

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Андрей Драгомирович Хлутков
Должность: директор
Дата подписания: 16.05.2024 19:14:14
Уникальный программный ключ:
880f7c07c583b07b775f6604a630281b13ca9fd2

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

**РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ

Юридический факультет

УТВЕРЖДЕНЫ

Решением учебно-методической комиссии по направлениям
40.03.01, 40.04.01, 40.06.01 Юриспруденция
40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности
Протокол от «13» февраля 2024 г. № 2

КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Б1.В.05 «Банковское право»

40.05.01. «Правовое обеспечение национальной безопасности»

Специализация «Гражданско-правовая»

Квалификация: юрист

Формы обучения: очная/заочная

Год набора – 2021

Автор доцент кафедры Конституционного и административного права, к.ю.н, доцент А.Б. Иванюженко

В данный комплект включены контрольно-оценочные материалы, составленные на основе фондов оценочных средств согласно методическим рекомендациям Советника руководителя Рособнадзора, директора по развитию ГК «Просвещение» Н.В. Алтыниковой от 14.03.24 года.

Дисциплина Банковское право

Диагностические задания

ПКс ОС-3

Тип задания	Вопрос	Ответ	Код индикатора компетенции
Задания открытого типа			
4 задания на дополнение			ПКс ОС-3. Оценивает нормы публичного и частного права, основы безопасности при осуществлении предпринимательской деятельности
1	Дополните выражение: Для обеспечения возврата привлекаемых банками средств граждан и компенсации потери дохода по вложенным средствам в России создана система...	Обязательного страхования вкладов в банках	
2	Дополните выражение: Сведения о наличии банковского счета и банковского вклада, операциям по счету и сведений о клиенте являются:	Банковской тайной	
3	Дополните выражение: Платежный документ на основании, которого банк обязуется по поручению клиента осуществить за его счет действия по получению от плательщика платежа без его согласия (без акцепта) называется...	Инкассо.	
4	Дополните выражение: в соответствии с требованиями ГК РФ, нотариусу, службе судебных приставов, суду и иным органам (лицам), которые в соответствии с законом могут принимать денежные средства в депозит в случаях,	Публичный депозитный счет	

Тип задания	Вопрос	Ответ	Код индикатора компетенции
	предусмотренных законом банк, открывает...		
4 задания с развернутым ответом			ПКс ОС-3.1
1	<p>Опишите значение т.н. «обязательных резервов» создаваемых кредитной организацией в Банке России в соответствии с требованиями федерального законодательства</p>	<p>Обязательные резервы кредитной организации устанавливаются федеральным законодательством и представляют собой денежные средства, перечисляемые банком в ЦБ РФ пропорционально обязательствам по привлеченным вкладам. Норма обязательных резервов обеспечивает надежное выполнение обязательств банка перед клиентами.</p> <p>Величина обязательных резервов банков используется Банком России, как инструмент регулирования денежной массы в экономике: норма обязательных резервов влияет на величину т.н. «денежного мультипликатора», который показывает, во сколько раз банковская система может расширить денежную массу за счет выдачи кредитов.</p> <p>Банк России не начисляет проценты на обязательные резервы кредитных организаций и возвращает зарезервированные величины при ликвидации банка. В кризисной ситуации обязательные резервы могут стать инструментом ЦБ РФ по предоставлению ликвидности всем кредитным организациям.</p> <p>Размер обязательных резервных требований и порядок выполнения банками данных обязательств, включая порядок депонирования устанавливается <i>Положением Банка России от 11.01.2021 № 753-П «Об обязательных</i></p>	<p>Оценивает нормы публичного и частного права, основы безопасности при осуществлении предпринимательской деятельности</p>

Тип задания	Вопрос	Ответ	Код индикатора компетенции
		<p>резервах кредитных организаций».</p> <p>При невыполнении банком обязательных резервов (отсутствии перевода денежных средств в погашение недовзноса в обязательные резервы) или выявления недовзноса к банку-нарушителю применяются санкции (штраф) а величина недовзноса принудительно взыскивается с корреспондентского счета в банка в ЦБ РФ.</p>	
2	<p>Поясните место Агентства по страхованию вкладов в системе обеспечения безопасности интересов вкладчиков</p>	<p>Агентство по страхованию вкладов (АСВ) является важным звеном в банковской системе российского государства, так как оно обеспечивает эффективную защиту вкладчиков от потери застрахованных вкладов, осуществляет меры по предупреждению банкротства и обеспечивает стабильную работу банковской системы в целом, повышая уровень доверия населения России к банковской системе.</p> <p>АСВ является государственной некоммерческой организацией (государственная корпорация), которая была создана в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках России». Агентство имеет счет в Банке России, а также вправе открывать банковские счета в кредитных организациях на территории Российской Федерации.</p> <p>Как и иной страховщик, оценивающий вероятность наступления страхового случая по каждому застрахованному, АСВ занимается отбором</p>	

