свободные денежные средства, и экономическими агентами, нуждающимися в этих средствах.
13. Источником средств пенсионных фондов является единый социальный налог.
14. Центральный банк - это государственный банк.
15. Клиентами Центрального банка являются коммерческие банки и правительство.
16. Повышение учетной ставки ведет к удорожанию кредитных ресурсов.
17. Центральный банк может выдавать долгосрочные кредиты.
18. Целью деятельности Центрального банка является банковская прибыль.
19. Обязательные резервы коммерческих банков - это пассивы Центрального банка.
20. Повышение Центральным банком норматива обязательных резервов ведет к удешевлению кредита.

21. Наличные деньги в обращении являются обязательствами Центрального банка.
22. Центральный банк подотчетен правительству страны.
23. Основное назначение Центрального банка - обеспечение стабильности денежного обращения в стране.
24. Центральный банк может осуществлять безналичную эмиссию денег.
25. Центральный банк не имеет права осуществлять банковские операции с предприятиями и населением.
26. Центральный банк может осуществлять прямое финансирование дефицита бюджета.
27. Обслуживание государственного долга - функция Центрального банка.
28. Центральный банк определяет величину ссудного процента.
29. Надзор за деятельностью коммерческих банков и ее регулирование не является функцией Центрального банка.
30. Правительство не отвечает по обязательствам Центрального банка.

**Задание 9.** Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие

1. Банк, специализирующийся на операциях по купле-продаже корпоративных ценных бумаг, а также предоставлении инвестиционного кредита.
2. Специализированный банк, создаваемый для кредитования рискованных проектов, венчурного бизнеса, новейших технических разработок.
3. Специализированный недепозитный банк, занимающийся выдачей кредита под залог недвижимости или на приобретение недвижимости.
4. Совокупность разных видов взаимосвязанных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансово-кредитного механизма.

5. Банк, имеющий специальное разрешение правительства на проведение определенных банковских операций по поручению органов государственной власти.
6. Банки, полностью или частично принадлежащие иностранному капиталу.
7. Финансовые компании, вкладывающие капитал в ценные бумаги других компаний.
8. Фонды, формируемые за счет средств населения и организаций, и которых выплачиваются пенсии, а свободные средства вкладываются в финансовые активы, приносящие доход.
9. Компании, которые выплачивают клиентам за определенное вознаграждение (страховую премию) денежную компенсацию (страховое возмещение) при возникновении страхового случая.
10. Ассоциация, объединяющая лиц с общими интересами, создаваемая для аккумуляции денежных средств и взаимного кредитования.
11. Финансово-кредитное учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами, аккумулирующее временно свободные денежные средства и предоставляющее их в кредит.
12. Главный государственный банк, наделенный особыми функциями, правом эмиссии денежных знаков и регулирования деятельности коммерческих банков.
  - а. Банковская система.
  - б. Инвестиционный банк.
  - в. Уполномоченный банк.
  - г. Центральный банк.
  - д. Пенсионные фонды.
  - е. Инвестиционные фонды.
  - ж. Ипотечный банк.
  - з. Иностраный банк.

- и. Страховые компании.
- к. Банк.
- л. Общества взаимного кредита.
- м. Инновационный банк.

**Задание 10.** Перечислите обязательные нормативы, устанавливаемые ЦБ РФ (Банком России) для кредитных организаций в целях обеспечения их устойчивости. Укажите размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций и максимальный размер крупных кредитных рисков.

**Задание 11.** Банк России в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций установил:

- максимальный размер привлеченных денежных вкладов населения;
- минимальный размер уставного капитала;
- осуществление всех межбанковских расчетов только через свои учреждения;
- правила, формы и сроки осуществления безналичных расчетов;
- общий срок безналичных расчетов на территории субъекта до трех операционных дней.

Определите правомерность действий Банка России. Какие мероприятия он может проводить для обеспечения устойчивости кредитных организаций или по организации безналичных расчетов?

**Задание 12.** При создании коммерческого банка на основании лицензий Центрального Банка ему был определен уставный капитал и норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Банк выполнил резервное требование не полностью, сославшись на то, что для некоторых банков данные нормативы ниже. Банк России в бесспорном порядке взыскал с коммерческого банка недовнесенные средства, а также наложил на него штрафные санкции в размере 2% оплаченного уставного капитала. Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.

**Задание 13.** Дайте подробную характеристику надзорной функции Банка России. Чем данный надзор отличается от других видов надзорной деятельности органов, осуществляющих обеспечение законности в государстве?

**Задание 14.** Банк России осуществляет регистрацию кредитных организаций и выдает лицензии на осуществление банковских операций. Определите порядок регистрации и выдачи лицензии, перечислите виды выдаваемых лицензий на осуществление банковских операций.

**Задание 15.** Определите, в каких случаях необходимо получение лицензии на осуществление операций по кредитованию, если денежные суммы представляют:

- 1) предприятия;
- 2) небанковские кредитные организации другим лицам на условиях платности и возвратности.

**Задание 16.** Кредитная организация грубо нарушила федеральный закон по организации своей деятельности и формированию резервных фондов. На предписания Банка России о ликвидации нарушений она не отреагировала, а при проверке предоставила аудиторам ложную информацию по существу вопроса. Каков порядок проведения проверок кредитных организаций? Какие возможные меры может принять Банк России за указанные нарушения?

**Задание 17.** АО «Алмаз», зарегистрированное в г. Мытищи, заключило договор с ООО «Смола», расположенным в г. Махачкале, о поставке последнему оборудования на сумму 10 млн. рублей. Расчеты между сторонами согласно договору должны осуществляться в форме аккредитива. Определите, какой вид аккредитива предпочтительнее для каждой из сторон. Что должно указать в заявлении на открытие аккредитива ООО «Смола»?

**Задание 18.** Назовите основные формы безналичного денежного обращения и формы безналичных расчетов между экономическими субъектами, допускаемые гражданским законодательством. Определите разницу этих

расчетов и их правовые основы. Какими формами расчетов пользуются государственные органы власти и органы местного самоуправления в бюджетно-кредитной сфере? Что такое взаимозачеты и их значение?

**Задание 19.** Студент Маринкин, отвечая, назвал следующие виды банковских счетов:

- расчетный;
- текущий;
- депозитный;
- бюджетный;
- лицевой;
- корреспондентский;
- инкассовый;
- лимитный.

Верен ли ответ Маринкина? Дайте подробную характеристику каждого вида банковских счетов.

