

ФГБОУ ВО Университет биотехнологий

Кафедра гражданского и гражданского процессуального права

Рег. № УПР.03-880/0.3/3
«16» 01 2026 г.

УТВЕРЖДЕН

на заседании кафедры

Протокол от «12» января 2026 г. № 5
и.о. заведующего кафедрой Е.Л. Шабалина

И.О. Фамилия

(подпись)

**ФОНД
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

Б1.В.ДВ.06.02 Банковское право

Направление: 40.03.01 Юриспруденция

Профиль Гражданско-правовой

Новосибирск 2026

Паспорт фонда оценочных средств

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	Правовое регулирование банковской деятельности. Предмет и основные понятия банковского права	ПК-4 ПК-5	Контрольные вопросы
2	Правовой статус Банка России и государственных корпораций, действующих в банковской сфере		Контрольные вопросы
3	Особенности правового статуса кредитных организаций		Контрольные вопросы
4	Система требований, обеспечивающих надежность кредитных организаций		Контрольные вопросы
5	Надзор за кредитными организациями, осуществляемый Банком России (банковский надзор). Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере		Контрольные вопросы
6	Виды ликвидации кредитных организаций. Концептуальные особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций		Контрольные вопросы
7	Банковские вклады (депозиты)		Контрольные вопросы
8	Банковские счета. Понятие, виды, основные элементы правового режима		Контрольные вопросы
9	Банковское кредитование		Контрольные вопросы
10	Расчетные операции кредитных организаций		Контрольные вопросы
11	Операции кредитных организаций с ценными бумагами		Контрольные вопросы
12	Валютные операции кредитных организаций. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями		Контрольные вопросы

ФГБОУ ВО Университет биотехнологий
Кафедра гражданского и гражданского процессуального права

Контролируемые разделы и темы дисциплины

Тема 1. Правовое регулирование банковской деятельности. Предмет и основные понятия банковского права

Контрольные вопросы:

1. Банковское право как комплексное образование и подотрасль предпринимательского права.
2. Принципы правового регулирования банковской деятельности.
3. Особенности правового регулирования банковской деятельности.
4. Система банковского законодательства.
5. Разрешение коллизий между нормами, регулирующими банковскую деятельность.
6. Банковские отношения (банковская деятельность) как предмет банковского права.
7. Банковские операции и банковские сделки: критерии разграничения и классификация. Субъекты банковской деятельности.
8. Понятие клиента кредитной организации. Банковская система РФ.
9. Договоры с участием кредитных организаций и их существенные условия.

Тема 2. Правовой статус Банка России и государственных корпораций, действующих в банковской сфере

Контрольные вопросы:

1. Характеристика правового статуса Банка России как субъекта права. Подотчетность Банка России.
2. Цели деятельности и функции Банка России. Классификация функций Банка России. Организационная структура Банка России.
3. Органы Банка России. Государственные корпорации как организационно-правовая форма юридического лица, особенности их правового статуса.
4. Цели деятельности и функции государственных корпораций, действующих в банковской сфере.
5. Управление государственными корпорациями.

Тема 3. Особенности правового статуса кредитных организаций

Контрольные вопросы:

1. Понятие и виды кредитных организаций.
2. Содержание правоспособности кредитных организаций, ее возникновение и прекращение.
3. Особенности создания, государственной регистрации и лицензирования кредитных организаций.
4. Реорганизации кредитных организаций: отличия от изменения статуса и особенности проведения.
5. Соблюдение кредитными организациями банковской тайны.

6. Соотношение банковской тайны с иными видами конфиденциальной информации.
7. Особые требования к системе органов управления кредитной организации и к лицам, занимающим руководящие должности в кредитных организациях.
8. Объединения с участием кредитных организаций (банковские и консолидированные группы, банковские холдинги). Подразделения кредитных организаций.