Тип задания	Вопрос	Ответ	Код индикатора компетенции
		<p>банков для включения их в систему страхования вкладов, после чего банк вправе привлекать во вклады средства физических лиц. Стать участником системы страхования вкладов может банк с достаточной финансовой устойчивостью (<i>Указание ЦБ РФ от 11.06.2014 № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»</i>), а также – осуществляющий свою деятельность согласно законодательству Российской Федерации и выполняющий экономические нормативы Банка России</p> <p>Банки- участники системы страхования вкладов ежеквартально перечисляют в АСВ страховые премии в размере до 0,15 процента от совокупного объема привлеченных депозитов и текущих карточных счетов.</p> <p>В отношении вкладчиков банка, испытывающего неплатежеспособность или после отзыва лицензии, АСВ из специального фонда обязательного страхования вкладов выплачивает страховое возмещение в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей.</p> <p>АСВ вправе инвестировать средства взносов, но только в ликвидные активы для того, чтобы в любой момент иметь возможность по требованию вкладчиков произвести выплаты.</p>	
3	Расскажите	Одним из главных способов	о

Тип задания	Вопрос	Ответ	Код индикатора компетенции
	<p>правовом регулировании деятельности банков, как агентов валютного контроля</p>	<p>реализации валютной политики государства является валютный контроль. Валютный контроль – это финансово-правовой институт, который включает в себя совокупность финансово-правовых норм и методов осуществления валютного контроля. Валютный контроль в Российской Федерации осуществляется на основе <i>Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»</i> органами и агентами валютного контроля и в т.ч. – кредитными организациями. В области валютного контроля уполномоченные банки отличаются двойственностью правового статуса. С одной стороны, уполномоченные банки являются коммерческими организациями, осуществляющими свои взаимоотношения с клиентами на договорной основе в соответствии с принципом формального юридического равенства сторон. С другой стороны, уполномоченные банки обладают властными полномочиями в сфере контроля за соблюдением клиентами банка валютного законодательства. Уполномоченные банки не наделены правом применять какие-либо меры государственного принуждения. В случае обнаружения валютного правонарушения банк приостанавливает валютные операции по внешнеторговой сделке, а материалы передаются в территориальные</p>	

Тип задания	Вопрос	Ответ	Код индикатора компетенции
		<p>управления Федеральной службы финансово-бюджетного надзора (в настоящее время – ее функции выполняет Федеральное казначейство).</p> <p>Уполномоченным банкам как агентам валютного контроля предоставлено право отказывать в осуществлении валютной операции в случае непредставления субъектом операции документов, предварительно запрошенных агентом, либо представления им недостоверных документов. Банки, как агенты валютного контроля в пределах своей компетенции осуществляют комплекс мер по контролю за проходящими через них валютными транзакциями и передают информацию другим субъектам валютного регулирования — как вышестоящим, так и работающим параллельно (ФТС, ФНС, Росфиммониторинг).</p> <p>В целях осуществления валютного контроля агенты валютного контроля в пределах своей компетенции имеют право запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов большой круг документов, связанных с проводимыми валютными операциями или открытием и ведением счетов (ч. 4 ст. 23 Закона 173-ФЗ)</p> <p>В соответствии с утвержденным Банком России Указанием от 16.08.2017 № 4498-У «О порядке передачи уполномоченными банками информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства</p>	

Тип задания	Вопрос	Ответ	Код индикатора компетенции
		<p><i>Российской Федерации...»</i> уполномоченные банки (в том числе их филиалы) обязаны передавать в территориальное управление Банка России на регулярной основе информацию о выявленных нарушениях валютного законодательства с указанием нормативного акта, который был нарушен, суммы валютной операции и даты выявленного нарушения.</p> <p>Одновременно с этим, законодательство запрещает агентам валютного контроля требовать от проверяемых субъектов предоставления документов, которые непосредственно не относятся к проводимой валютной операции. При этом уполномоченные банки обязаны отказать в осуществлении валютной операции, а также в открытии счета в случае непредставления лицом затребованных в соответствии с Законом о валютном регулировании документов либо представления недостоверных документов.</p>	
4	<p>Поясните критерии платежеспособности банковских билетов (банкнот) Банка России</p>	<p>Поскольку Банк России признает банковские билеты в качестве обязательств, обеспеченных всеми активами, а сами банковские билеты в процессе оборота могут получать технические повреждения, ЦБ РФ издал <i>Указание от 26.12.2006. № 1778-У «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России».</i></p> <p>Согласно этого нормативного акта «платежеспособными» являются банкноты Банка России, имеющие силу</p>	