**Задание 20.** Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие

1. Способ безналичных расчетов, при котором банк плательщика дает поручение банку, обслуживающему получателя платежа, оплатить требуемую сумму в оговоренный срок за счет заранее забронированной на счете получателя платежа суммы.
2. Движение денег в наличной и безналичной формах.
3. Подтверждение согласия плательщика оплатить в установленный срок выставленный на оплату счет.
4. Последовательность списания денежных средств со счета при наличии нескольких срочных и просроченных платежей и недостаточности средств для их полного погашения.
5. Расчетный документ, содержащий поручение клиента банка своему банку перечислить определенную сумму с его расчетного счета на счет другого лица.

6. Форма денежного обращения, при которой движение денежных средств происходит без участия бумажных носителей.

7. Совокупность всех денежных платежей в экономике страны.

8. Сумма наличных денег в обращении, в кассах коммерческих банков, средств в фонде обязательных резервов банков, плюс остатки на корреспондентских счетах банков в Центральном банке.

9. Расчетный документ, По которому получатель средств представляет в обслуживающий его банк на инкассо требование к плательщику об уплате причитающейся ему суммы.

а. Очередность платежей.

б. Денежный оборот.

в. Платежный оборот.

г. Денежная база.

д. Платежное поручение.

е. Безналичные расчеты.

ж. Платежное требование.

з. Аккредитивная форма расчетов.

и. Акцепт.

**Задание 21.** Найдите правильные ответы:

1) краткосрочный банковский кредит выдается на срок:

- 1 месяц;

- 8 месяцев;

- 1 год 2 месяца;

2) долгосрочный банковский кредит выдается на срок:

- 6 месяцев;

- 1 год 2 месяца;

- 3 года.

Укажите объекты кредитования по данным видам кредита.

**Задание 22.** Существуют ли различия между понятиями «банковская ссуда» и «банковский кредит». Проанализируйте их содержание.

### 3. Верно/неверно

1. Порядок кредитования, оформление и погашение кредитов регулируются договором купли-продажи.
2. Кредитные отношения не являются финансовыми отношениями.
3. Взятие предприятием кредита указывает на его слабое финансовое состояние.
4. Предприятие может заложить одно и то же имущество одновременно нескольким кредиторам.
5. Предприятие, заложившее свое имущество, может его продать.
6. Кредиторская задолженность всегда есть явление отрицательное.
7. Предприятие, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве, можно передать в ипотеку.
8. Платность (возмездность) кредита является принципом кредитования.
9. Использование кредитования ускоряет научно-технический прогресс.
10. Аккумуляция временно свободных денежных средств – это функция кредита.
11. Ипотечный кредит - это кредит под залог ценных бумаг.
12. Источником кредита служат временно свободные денежные средства.
13. Кредит выдается на условиях безвозвратности, платности и обеспеченности.
14. В отличие от денег ссудный капитал приносит доход.
15. Величина банковского процента зависит от срока кредита.
16. Кредит выполняет эмиссионную функцию.
17. Одна из функций кредита - мера стоимости.
18. Кредит превращает денежные сбережения в капитал.
19. Кредит представляет собой механизм движения временно свободных денежных средств от заемщика к их собственнику.
20. Краткосрочный кредит, погашаемый по первому требованию, - онкольный кредит.
21. Спрос на деньги не влияет на величину процентной ставки.
22. Факторинг имеет смысл применять, если выгода от досрочного получения денег больше, чем от их получения в срок.

23. Лизинг - это форма краткосрочного кредита.

24. Оперативный лизинг - это сделка, при которой срок аренды короче срока службы оборудования.

25. Финансовый лизинг предусматривает лизинговую плату, достаточную для полной амортизации имущества и получения фиксированной прибыли.

26. Факторинг освобождает от риска неплатежа.

27. Тростовые операции - это доверительные операции банка, за которые банк взимает ссудный процент.

**Задание 23.** Укажите вид кредита в каждом конкретном случае (БК- банковский кредит; КК - коммерческий кредит; ПК — потребительский кредит; ИК- ипотечный кредит; ГК- государственный кредит; МК - международный кредит)

1. Магазин продает видеоаппаратуру с рассрочкой платежа.

2. Клиент получил в банке ссуду для реализации инвестиционного проекта.

3. Россия размещает в Западной Европе свои ценные бумаги.

4. МВФ предоставил России кредит.

5. Клиент берет в банке ссуду для оплаты обучения.

6. Предприятие поставило другому предприятию оборудование с условием оплаты его через 6 месяцев.

7. Клиент берет в банке ссуду под залог своей квартиры.

8. Коммерческий банк покупает на открытом рынке государственные ценные бумаги.

9. Банк покупает векселя.

10. Зарубежный покупатель предоставляет российскому экспортеру кредит для закупки товара.

**Задание 24.** Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие

1. Долгосрочный денежный кредит, выдаваемый банком под залог недвижимости.

2. Кредит, предоставляемый продавцами покупателю в товарной форме, в виде продажи товаров в рассрочку или с отсрочкой платежа.
3. Предоставление в долг денег или товаров.
4. Ценности, которые служат гарантией погашения кредита или выполнения какого-либо обязательства.
5. Вклад денежных средств или ценных бумаг в банк на хранение.
6. Плата, взимаемая кредитором с заемщика за пользование заемными средствами.
7. Краткосрочный кредит, который погашается по первому требованию.
8. Денежные ссуды, выдаваемые банком на определенный срок на условиях возвратности и платности.
9. Кредит в виде государственного займа, в котором в качестве заемщика выступает государство, а в роли кредитора - физические и юридические лица в стране или за рубежом.
10. Денежные средства, отданные в ссуду их собственником на время, на условиях возвратности и за плату в виде процента.
11. Кредит, предоставляемый на срок до 1 года.
12. Возвратность, срочность, платность, обеспеченность.
  - а. Кредит.
  - б. Ипотечный кредит.
  - в. Товарный кредит.
  - г. Ссудный капитал.
  - д. Обеспечение.
  - е. Банковский кредит.
  - ж. Онкольный кредит.
- з. Депозит.
- и. Проценты за пользование кредитом.
- к. Краткосрочный кредит.
- л. Государственный кредит.

м. Принципы кредитования.

**Задание 25.** Произведите классификацию ценных бумаг по типу, объему, времени, месту, способу реализации прав, удостоверенных ценной бумагой.

**Задание 26.** Векселедержатель обратился в арбитражный суд с иском о взыскании с векселедателя простого векселя вексельной суммы и процентов, начисленных на нее.