Тема 4. Система требований, обеспечивающих надежность кредитных организаций

Контрольные вопросы:

1. Повышение эффективности корпоративного управления в кредитных организациях.
2. Управление банковскими рисками.
3. Порядок формирования и значение обязательных резервов, депонируемых в Банке России.
4. Отличительные признаки и значение резервов на возможные потери. Соблюдение обязательных нормативов.
5. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях. Аудит кредитных организаций.
6. Виды мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, основания и порядок их применения.
7. Финансовое оздоровление кредитной организации.
8. Назначение Временной администрации по управлению кредитной организацией как мера по предупреждению ее несостоятельности (банкротства).
9. Реорганизация кредитной организации как мера по предупреждению ее несостоятельности (банкротства).

Тема 5. Надзор за кредитными организациями, осуществляемый Банком России (банковский надзор). Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере

Контрольные вопросы:

1. Сущность банковского надзора. Формы надзора за кредитными организациями: назначение кураторов (контактный надзор), проверка отчетности (дистанционный надзор), проведение проверок (инспекционный надзор).
2. Применение Банком России к кредитным организациям мер воздействия.
3. Антимонопольный контроль в банковской сфере (контроль за приобретением акций (долей) кредитных организаций, за злоупотреблением кредитной организацией доминирующим положением, за экономической концентрацией в банковской сфере).
4. Контроль за соблюдением требований законодательства о рекламе банковских услуг. Предотвращение легализации (отмывания) через кредитные организации доходов, полученных преступным путем.

Тема 6. Виды ликвидации кредитных организаций. Концептуальные особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций

Контрольные вопросы:

1. Соотношение добровольной и принудительной ликвидации.
2. Соотношение ликвидации в связи с нарушениями законодательства и в связи с несостоятельностью (банкротством).
3. Процедура принудительной ликвидации кредитной организации в связи с нарушением законодательства, ее соотношение с процедурой несостоятельности (банкротства).
4. Особые признаки несостоятельности (банкротства).
5. Отсутствие цели восстановления платежеспособности кредитной организации в рамках процедуры несостоятельности (банкротства).
6. Назначение Временной администрации после отзыва лицензии. Особый конкурсный управляющий.
7. Основания отзыва банковских лицензий.
8. Последствия отзыва банковской лицензии.
9. Приостановление действия банковских лицензий. Обжалование решения Банка России об отзыве банковской лицензии.

Тема 7. Банковские вклады (депозиты)

Контрольные вопросы:

1. Понятие банковского вклада (депозита). Отличительные признаки отношений по банковскому вкладу (депозиту).
2. Договоры банковского вклада (депозита).
3. Право на привлечение денежных средств во вклады (депозиты). Виды вкладов (депозитов).
4. Порядок начисления процентов по банковскому вкладу (депозиту). Конструкция страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
5. Порядок включения банков в систему страхования вкладов физических лиц. Сфера действия системы страхования.
6. Определение размера страхового возмещения. Процедура получения страхового возмещения вкладчиками.
7. Характеристика страхования вкладов как вида страхования.
8. Выплаты по вкладам физических лиц в банках, не включенных в систему страхования вкладов.
9. Наследование денежных средств граждан в банках. Расходы на похороны. Наследование по завещательным распоряжениям, оформленным по ранее действующему законодательству.

Тема 8. Банковские счета. Понятие, виды, основные элементы правового режима

Контрольные вопросы:

1. Понятие банковского счета в российском праве.
2. Разграничение понятия банковского счета со смежными понятиями: критерии и значение.
3. Разграничение банковских счетов и банковских вкладов. Виды банковских счетов.

4. Открытие банковских счетов.
5. Распоряжение средствами на банковском счете.
6. Основные элементы правового режима банковских счетов (кредитование счета (овердрафт), ограничения по распоряжению счетами, правовые основания списания денежных средств со счета, очередность списания средств со счета, банковская тайна).
Заккрытие банковских счетов.