Тип задания	Вопрос	Ответ	Код индикатора компетенции
		<p>законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации (в том числе изымаемые из обращения), не содержащие признаков подделки, без повреждений или имеющие следующие повреждения: загрязненность, изношенность, надрывы; потертости; небольшие отверстия; посторонние надписи; пятна; оттиски штампов; утрата углов и краев.</p> <p>В случае, если банковский билет: утратил значительный фрагмент, но сохранил не менее 55 процентов от первоначальной площади; склеен из фрагментов (без учета количества фрагментов), если один фрагмент или несколько фрагментов, безусловно принадлежащих одной банкноте Банка России, занимают не менее 55 процентов от первоначальной площади банкноты Банка России; составлен из двух фрагментов, принадлежащих разным банкнотам Банка России одного номинала, если каждый фрагмент отличается от соседнего по графическому оформлению и занимает не менее 50 процентов от первоначальной площади банкноты Банка России; изменил окраску и свечение в ультрафиолетовых лучах; окрашен красящими веществами, предназначенными для предотвращения хищения банкнот Банка России при их перевозке и хранении или - имеет брак изготовителя, такой билет подлежит обмену по нарицательной стоимости бесплатно через кассу</p>	

Тип задания	Вопрос	Ответ	Код индикатора компетенции
		кредитной организации.	
Задания закрытого типа			
4 задания с выбором нескольких ответов (а, б, в)			ПКс ОС-3.1 Оценивает нормы публичного и частного права, основы безопасности при осуществлении предпринимательской деятельности
1	Прочитайте текст. Выберите правильный ответ: Кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности все банковские операции, называется:	б	
2	Прочитайте текст. Выберите правильный ответ: Акт, изданный Центральным банком, издаваемый по вопросам применения федеральных законов и иных нормативных правовых актов	в	
3	Прочитайте текст. Выберите правильный ответ: «Стратегию развития национальной системы платежных карт» утверждает:	а	
4	Прочитайте текст. Выберите правильный ответ: Кредитной организации запрещается заниматься деятельностью:	б	
4 задания на установление соответствия или правильной последовательности			ПКс ОС-3.1 Оценивает нормы публичного и частного права, основы безопасности при осуществлении предпринимательской деятельности
Задания на установление соответствия			
1	Установите правильное соответствие между определением и термином А. банк плательщика обязуется	А. - 2. Б. - 3. В. - 1.	

Тип задания	Вопрос	Ответ	Код индикатора компетенции
	<p>осуществить перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщика - физического лица получателю средств, указанному в распоряжении плательщика.</p> <p>Б. оператор по переводу денежных средств на основании договора с плательщиком осуществляет списание денежных средств с банковского счета плательщика с его согласия (акцепта плательщика) по распоряжению получателя средств.</p> <p>В. банк, действующий по распоряжению плательщика и в соответствии с его указаниями, обязуется осуществить перевод денежных средств получателю средств при условии представления документов, и прочих оговоренных условий либо предоставляет полномочия на совершение платежа.</p> <p>1 расчеты аккредитивом; 2 расчеты в порядке прямого дебетования; 3 расчеты платежным поручением.</p>		

Тип задания	Вопрос	Ответ	Код индикатора компетенции
2	<p>Установите правильное соответствие между высказываниями и их достоверностью, отметив достоверные высказывания значком «+», а недостоверное высказывание - значком «--»:</p> <p>1. В соответствии с законодательством Банк России осуществляет функции надзора за деятельностью банков, за соблюдением ими экономических нормативов, контролирует правильное применение законодательства России о банках.</p> <p>2. Так как Банк России является кредитором в последней инстанции, то банки как заемщики Банка России не могут выдавать кредиты значительно ниже устанавливаемой Банком России ключевой ставки.</p> <p>3. Депозитные банки специализируются на осуществлении долгосрочных кредитных операциях.</p> <p>4. Как орган управления кредитной системой</p>	<p>1- + 2- + 3- -- 4- +</p>	

Тип задания	Вопрос	Ответ	Код индикатора компетенции
	РФ Банк России, осуществляя функции регулирования, вправе издавать нормативные акты по вопросам, отнесенным к его компетенции в области банковского кредитования.		
3	<p>Установите правильное соответствие между наименованием вида корреспондентского счета и его смысловым значением:</p> <p>А. Счет ЛОРО Б. Счет НОСТРО</p> <p>1. «Ваш счет у нас» 2. «Наш счет у вас»</p>	<p>А. - 1 Б. - 2</p>	
Задание на установление правильной последовательности			
1	<p>Установите предусмотренную Законодательством «О потребительском кредите (займе)» правильную последовательность (очередность) погашения долга заемщика потребительского кредита перед банком в случае, если сумма произведенного заемщиком платежа является недостаточной для полного исполнения своего обязательства по договору:</p>	<p>1. - 3 2. - 6 3. - 2 4. - 5 5. - 1 6. - 4</p>	

Тип задания	Вопрос	Ответ	Код индикатора компетенции
	<p>1) - Сумма основного долга за текущий период платежей;</p> <p>2) - Неустойка (штраф, пеня);</p> <p>3) - Задолженность по процентам;</p> <p>4) - Иные платежи, предусмотренные законодательством РФ о потребительском кредите (займе);</p> <p>5) - Проценты, начисленные за текущий период платежей;</p> <p>6) - Задолженность по основному долгу.</p>		