Арбитражный суд в ходе рассмотрения дела установил дефект формы векселя. В связи с этим истец (векселедержатель) заявил ходатайство об изменении основания иска и просил взыскать сумму долга по договору займа.

Истцом были представлены доказательства, подтверждающие передачу денежных средств ответчику на условиях договора займа. А ответчиком в подтверждение обязательства выплатить по наступлении обусловленного срока полученные займы денежные суммы был выдан вексель (ст. 815 ГК РФ). Каким будет решение суда?

**Задание 27.** Векселедержатель предъявил в арбитражный суд иск о взыскании вексельного долга к индоссанту. Арбитражный суд в иске отказал по следующим основаниям.

Вексель подписан директором филиала предприятия векселедателя. В соответствии с уставом и доверенностью директор филиала наделен полномочиями на заключение сделок на сумму, не превышающую 5 млн руб. Вексель же выдан на 10 млн руб., следовательно, директор при подписании векселя превысил предоставленные ему полномочия. Поэтому вексель является недействительным. Кассационная инстанция решение суда первой инстанции отменила. На каких основаниях?

**Задание 28.** Верно/неверно

1. Вклад денежных средств или ценных бумаг на хранение - это комиссионная операция.
2. Для осуществления брокерских и дилерских операций с ценными бумагами банк должен иметь специальную лицензию.

3. При выдаче ссуд под векселя собственником векселя становится банк.
4. Если Центральный банк скупает ценные бумаги, то масса денег в обращении сокращается.
5. Продажа Центральным банком государственных ценных бумаг на открытом рынке ведет к увеличению количества денег в обращении.
6. Центральный банк не имеет права приобретать государственные ценные бумаги при их первичном размещении.
7. Центральный банк скупает и продает государственные ценные бумаги.
8. Центральный банк осуществляет первичный учет векселей.
9. Покупка банком векселя до истечения срока его погашения – это активная операция.
10. Характерной чертой векселя является обращаемость.
11. Учет векселей является активной операцией банка.

**Задание 29.** Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие

1. Денежные средства, внесенные на хранение в банк с указанием срока хранения.
2. Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и предоставляющая клиенту право на получение после установленного срока обратно полной суммы вклада и определенного процента.
3. Корреспондентский счет другого банка у данного банка, на котором отражаются взаимные платежи.
4. Размещение имеющихся финансовых ресурсов с целью пустить их в оборот и получить прибыль.
5. Форма кредитования банком векселедержателя путем выплаты ему досрочно указанной в векселе суммы за вычетом процентов за время с момента учета векселя до срока платежа по нему, а также банковской комиссии.
6. Предоставление банком клиенту ссуд по мере потребности и в пределах заранее установленного лимита кредитования.

7. Долгосрочная аренда объектов производственного назначения, предусматривающая возможность их последующего выкупа арендатором по заранее оговоренной цене.
8. Приобретение банком у клиента права на взыскание долгов и частичная оплата требований к должникам (70-90%) до наступления срока их оплаты должниками.
9. Операции, посредством которых банки формируют свои финансовые ресурсы в виде собственных, привлеченных и заимствованных средств для проведения кредитных и других операций.
10. Доверительное управление собственностью.
11. Услуги, выполняемые банком по поручению клиентов за определенную плату.
12. Операция по продаже ценных бумаг на условиях их обратного выкупа по более высокой цене.
13. Разница между суммой, обозначенной на векселе, и суммой, выплачиваемой банком векселедержателю.
14. Выдача кредита под залог ценных бумаг.
15. Корреспондентский счет данного банка у другого банка, на котором отражаются взаимные платежи.
16. Специальный единый банковский счет, представляющий собой сочетание текущего и ссудного счета, на котором учитываются все операции с данным клиентом.
  - а. Активные операции.
  - б. Пассивные операции.
  - в. Комиссионные операции.
  - г. Учет векселей.
  - д. Фондовые ссуды.
  - е. Счет "ностро".
  - ж. Лизинг.

- з. Факторинг.
- и. Траст.
- к. Срочные вклады.
- л. Депозитный сертификат.
- м. Операция репо.
- н. Счет "лоро".
- о. Контокоррентный счет.
- п. Дисконт.
- р. Кредитная линия.

**Задание 30.** Банк России как орган валютного регулирования издал нормативные акты по вопросам:

- порядок покупки и продажи иностранной валюты в России;
- уплата налога за куплю-продажу иностранной валюты;
- порядок вывоза, ввоза и пересылки валюты Российской Федерации;
- нормы вывоза и ввоза нерезидентами наличной валюты России;
- порядок осуществления резидентами вывоза и пересылки из России валютных ценностей.

Все ли вопросы входят в компетенцию Центрального банка Российской Федерации? Какие вопросы он может решать самостоятельно?

**Задание 31.** Российская внешнеторговая организация закупила у итальянской фирмы в г. Милане оборудование для изготовления химического волокна. В Милане имеется отделение Внешторгбанка России. Каким образом и в какой валюте будут произведены расчеты между этими организациями?

**Задание 32.** Строительная компания «Небоскреб» выполнила по договору с совместной российско-американской фирмой «Трасткомпани» заказ на строительство складских помещений. Договором было предусмотрено, что оплата будет производиться в валюте. Дирекция строительной компании обратилась в коммерческий банк, где был открыт счет «Трасткомпани», с

просьбой перевести причитающиеся ей денежные средства в валюте на свой счет. Банк осуществил перевод в рублях. Оцените правомерность действий банка.

**Задание 33.** Верно/неверно

1. Когда страна предоставляет кредиты другой стране, эта операция отражается в пассиве платежного баланса.
2. В настоящее время в мире преобладает система фиксированных валютных курсов.
3. Свободно плавающий валютный курс определяется соотношением спроса и предложения.
4. Современная мировая валютная система основана на золотом стандарте.
5. Условием поддержания фиксированного валютного курса является наличие в стране значительных золотовалютных резервов.
6. Фирменный кредит предоставляется импортером иностранному экспортеру в виде отсрочки платежа.
7. Конвертируемость валюты зависит от доли страны в мировой торговле.
8. Все свободно конвертируемые валюты являются резервными.
9. Импортеры товаров продают национальную валюту и предъявляют спрос на иностранную.
10. От снижения курса национальной валюты выигрывает импортер.
11. Падение курса иностранной валюты выгодно экспортеру товаров.
12. Возможность купли-продажи иностранной валюты внутри стран - это внутренняя обратимость валюты.
13. Валютный рынок - это неконкурентный рынок.
14. Экспортеры товаров продают национальную валюту и предъявляют спрос на иностранную.
15. Валютный курс не зависит от состояния торгового баланса страны.
16. Если платежный баланс страны отрицательный, то официальные резервы страны растут.