Тема 9. Банковское кредитование

Контрольные вопросы:

1. Понятие банковского кредитования, его формы, основное отличие от небанковского кредитования.
2. Производные признаки банковского кредитования.
3. Способы банковского кредитования. Виды банковского кредитования.
4. Правовые особенности потребительского кредитования. Вексельные кредиты. Возврат кредитов.
5. Гражданско-правовая ответственность заемщиков в кредитных отношениях.
6. Кредитные истории.

Тема 10. Расчетные операции кредитных организаций

Контрольные вопросы:

1. Понятие межбанковских переводов (расчетов). Виды счетов, через которые осуществляются межбанковские переводы (расчеты).
2. Понятие маршрута платежа, его выбор. Способы межбанковских переводов (расчетов).
3. Структура платежных систем.
4. Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при переводах денежных средств (безналичных расчетах). Порядок исчисления.
5. Соотношение с общим сроком переводов денежных средств (безналичных расчетов). Определение момента исполнения обязательств плательщиками и кредитными организациями (окончательности перевода) при переводах денежных средств (безналичных расчетах).
6. Расчетные документы: понятие, значение. Требования к оформлению расчетных документов, последствия несоблюдения этих требований. Использование расчетных документов в электронном виде.
7. Документооборот при осуществлении расчетов платежными поручениями, аккредитивами, чеками.
8. Особенности переводов электронных денежных средств. Документооборот при осуществлении расчетов по инкассо.
9. Использование платежных требований, оплачиваемых с акцептом и без акцепта плательщика. Особенности бесспорного взыскания средств.

Тема 11. Операции кредитных организаций с ценными бумагами

Контрольные вопросы:

1. Привлечение кредитными организациями денежных средств за счет выпуска ценных бумаг.
2. Порядок выпуска облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей. Кредитные операции с ценными бумагами.
3. Особенности залога отдельных видов ценных бумаг. Купля-продажа ценных бумаг кредитными организациями.
4. Кредитные организации как профессиональные инвесторы на рынке ценных бумаг. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемые кредитными организациями.
5. Порядок лицензирования этой деятельности. Ограничения на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг для кредитных организаций.

Тема 12. Валютные операции кредитных организаций. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями

Контрольные вопросы:

1. Классификация валютных операций. Валютные операции резидентов.
2. Валютные операции нерезидентов. Валютные операции между резидентами и нерезидентами.
3. Ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг.
4. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации. Органы и агенты валютного контроля.
5. Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями и лицензирование.
6. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами, осуществляемые на основании лицензии на совершение операций с драгоценными металлами.
7. Порядок осуществления операций с драгоценными металлами кредитными организациями.

Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету по дисциплине «Банковское право»

1. Банковское право как комплексное образование и подотрасль предпринимательского права.
2. Принципы правового регулирования банковской деятельности.
3. Особенности правового регулирования банковской деятельности.
4. Система банковского законодательства.
5. Разрешение коллизий между нормами, регулирующими банковскую деятельность.
6. Банковские отношения (банковская деятельность) как предмет банковского права.
7. Банковские операции и банковские сделки: критерии разграничения и классификация. Субъекты банковской деятельности.
8. Понятие клиента кредитной организации. Банковская система РФ.
9. Договоры с участием кредитных организаций и их существенные условия.