17.Международный кредит - это движение ссудного капитала между странами.

18.Любой коммерческий банк может осуществлять международные расчеты.

19.По видам международный кредит может быть коммерческим и финансовым.

20.Российские экспортеры могут полностью распоряжаться всей своей валютной выручкой.

21.Все расчеты по экспорно-импортным операциям в России ведутся через уполномоченные банки.

22.Валютные операции могут осуществлять любые коммерческие банки.

23.Генеральная лицензия дает право банку на совершение всех валютных операций на внутреннем и внешнем рынках.

**Задание 34.** В каких случаях приведенные ниже операции вызовут поступление валюты в страну (ПВ), а в каких будет происходить отток валюты из страны (ОВ)?

1. Гражданин России приобретает виллу в Италии.

2. Крупный московский банк предоставляет правительству Украины ссуду в 100 тыс. долл.

3. Российский импортер берет краткосрочный заем в одном из итальянских банков для приобретения партии обуви.

4. Американская корпорация покупает в России завод.

5. Россия экспортирует нефть за границу.

6. Российский банк покупает ценные бумаги иностранного банка.

7. Импорт золота в страну.

8. Фирма продает часть своих акций иностранному инвестору.

9. Иностранцы туристы разменивают доллары на рубли.

10.Россия осуществляет погашение части своего внешнего долга.

### **Примерная тематика рефератов**

1. Необходимость, сущность и функции кредита.
2. Теории кредита.
3. История развития кредита и его виды.
4. Кредитная система плановой экономики.
5. Банковская реформа в России начала 90-х годов.
6. Современная банковско-кредитная система России.
7. Специализированные небанковские финансово-кредитные институты.
8. Проблемы и перспективы развития банков в современной России.
9. Банковские ресурсы.
10. Кредитование – важнейшая функция банков.
11. Инвестиционная деятельность банков.
12. Операции коммерческих банков (выбрать любой вид).
13. Банковские услуги.
14. Центральный банк и его функции.
15. Виды лицензий, выдаваемых Банком России.
16. Экономические нормативы, устанавливаемые Банком России.
17. Баланс коммерческого банка.
18. Банковские риски.
19. Регулирование банковской ликвидности.
20. Финансовые результаты деятельности коммерческих банков.
21. Мировая валютная система и ее эволюция.
22. Современная мировая валютная система.
23. Валютная система России.
24. Валютные курсы и их виды.
25. Банковское регулирование.
26. Банковский надзор.

Контрольная работа  
**Вариант 1**

1. Перечислите обязательные нормативы, устанавливаемые ЦБ РФ (Банком России) для кредитных организаций в целях обеспечения их устойчивости. Укажите размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций и максимальный размер крупных кредитных рисков.

2. Кредитная организация грубо нарушила федеральный закон по организации своей деятельности и формированию резервных фондов. На предписание Банка России о ликвидации нарушений она не отреагировала, а при проверке предоставила аудиторам ложную информацию по существу вопроса. Каков порядок проведения проверок кредитных организаций? Какие возможные меры может принять Банк России за указанные нарушения?

### **Вариант 2**

1. Банк России осуществляет регистрацию кредитных организаций и выдает лицензии на осуществление банковских операций. Определите порядок регистрации и выдачи лицензии, перечислите виды выдаваемых лицензий на проведение банковских операций.

2. В соответствии с решением Совета директоров ЦБ РФ в лице Председателя заключил договор с Правительством РФ о том, что Банк отвечает за долги Правительства, а Правительство - за долги Банка. Кроме того, Банк принимает на себя обязательство безвозмездно осуществлять операции со средствами федерального бюджета, однако указанный порядок не распространяется на операции со средствами внебюджетных фондов. Правомерен ли заключенный договор?

### **Вариант 3**

1. Банк России в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций установил:

- максимальный размер привлеченных денежных вкладов населения;
- минимальный размер уставного капитала;
- осуществление всех межбанковских расчетов только через свои учреждения;
- правила, формы и сроки осуществления безналичных расчетов;
- общий срок безналичных расчетов на территории субъекта до трех операционных дней.

Определите правомерность действий Банка России. Какие мероприятия он может проводить для обеспечения устойчивости кредитных организаций или по организации безналичных расчетов?

2. При создании АКБ «Денис» на основании лицензий Центрального Банка ему был определен уставный капитал и норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Банк выполнил резервное требование не полностью, сославшись на то, что для некоторых банков данные нормативы ниже. Банк России в бесспорном порядке взыскал с АКБ «Денис» недовнесенные средства, а также наложил на него штрафные санкции в размере 2% оплаченного уставного капитала. Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.

### **Вариант 4**

1. Определите, в каких случаях необходимо получить лицензии на осуществление операций по кредитованию, если денежные суммы предоставляют:

- предприятие;
- небанковские кредитные организации на условиях возвратности и платности;
- по кредитным договорам;
- по договору займа.

2. АО «Алмаз», зарегистрированное в г. Мытищи, заключило договор с ООО «Смола», расположенным в г. Махачкале, о поставке последнему оборудования на сумму 10 млн. рублей. Расчеты между сторонами согласно договору должны осуществляться в форме аккредитива. Определите, какой вид аккредитива предпочтительнее для каждой из сторон. Что должно указать в заявлении на открытие аккредитива ООО «Смола»?

### **Вариант 5**

1. Назовите основные формы безналичного денежного обращения и формы безналичных расчетов между экономическими субъектами, допускаемые гражданским законодательством. Определите разницу этих расчетов и их правовые основы. Какими формами расчетов пользуются государственные органы власти и органы местного самоуправления в бюджетно-кредитной сфере? Что такое взаимозачеты и их значение?

2. Строительная компания «Небоскреб» выполнила по договору с совместной российско-американской фирмой «Трасткомпани» заказ на строительство складских помещений. Договором было предусмотрено, что оплата будет производиться в валюте. Дирекция строительной компании обратилась в коммерческий банк, где был открыт счет «Трасткомпани», с просьбой перевести причитающиеся ей денежные средства в валюте на свой счет. Банк осуществил перевод в рублях. Оцените правомерность действий банка.

### **ТЕСТЫ**

#### **1 вариант.**

1. Может ли банковский кредит быть беспроцентным?

- А) да
- В) нет
- С) да, если это прямо предусмотрено соглашением сторон

2. Каковы последствия не соблюдения простой письменной формы кредитного договора?

- А) несоблюдение простой письменной формы кредитного договора влечет недопустимость свидетельских показаний при установлении факта заключения кредитного договора и его условий
- В) несоблюдение простой письменной формы кредитного договора влечет его недействительность

С) несоблюдение простой письменной формы кредитного договора не влечет никаких правовых последствий

3. С какого момента кредитный договор считается заключенным?

А) с момента, когда стороны придут к соглашению по всем его существенным условиям

В) с момента, когда кредитор предоставит в распоряжение заемщика сумму кредита

С) с момента нотариального удостоверения

4. В какой форме должен быть заключен договор банковского вклада?

А) в устной

В) в простой письменной

С) договор банковского вклада подлежит нотариальному удостоверению

5. Если был заключен договор срочного банковского вклада, вправе ли вкладчик досрочно расторгнуть его?

А) да

В) да, но в этом случае ему выплачиваются проценты как за вклад до востребования

С) нет

6. Несут ли Российская Федерация, ее субъекты и муниципальные образования субсидиарную ответственность перед вкладчиками - физическими лицами?

А) да

В) нет

С) да, если имеют более 50 % в уставном капитале кредитной организации, заключившей договор банковского вклада

7. Каким документом не может быть удостоверено заключение договора банковского вклада?

А) именованным сберегательным (депозитным) сертификатом

В) ордерным сберегательным (депозитным) сертификатом

С) сберегательным (депозитным) сертификатом на предъявителя

8. Каков срок исполнения банком распоряжения клиента о выдаче денежных средств с его счета или об их перечислении?

А) такое распоряжение должно быть исполнено в тот же день

В) такое распоряжение должно быть исполнено на следующий день

С) такое распоряжение должно быть исполнено не позднее следующего дня, если более короткий срок исполнения не предусмотрен соглашением сторон

9. Могут ли денежные средства быть списаны со счета без согласия клиента?

- А) да
- В) нет
- С) нет, за исключением случаев, когда такая возможность предусмотрена решением суда, федеральным законом или договором банковского счета

10. В какую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов?

- А) в первую
- В) во вторую
- С) в третью

11. При инкассовых расчетах списание денежных средств со счета плательщика и зачисление их на счет получателя осуществляется:

- А) по распоряжению плательщика
- В) по требованию получателя
- С) по соглашению сторон

12. Аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя называется?

- А) отзывным
- В) безотзывным
- С) покрытым

13. Направление инкассового поручения предполагает:

- А) безакцептное списание денежных средств со счета плательщика
- В) бесспорное списание денежных средств со счета плательщика
- С) списание денежных средств со счета плательщика при наличии его согласия (акцепта)

14. Несет ли кредитная организация ответственность за сохранность ценностей, хранимых в индивидуальном банковском сейфе?

- А) да
- В) нет
- С) нет, если докажет, что по условиям хранения доступ кого-либо к сейфу без ведома клиента был невозможен либо стал возможным вследствие непреодолимой силы, при условии, что иное не предусмотрено соглашением сторон

15. Что такое банк?

- А) юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии)

Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции

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 и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц

С) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, допустимое сочетание которых устанавливается Центральным банком РФ

16. Сколько уровней включает в себя банковская система Российской Федерации?

А) один

В) два

С) три

17. Является ли банковская группа юридическим лицом?

А) да

В) нет

С) да, если это предусмотрено ее учредительными документами

18. В каком порядке устанавливается минимальный размер уставного капитала вновь создаваемой кредитной организации?

А) уставный капитал кредитной организации не должен быть менее установленного законодательством о хозяйственных обществах Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон «Об акционерных обществах», Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью»

В) уставный капитал кредитной организации не должен быть менее установленного Центральным банком РФ

С) уставный капитал кредитной организации устанавливается ее учредительными документами

19. Какие органы осуществляют регистрацию кредитных организаций?

А) органы местного самоуправления

В) органы юстиции

С) Центральный банк РФ

20. В какой срок принимается решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций?

А) один месяц

В) шесть месяцев

С) один год

21. Какой орган государственной власти осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций?

- А) Банк России
- В) Правительство РФ
- С) Министерство финансов РФ

22. Вправе ли Центральный банк РФ участвовать в уставных капиталах других кредитных организаций?

- А) да
- В) нет
- С) нет, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом

23. Назовите высший орган Банка России

- А) Общее собрание участников
- В) Совет директоров
- С) Председатель Банка России

24. Каков состав Совета директоров Банка России?

- А) Председатель Банка России и 12 Членов Совета
- В) 12 Членов Совета
- С) 12 Членов Совета, включая Председателя Банка России

25. Официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является:

- А) рубль
- В) Евро
- С) доллар

26. Что такое рефинансирование Банком России других кредитных организаций?

- А) кредитование Банком России других кредитных организаций, кроме учета и переучета их векселей
- В) кредитование Банком России других кредитных организаций, в т.ч. учет и переучет их векселей
- С) предоставление Банком России другим кредитным организациям денежных средств на безвозвратной и безвозмездной основе

27. Вправе ли Банк России осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями?

- А) да
- В) нет
- С) нет, за исключением органов государственной власти и местного

самоуправления, их учреждений и организаций

28. В банковскую систему России не входит:

- А) Банк России;
- В) иностранный банк;
- С) филиал иностранного банка;
- Д) российский коммерческий банк.

29. Банк России не имеет право:

- А) предъявлять в арбитражный суд иски о ликвидации юридических лиц, осуществляющих без лицензии банковские операции;
- В) осуществлять контроль над законностью и целесообразностью создания кредитных организаций.
- С) контролировать выполнение налогового законодательства.

30. Не является обязательным нормативом Банка России:

- А) минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций;
- В) предельный размер не денежной части уставного капитала;
- С) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- Д) минимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика).

31. За нарушения кредитной организацией федеральных законов Банк России имеет право:

- А) требовать устранения выявленных нарушений;
- В) взыскать штраф в размере до 1/100 процента от размера минимального уставного капитала;
- С) ограничить проведение отдельных операций на срок до одного года.

32. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций предусмотрен в случаях:

- А) задержки осуществления банковских операций более чем на 2 года со дня выдачи лицензии;
- В) задержки более чем на 30 дней представления ежемесячной отчетности, установления недостоверности отчетных данных;
- С) неисполнения требований федеральных законов, а также нормативных актов Банка России.

33. Не относится к условиям государственного кредита:

- А) безвозмездность;
- В) добровольность;
- С) срочность;

D) возвратность.

34. Ликвидность - это:

- A) возможность моментальной реализации актива;
- B) возможность использования актива для измерения уровня цен;
- C) способность актива приносить доход;
- D) возможность использовать активы в качестве платежного средства.