10. Характеристика правового статуса Банка России как субъекта права. Подотчетность Банка России.
11. Цели деятельности и функции Банка России. Классификация функций Банка России. Организационная структура Банка России.
12. Органы Банка России. Государственные корпорации как организационно-правовая форма юридического лица, особенности их правового статуса.
13. Цели деятельности и функции государственных корпораций, действующих в банковской сфере.
14. Управление государственными корпорациями.
15. Понятие и виды кредитных организаций.
16. Содержание правоспособности кредитных организаций, ее возникновение и прекращение.
17. Особенности создания, государственной регистрации и лицензирования кредитных организаций.
18. Реорганизации кредитных организаций: отличия от изменения статуса и особенности проведения.
19. Соблюдение кредитными организациями банковской тайны.
20. Соотношение банковской тайны с иными видами конфиденциальной информации.
21. Особые требования к системе органов управления кредитной организации и к лицам, занимающим руководящие должности в кредитных организациях.
22. Объединения с участием кредитных организаций (банковские и консолидированные группы, банковские холдинги). Подразделения кредитных организаций.
23. Повышение эффективности корпоративного управления в кредитных организациях.
24. Управление банковскими рисками.
25. Порядок формирования и значение обязательных резервов, депонируемых в Банке России.
26. Отличительные признаки и значение резервов на возможные потери. Соблюдение обязательных нормативов.
27. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях. Аудит кредитных организаций.
28. Виды мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, основания и порядок их применения.
29. Финансовое оздоровление кредитной организации.
30. Сущность банковского надзора. Формы надзора за кредитными организациями: назначение кураторов (контактный надзор), проверка отчетности (дистанционный надзор), проведение проверок (инспекционный надзор).
31. Применение Банком России к кредитным организациям мер воздействия.
32. Антимонопольный контроль в банковской сфере (контроль за приобретением акций (долей) кредитных организаций, за злоупотреблением кредитной организацией доминирующим положением, за экономической концентрацией в банковской сфере).
33. Контроль за соблюдением требований законодательства о рекламе банковских услуг. Предотвращение легализации (отмывания) через кредитные организации доходов, полученных преступным путем.
34. Соотношение добровольной и принудительной ликвидации.
35. Соотношение ликвидации в связи с нарушениями законодательства и в связи с несостоятельностью (банкротством).
36. Процедура принудительной ликвидации кредитной организации в связи с нарушением законодательства, ее соотношение с процедурой несостоятельности (банкротства).
37. Особые признаки несостоятельности (банкротства).

38. Отсутствие цели восстановления платежеспособности кредитной организации в рамках процедуры несостоятельности (банкротства).
39. Назначение Временной администрации после отзыва лицензии. Особый конкурсный управляющий.
40. Понятие банковского вклада (депозита). Отличительные признаки отношений по банковскому вкладу (депозиту).
41. Договоры банковского вклада (депозита).
42. Право на привлечение денежных средств во вклады (депозиты). Виды вкладов (депозитов).
43. Порядок начисления процентов по банковскому вкладу (депозиту). Конструкция страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
44. Порядок включения банков в систему страхования вкладов физических лиц. Сфера действия системы страхования.
45. Определение размера страхового возмещения. Процедура получения страхового возмещения вкладчиками.
46. Характеристика страхования вкладов как вида страхования.
47. Выплаты по вкладам физических лиц в банках, не включенных в систему страхования вкладов.
48. Понятие банковского счета в российском праве.
49. Разграничение понятия банковского счета со смежными понятиями: критерии и значение.
50. Разграничение банковских счетов и банковских вкладов. Виды банковских счетов.
51. Открытие банковских счетов.
52. Распоряжение средствами на банковском счете.
53. Основные элементы правового режима банковских счетов (кредитование счета (овердрафт), ограничения по распоряжению счетами, правовые основания списания денежных средств со счета, очередность списания средств со счета, банковская тайна). Закрытие банковских счетов.
54. Понятие банковского кредитования, его формы, основное отличие от небанковского кредитования.
55. Производные признаки банковского кредитования.
56. Способы банковского кредитования. Виды банковского кредитования.
57. Правовые особенности потребительского кредитования. Вексельные кредиты. Возврат кредитов.
58. Гражданско-правовая ответственность заемщиков в кредитных отношениях.
59. Понятие межбанковских переводов (расчетов). Виды счетов, через которые осуществляются межбанковские переводы (расчеты).
60. Понятие маршрута платежа, его выбор. Способы межбанковских переводов (расчетов).
61. Структура платежных систем.
62. Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при переводах денежных средств (безналичных расчетах). Порядок исчисления.
63. Соотношение с общим сроком переводов денежных средств (безналичных расчетов). Определение момента исполнения обязательств плательщиками и кредитными организациями (окончательности перевода) при переводах денежных средств (безналичных расчетах).
64. Расчетные документы: понятие, значение. Требования к оформлению расчетных документов, последствия несоблюдения этих требований. Использование расчетных документов в электронном виде.
65. Документооборот при осуществлении расчетов платежными поручениями, аккредитивами, чеками.