35. Зачет взаимных требований клиентов с окончательным расчетом по фактическому остатку - это:

- A) факторинг;
- B) клиринг;
- C) траст;
- D) лизинг.

36. Расчетный документ, содержащий поручение плательщика банку о перечислении с его счета определенной суммы на счет получателя, называется:

- A) платежным требованием;
- B) чеком;
- C) аккредитивом;
- D) платежным поручением.

37. Отношение собственного капитала банка к активам, взвешенным с учетом рисков, — это норматив:

- A) мгновенной ликвидности;
- B) общей ликвидности;
- C) достаточности капитала;
- D) максимального размера риска на одного заемщика.

2 вариант.

1. В какой форме должен быть заключен кредитный договор?

- A) в простой письменной
- B) в устной
- C) кредитный договор подлежит нотариальному удостоверению

2. Вправе ли кредитная организация отказаться от предоставления кредита после заключения кредитного договора?

- A) да
- B) нет
- C) да, если имеют место обстоятельства, очевидно указывающие, что сумма кредита не будет возвращена

3. Каковы последствия несоблюдения простой письменной формы договора банковского вклада?

А) несоблюдение простой письменной формы договора банковского вклада правовых последствий не имеет

В) несоблюдение простой письменной формы договора банковского вклада влечет недопустимость свидетельских показаний в качестве доказательства факта заключения договора банковского вклада и его условий

С) несоблюдение простой письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность такого договора

4. Вправе ли банк в одностороннем порядке изменить размер банковского процента, установленный по договору банковского вклада?

А) да

В) нет

С) да, но только по вкладу до востребования, если иное не предусмотрено соглашением сторон

5. Каким документом не может быть удостоверено заключение договора банковского вклада?

А) именной сберегательной книжкой

В) ордерной сберегательной книжкой

С) сберегательной книжкой на предъявителя

6. Является ли договор банковского счета публичным?

А) да

В) нет

С) да, если он заключен с физическим лицом

7. Подлежат ли оплате услуги банка по обслуживанию банковского счета клиента?

А) да

В) да, если это прямо предусмотрено договором банковского счета

С) нет

8. В какую очередь осуществляется списание со счета денежных средств в случае их недостаточности по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору?

А) в первую

В) во вторую

С) в третью

9. При расчетах платежными поручениями списание денежных средств со счета плательщика и зачисление их на счет получателя осуществляется:

- А) по распоряжению плательщика
- В) по требованию получателя
- С) по соглашению сторон

10. Какой орган государственной власти устанавливает порядок осуществления безналичных расчетов в Российской Федерации?

- А) Правительство РФ
- В) Министерство финансов РФ
- С) Центральный банк РФ

11. Покрытый аккредитив предполагает, что:

- А) он не может быть отменен или изменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя
- В) он может быть отменен или изменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя
- С) при его открытии банк-эмитент обязан перечислить сумму аккредитива исполняющему банку

12. Что такое инкассирование чека?

- А) представление чека к оплате в банк чекодателя
- В) представление чека к исполнению в банк чекодержателя
- С) аннулирование чека

13. По договору лизинга риск случайной гибели и случайного повреждения вещи (после ее передачи), являющейся предметом договора лизинга, несет:

- А) арендодатель
- В) арендатор
- С) обе стороны в равных долях

14. Что такое небанковская кредитная организация?

А) юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции

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 и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц

С) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, допустимое сочетание которых устанавливается

Центральным банком РФ

15. В праве ли союзы и ассоциации кредитных организаций осуществлять банковскую деятельность?

- A) да
- B) нет
- C) да, при наличии лицензии Центрального банка РФ

16. Является ли банковский холдинг юридическим лицом?

- A) да
- B) нет
- C) да, если это предусмотрено его учредительными документами

17. Может ли Центральный банк РФ требовать увеличения уставного капитала зарегистрированной кредитной организацией?

- A) да
- B) нет
- C) нет, за исключением случаев предусмотренных законом

18. В каком печатном издании публикуется реестр выданных кредитным организациям лицензий?

- A) в Российской газете
- B) в Вестнике Банка России
- C) в Собрании законодательства Российской Федерации

19. Вправе ли Кредитные организации с иностранными инвестициями и филиалы иностранных банков осуществлять банковскую деятельность на территории Российской Федерации?

- A) да
- B) нет
- C) да, при соблюдении условий, предусмотренных законодательством РФ о банковской деятельности

20. Какому органу государственной власти подотчетен Центральный банк РФ?

- A) Совету Федерации Федерального Собрания РФ
- B) Правительству РФ
- C) Государственной Думе Федерального Собрания РФ

21. Назовите исполнительный орган Банка России?

- A) Совет директоров
- B) Правление Банка России
- C) Председатель Банка России

22. На какой срок избирается Председатель Банка России?  
А) 2 года  
В) 4 года  
С) 5 лет
23. Какие денежные знаки не выпускаются Банком России?  
А) банковские билеты  
В) металлическая монета  
С) казначейские билеты
24. Вправе ли Банк России осуществлять банковские операции с физическими лицами?  
А) да  
В) нет  
С) нет, за исключением военнослужащих и служащих Банка России
25. Несет ли Банк России ответственность по обязательствам других кредитных организаций?  
А) да  
В) нет  
С) нет, за исключением случаев, когда Банк России выступил поручителем или гарантом по таким обязательствам
26. Являются ли территориальные подразделения Банка России юридическими лицами?  
А) да  
В) нет  
С) нет, если иное не предусмотрено положениями о них
27. Несут ли кредитные организации ответственность по обязательствам Банка России?  
А) да  
В) нет  
С) нет, за исключением случаев, когда они выступили поручителями или гарантами по таким обязательствам
28. Краткосрочным является банковский кредит, выдаваемый на срок  
А) 2 года  
В) 6 месяцев;  
С) 1 год.
29. Не является функцией Банка России:  
А) разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики;

- В) банковское регулирование и надзор за деятельностью банков и других кредитных организаций;
- С) регистрация эмиссии ценных бумаг кредитными организациями;
- Д) совершенствование бюджетной системы, разработка проекта федерального бюджета и обеспечение его исполнения.

30. В систему Центрального банка РФ не входят:

- А) центральный аппарат;
- В) коммерческие банки;
- С) территориальные управления;
- Д) расчетно-кассовые и вычислительные центры.

31. Нормативные акты Банка России не издаются в форме:

- А) указания;
- В) положения;
- С) постановления;
- Д) инструкции.

32. В случае невыполнения в установленный Банком России срок предписаний об устранении нарушений Банк России вправе:

- А) взыскать штраф до 2 % от размера оплаченного уставного капитала, но не более 1% от минимального размера уставного капитала;
- В) изменить для кредитной организации обязательные нормативы на срок до 6 месяцев;
- С) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до 12 месяцев.

33. Юридическое лицо открывает расчетный счет в учреждении банка. В этом случае заключается договор:

- А) доверительного управления имуществом
- В) поручения
- С) хранения
- Д) банковского счета.

34. Расчетный документ установленной формы, содержащий безусловный приказ владельца счета о выплате держателю документа указанной суммы, - это:

- А) аккредитив;
- В) платежное поручение;
- С) чек;
- Д) платежное требование.

35. Современная банковская система России включает:

- А) Центральный банк, все коммерческие банки и фондовые биржи;

- В) Центральный банк, государственный бюджет и коммерческие банки;
- С) Центральный банк, все коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения;
- Д) Центральный банк, все коммерческие банки, фондовые и товарные биржи.

36. Корреспондентский счет одного банка в другом банке - это:

- А) счет "ностро";
- В) счет "лоро";
- С) контокоррентный счет;
- Д) расчетный счет.

37. Расчетный документ, содержащий требование получателя средств плательщику об уплате определенной суммы через банк, называется:

- А) аккредитивом;
- В) платежным поручением;
- С) чеком;
- Д) платежным требованием.

### **Пример деловой игры.**

#### **Описание игры:**

ООО «МГБ» (заемщик) (далее – Общество) и ОАО «Сланцы-Банк» (кредитор) (далее – Банк) подписали договор об открытии возобновляемой кредитной линии от 12.09.2012 N 234, по условиям которого кредитор обязался открыть заемщику возобновляемую кредитную линию для пополнения оборотных средств на срок до 05.03.2013 с лимитом в сумме 40 млн. рублей, а заемщик - вернуть полученный кредит и уплатить проценты за пользование кредитом и другие платежи в размере и сроки, установленные договором.

Согласно пункту 2.3 договора выдача кредита заемщику производится после соблюдения ряда условий: надлежащего оформления указанного в договоре обеспечения по кредиту; заключения соглашений о праве кредитора на безакцептное списание средств в счет погашения просроченной задолженности; внесения платы за открытие кредитной линии; предоставления кредитору заверенной копии страхового полиса и/или

заверенной копии договора страхования предоставленного обеспечения, соглашения о порядке работы со страховым возмещением.

Обеспечением своевременного и полного возврата кредита, уплаты процентов и внесения иных платежей, предусмотренных договором, выступали залог товаров в обороте, принадлежащих Обществу на праве собственности, а также поручительство индивидуального предпринимателя Б. (далее – поручитель).

Посчитав, что такое обстоятельство, как выдача первого транша (12.09.2012) до наступления событий, с которыми стороны связывали возникновение у банка обязательства по выдаче денежных средств (подписание договора поручительства - 27.09.2012, подписание соглашения о порядке работы со страховым возмещением - 06.10.2012), свидетельствует о незаключенности договора об открытии возобновляемой кредитной линии, поручитель обратился в суд с иском о признании незаключенным договора об открытии возобновляемой кредитной линии.

Согласно п.1 ст.432 ГК РФ договор считается заключенным, если между сторонами в требуемой в подлежащих случаях форме достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Как предусмотрено п.1 ст.819 ГК РФ, по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Таким образом, согласно названным правовым нормам, существенными для рассматриваемого договора являются условия о сумме кредита, сроке (сроках) и порядке его предоставления заемщику, сроке (сроках) и порядке возврата полученного кредита, размере и порядке уплаты кредитору процентов за пользование кредитом.

В сложившейся ситуации проблема заключается в установлении наличия существенных условий договора, определяющих предмет обязательства на стороне кредитора.

По мнению Банка, кредитный договор может быть признан незаключенным по причине недостижения сторонами соглашения по его существенным условиям (в данном случае срока выдачи (предоставления) кредита) лишь в том случае, если в тексте договора отсутствуют те существенные условия, которые не могут быть определены исходя из содержания диспозитивных норм, регулирующих отношения по договору займа, а также предусматривающих общие положения о гражданско-правовых договорах и обязательствах.

Иными словами, в случае отсутствия условий о сроке и порядке предоставления кредита в рассматриваемом случае данные условия могут быть компенсированы положениями п.2 ст.314 ГК РФ об исполнении обязательства в разумный срок.

Приняв во внимание, что кредитные денежные средства ответчиком перечислены в полном объеме и заемщиком получены, Банк считает, что при подписании договора об открытии возобновляемой кредитной линии стороны достигли соглашения по условию о сроке предоставления кредита, вследствие чего правомерно отклонил доводы истца о незаключенности данного договора из-за несогласования сторонами этого условия.

Кроме того Банк обратил внимание, что кандидатура Поручителя была выбрана заемщиком. В договоре об открытии возобновляемой кредитной линии есть условие о том, что в случае предъявления к заемщику исков, оказывающих влияние на его финансовую устойчивость, Банк имеет право потребовать досрочного взыскания предоставленных денежных средств и процентов за пользование кредитом. Учитывая, что удовлетворение заявленных требований приведет к необходимости возврата полученных денежных средств, что будет сделать затруднительно, финансовая

устойчивость заемщика сомнительна. Поэтому Банк подготовил и предъявил соответствующее исковое заявление.

Учредитель Заемщика, узнав о сложившейся ситуации, предъявили в суд заявление о вступлении в деле в качестве третьего лица.

По мнению Поручителя, факт перечисления денежных средств до предоставления договора поручительства является основанием для признания спорного договора незаключенным.

Кроме того, применению подлежат не норма п.2 ст.314 ГК РФ, а ст.190 ГК РФ, т.к. это статья закрепляет общие правила об исчислении сроков и порядке совершения действий, а в п.2 ст.314 ГК РФ речь идет об обязательствах, в которых срок конкретно не определен.

При этом поручитель ссылается на недопустимость квалификации договора об открытии возобновляемой кредитной линии в качестве кредитного договора.

Предоставление денежных средств в рамках кредитной линии происходит по направляемым кредитору заявкам заемщика, которые содержат просьбу о предоставлении денежных средств в определенном размере в рамках кредитной линии, то есть в договоре об открытии кредитной линии условия о том размере денежных средств, который реально будет предоставлен заемщику, не содержится, размер денежных средств определяется лишь по заявкам заемщика.