66. Особенности переводов электронных денежных средств. Документооборот при осуществлении расчетов по инкассо.
67. Использование платежных требований, оплачиваемых с акцептом и без акцепта плательщика. Особенности бесспорного взыскания средств.
68. Привлечение кредитными организациями денежных средств за счет выпуска ценных бумаг.
69. Порядок выпуска облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей. Кредитные операции с ценными бумагами.
70. Особенности залога отдельных видов ценных бумаг. Купля-продажа ценных бумаг кредитными организациями.
71. Кредитные организации как профессиональные инвесторы на рынке ценных бумаг. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемые кредитными организациями.
72. Порядок лицензирования этой деятельности.
73. Ограничения на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг для кредитных организаций.
74. Классификация валютных операций. Валютные операции резидентов.
75. Валютные операции нерезидентов. Валютные операции между резидентами и нерезидентами.
76. Ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг.
77. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации. Органы и агенты валютного контроля.
78. Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями и лицензирование.
79. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами, осуществляемые на основании лицензии на совершение операций с драгоценными металлами.
80. Порядок осуществления операций с драгоценными металлами кредитными организациями.

Зачет сдается в форме собеседования.

Контролирующие материалы для аттестации по дисциплине

ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ ПО КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЕ

Контрольная работа выступает одним из важнейших видов учебного процесса и показывает готовность студента решать теоретические и практические задачи в сфере банковской деятельности. Контрольная работа выполняется студентами в соответствии с учебными планами.

Контрольная работа по дисциплине «Банковское право» состоит из двух теоретических вопросов и решения одной практической задачи.

Работа выполняется на компьютере на листах формата А 4, шрифт ХО Times, межстрочный интервал 1,5. С левой стороны необходимо оставлять поля для замечаний преподавателя, а в конце работы – 1 страницу для рецензии.

В контрольной работе указывается название вопроса и дается четкий, конкретный ответ на него. Ответ на теоретический вопрос должен показать знание студентом не только основной, но и дополнительной литературы, а также знание основных нормативных правовых актов, регулирующих рассматриваемые в работе правоотношения.

Решение задачи должно сопровождаться аргументами, с указанием конкретного пункта, части, статьи конкретного нормативного акта.

В конце контрольной работы приводится список источников и литературы. Необходимо указать точное наименование акта, вид документа, дату принятия, номер

акта, источник официальной публикации, дату последней редакции или последних изменений и дополнений. Затем указывается учебная и научная литература, ставится дата и подпись студента.

Выполненная контрольная работа представляется в деканат до экзаменационной сессии.

Незачтенная контрольная работа возвращается студенту на доработку. На повторную проверку работа представляется с первоначальной отрецензированной не зачтенной работой и с доработанным материалом.

Студенты, получившие зачет по контрольной работе, защищают ее в порядке устной беседы с преподавателем. Студенты, своевременно не сдавшие контрольные работы, к зачету не допускаются.

Контрольная работа выполняется по вариантам. Выбор варианта контрольной работы производится исходя из начальной буквы фамилии студента.

Вариант 1 выполняют студенты, фамилии которых начинаются с буквы А до буквы Д.

Вариант 2 выполняют студенты, фамилии которых начинаются с буквы Е до буквы К.

Вариант 3 выполняют студенты, фамилии которых начинаются с буквы М до буквы Т.

Вариант 4 выполняют студенты, фамилии которых начинаются с буквы У до буквы Я.

Задания контрольной работы

Вариант 1.

Раскройте теоретические вопросы.

1. Валютные операции нерезидентов. Валютные операции между резидентами и нерезидентами.
2. Порядок начисления процентов по банковскому вкладу (депозиту). Конструкция страхования вкладов физических лиц в банках РФ.

Решите задачу.

Инспекция МНС РФ предъявила в арбитражный суд иск о признании недействительным договора купли-продажи между ОАО «Трастбанк» (продавец) и ООО «Квартет» (покупатель) 25 компьютеров. По мнению юрисконсульта налоговой инспекции, банк нарушил требование ст. 5 ФЗ от 2.12.1990 г. (в ред. от 21.07.2005 г.) «О банках и банковской деятельности», согласно которой кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Какое решение, по Вашему мнению, должен вынести суд? Какие сделки разрешены банкам? Какие сделки запрещены?

Вариант 2.

Раскройте теоретические вопросы.

1. Управление государственными корпорациями.
2. Понятие и виды кредитных организаций.

Решите задачу.

При покупке товара кассир магазина отказался принять в уплату денежную сумму т.к. она была предъявлена в виде мелких монет, расфасованных в мешочки. В банке, куда

затем обратился покупатель с просьбой обменять монеты на крупные купюры, ему также было отказано в силу того, что, по мнению банковских работников, пересчет такого огромного количества монет парализует работу организации.

Дайте оценку данной фабулы с точки зрения законодательства.

Вариант 3.

Раскройте теоретические вопросы.

1. Цели деятельности и функции Банка России. Классификация функций Банка России.
 2. Организационная структура Банка России.
- Привлечение кредитными организациями денежных средств за счет выпуска ценных бумаг.

Решите задачу.

Центральный банк РФ обратился к коммерческому банку «Авангард» с иском о взыскании 34 млн. руб. основного долга по кредитному договору, 15 млн. руб. процентов за пользование кредитом и 3 млн. руб. неустойки за просрочку возврата кредита. Не возражая против уплаты основного долга и неустойки, заемщик настаивал на снижении размера процентов, так как они начислены Центральным банком по новой более высокой ставке рефинансирования. При этом никаких изменений в кредитный договор не вносилось.

Решите дело.

Вариант 4.

Раскройте теоретические вопросы.

1. Разграничение банковских счетов и банковских вкладов. Виды банковских счетов.
2. Открытие банковских счетов.

Решите задачу.

Индивидуальный предприниматель Прибытков обратился в банк с заявлением о предоставлении ему кредита на 6 месяцев. Управляющий банком сделал на заявлении подпись выдать. По истечению срока возврата кредита банк списал с расчетного счета сумму кредита и начислил проценты. Заемщик против списания основной суммы долга не возражал, однако потребовал возврата процентов за сумму кредита, так как в заявлении на получение кредита не содержится обстоятельств уплаты, и выданный кредит следует считать беспроцентной ссудой.

Решите дело.

Критерии оценки контрольной работы

Контрольная работа оценивается «зачтено» или «незачтено».

Зачтенной считается контрольная работа, соответствующая следующим критериям: работа пишется студентом самостоятельно; в ней полно раскрыты два вопроса; задача решена верно, и имеет ссылки на источники.

Работы, не соответствующие названным критериям, а также имеющие явные признаки копирования чужого варианта, получают оценку «незачтено». В случае

недопуска работы к защите студент обязан выполнить работу вновь. К повторно выполненной работе необходимо приложить первую работу.

Итоговые оценки по дисциплине и их критерии

Для аттестации студентов по дисциплине используется традиционная система оценки знаний.

Критерии оценок на зачете

	Характеристика
Оценка «зачтено» выставляется, если:	у студента сформированы глубокие и систематические знания всего программного материала и структуры конкретной дисциплины, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено, отчетливое и свободное владение понятийно-терминологическим аппаратом.
Оценка «незачтено» выставляется, если:	теоретическое содержание курса освоено частично (незнания либо отрывочного представления учебно-программного материала), необходимые практические навыки работы не сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий не выполнено.