В силу этого договор об открытии возобновляемой кредитной линии является организационным и не порождает прав и обязанностей.

Задание:

Дайте правовую оценку сложившейся ситуации. Как соотносятся кредитный договор и договор об открытии возобновляемой кредитной линии? Верны ли рассуждения от относительно существенных условий кредитного договора и, в частности, относительно срока?

Имеет ли право Банк потребовать досрочного взыскания предоставленных денежных средств и процентов за пользование кредитом? Или в этом случае необходимо говорить о расторжении договора?

В качестве представителей ниже указанных субъектов подготовьте документы:

Представители Поручителя (3-4 студента) – готовят исковое заявление с развернутой правовой аргументацией и возражения на встречный иск с развернутой правовой аргументацией.

Представители Банка (3-4 студента) – готовят возражения на иск с развернутой правовой аргументацией и встречное исковое заявление.

Представители Заемщика (3-4 студента) – готовят возражения на иски с развернутой правовой аргументацией.

Судьи (3 студента) – готовят решение суда.

Представители Учредителя Заемщика (3-4 студента) – готовят заявление о вступлении в дело в качестве третьего лица и возвращения по заявленным исковым заявлениям.

## 2.2. Оценочные средства для промежуточной аттестации

### **Вопросы для зачета**

1. Понятие и содержание банковской деятельности
2. Банковские операции
3. Банковская система России
4. Правовое положение Центрального Банка РФ
5. Структура Центрального банка РФ
6. Органы управления Центрального банка РФ
7. Функции Центрального банка РФ
8. Расчетно-кассовый центр Центрального Банка РФ
9. Формы взаимодействия Банка России с кредитными организациями.  
Экономические нормативы Банка России
10. Правовое положение кредитных организаций. Отличие банковской кредитной организации от небанковской
11. Виды кредитных организаций, основания их классификации
12. Банковские кредитные организации
13. Небанковские кредитные организации
14. Лицензия на осуществление банковских операций. Понятие и виды

15. Основания и правовые последствия отзыва банковской лицензии
16. Банковская тайна.
17. Органы управления банка и их функции
18. Порядок и этапы создания кредитной организации
19. Правовое положение и особенности создания обособленных структурных подразделений кредитной организации
20. Государственные стандарты, обеспечивающие устойчивость кредитных организаций
21. Регистрация и лицензирование кредитных организаций
22. Валютные операции коммерческих банков
23. Правовое регулирование деятельности обменных пунктов
24. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций
25. Операции кредитной организации с неэмиссионными ценными бумагами
26. Организация наличного денежного обращения
27. Организация безналичных расчетов
28. Правовой режим банковского кредита
29. Кредитный договор
30. Способы и особенности обеспечения банковских кредитов
31. Банковская гарантия
32. Договор банковского счета
33. Договор банковского вклада
34. Договор лизинга
35. Факторинг
36. Понятие, принципы и способы расчетов. Расчетные правоотношения
37. Расчеты платежными поручениями
38. Инкассовые расчеты
39. Расчеты через аккредитив
40. Расчеты чеками
41. Межбанковские расчеты на территории РФ
42. Кассовые операции
43. Понятие пруденциального регулирования. Банковский надзор как форма пруденциального регулирования
44. Центральный банк РФ как орган банковского регулирования и надзора.

### 3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ.

#### 3.1. Текущий контроль успеваемости студентов

Текущий контроль успеваемости – это установление уровня знаний, умений, владений студентов по отношению к объему и содержанию разделов (модулей, частей) учебных дисциплин, представленных и утвержденных в учебных планах и учебных программах.

Текущий контроль успеваемости осуществляется через комплекс испытаний студентов в виде устных и письменных опросов, коллоквиумов, контрольных работ, проверки домашних заданий, защиты отчетов, компьютерного и бланочного тестирования. Возможны и другие виды контроля по усмотрению кафедры, обеспечивающей учебный процесс по данной дисциплине, в том числе, контроль посещаемости занятий.

В систему текущего контроля рекомендуется вводить необязательные мероприятия, позволяющие повысить семестровый рейтинг, например, участие в олимпиадах, научное исследование, участие в научных конференциях с докладом по теме изучаемого предмета и т.д. с назначением определенных баллов, прибавляемых к семестровому рейтингу по дисциплине. При этом рейтинг не должен превышать 100 баллов.

Для текущего контроля успеваемости на кафедрах, осуществляющих учебный процесс, создаются и периодически актуализируются банки тестов, заданий, программы компьютерных проверок и т.п. материалы.

Виды и сроки проведения мероприятий текущего контроля устанавливаются рабочей программой учебной дисциплины.

### 3.2. Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация студентов – это установление уровня знаний, умений, владений обучаемых, как показателя уровня освоения требуемых компетенций, по отношению к объему и содержанию семестровых частей учебных дисциплин или дисциплин в целом.

Оценка промежуточной аттестации студента по дисциплине формируется на основании семестрового рейтинга текущего контроля и рейтинга зачетного и/или экзаменационного испытания.

Зачетное/экзаменационное испытание проводится в сроки, устанавливаемые в соответствии с утвержденными учебными планами, календарными учебными графиками, приказами.

Преподаватель имеет право принять у студента зачет и/или экзамен только при наличии первичных документов по учету результатов промежуточной аттестации. Первичными документами являются экзаменационные и зачетные ведомости, индивидуальные разрешения на сдачу зачетов, экзаменов, курсовых проектов (работ). Все первичные документы должны передаваться в деканат преподавателем лично не позднее следующего дня после проведения испытания промежуточной аттестации.

По результатам промежуточной аттестации студенту, кроме итогового рейтинга по 100-балльной шкале, выставляется итоговая отметка, которая может быть дифференцированной («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»), либо недифференцированной («зачтено», «не зачтено»).

При аттестации на «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «зачтено» студент считается получившим положительную оценку и прошедшим промежуточную аттестацию. Положительные оценки и

соответствующие рейтинги заносятся в первичные документы и зачетные книжки студентов. Записи в зачетных книжках студентов должны осуществляться только после оформления первичных документов.

Оценки «неудовлетворительно» и «не зачтено» проставляются только в первичные документы.

Неудовлетворительные результаты промежуточной аттестации по одному или нескольким учебным курсам, дисциплинам (модулям) образовательной программы или непрохождение промежуточной аттестации в установленные сроки признаются академической задолженностью. Студенты обязаны ликвидировать академическую задолженность.

Виды и сроки проведения мероприятий промежуточной аттестации устанавливаются рабочей программой учебной дисциплины.