Тест

на оценку уровня сформированности компетенций

Компетенция ПК-4: Способен выполнять должностные обязанности по обеспечению законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства

1. Банк является ...
А) кредитором, заемщиком и поставщиком товаров;
Б) (+) *кредитором, заемщиком и посредником между кредитором и заемщиком*;
В) должником, заемщиком и поставщиком товаров;
Г) производителем; потребителем и посредником;
Д) должником и производителем;
2. Классификация банковских правоотношений в зависимости от содержания
А) (+) *имущественные*;
Б) неимущественные;
В) (+) *организационные*;
Г) правовые;
Д) неорганизационные.
3. Предоставление кредита является _____ операцией Банка.
Ответ: _____
4. Банк России является ...
А) главным банком Москвы;
Б) вторым главным банком России после Сбербанка;
В) филиалом Мирового банка;
Г) *главным банком Российской Федерации*.

5. Банк _____ предоставить информацию по банковскому вкладу физического лица по запросу налоговой инспекции.

Ответ: _____

6. Банковская система Российской Федерации является ...

- А) одноуровневой;
- Б) (+) двухуровневой;
- В) трехуровневой;
- Г) четырехуровневой.

7. Банковской операцией является выдача _____

Ответ: _____

8. Банк России осуществляет свои расходы за счет _____

Ответ: _____

9. Лицо, помещающее деньги в банк под проценты _____

Ответ _____

10. Банковская деятельность без регистрации и без лицензии на территории Российской Федерации _____

Ответ _____

Компетенция ПК-5: Способен обеспечивать соблюдение действующего законодательства всеми субъектами права и способствовать укреплению общественной безопасности и правопорядка

1. В настоящее время коммерческий банк в России может создаваться как ...

- 1. (+) акционерное общество
- 2. - общество с ограниченной ответственностью
- 3. - общество с дополнительной ответственностью
- 4. - дочернее общество

2. Специальное разрешение, на основании которого кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции

- 1. (+) лицензия
- 2. - договор
- 3. - полис
- 4. - контракт
- 5. - доверенность

3. Обязательным аудиторским проверкам банки подвергаются ...

1. - ежемесячно
2. - ежеквартально
3. (+) *ежегодно*
4. - только инициативно

4. Предмет банковского права _____

Ответ: _____

5. Главная функция банковского чека _____

Ответ: _____

6. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке _____

Ответ: _____

7. К объектам, по поводу которых возникают банковские правоотношения, не относятся ...

1. - деньги
2. - валюта
3. (+) *ювелирные изделия*
4. - золото в слитках
5. - ценные бумаги

8. Банк вправе открывать филиалы за границей при наличии:

Ответ _____

МАТРИЦА СООТВЕТСТВИЯ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ УРОВНЮ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

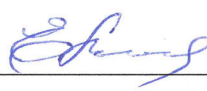
Критерии оценки	Уровень сформированности компетенций
Оценка по пятибалльной системе	
«Отлично»	«Высокий уровень»
«Хорошо»	«Повышенный уровень»
«Удовлетворительно»	«Пороговый уровень»
«Неудовлетворительно»	«Не достаточный»
Оценка по системе «зачет – незачет»	
«Зачтено»	«Достаточный»
«Не зачтено»	«Не достаточный»

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

1. Положение «О балльно-рейтинговой системе аттестации студентов»: СМК ПНД 08-01-2026 (<https://edubiotech.ru//directory/lokalnye-normativnye-akty>: режим доступа свободный);

2. Положение «О проведении текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся»: СМК ПНД 77-01-2026 (<https://edubiotech.ru//directory/lokalnye-normativnye-akty>: режим доступа свободный).

Составитель

ст. преподаватель _____  _____ Е.Л. Шабалина

«12» _января_ 2026 г.