



УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета
экономики, управления и права

Н.Т.Пироженко

«26» 08 2016 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

БЗ.В.ДВ.1 БАНКОВСКОЕ ПРАВО

**основной образовательной программы высшего образования – программы
бакалавриата**

по направлению подготовки: 40.03.01 Юриспруденция

направленность (профиль): Защита прав и законных интересов граждан и
юридических лиц

Квалификация: бакалавр

Разработчики:

должность	подпись	ученая степень и звание, ФИО
Ст. преподаватель кафедры государственно-правовых дисциплин		Фехтел Е.В.

Оценочные средства рассмотрены и одобрены на заседании кафедры:

должность	подпись	ученая степень и звание, ФИО
Заведующий кафедрой		д.ю.н., профессор Магомедов А.А.

Оценочные средства согласованы и одобрены руководителем ООП:

должность	подпись	ученая степень и звание, ФИО
Ст. преподаватель кафедры государственно-правовых дисциплин		Фехтел Е.В.

1.



Тестовые задания

Примерные вопросы для контрольной работы в форме тестирования:

1. Структура банковской системы:

а) банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, коммерческие банки, филиалы и представительства иностранных банков;

б) банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, банки, небанковские кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

2. Какими видами деятельности запрещено заниматься банкам?

а) банкам запрещено заниматься производственной, торговой деятельностью.

б) банкам запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

в) банкам запрещено заниматься производственной, и страховой деятельностью.

3. Договор банковского счета является публичным договором:

а) да, является;

б) нет, не является.

4. Может ли договор банковского счета расторгнут банком в одностороннем порядке?

а) да может, если данное условие предусмотрено в договоре;

б) нет, не может договор банковского счета может быть расторгнут только судом по требованию Банка.

5. Должен ли банк предоставить информацию по банковскому вкладу физического лица по запросу налоговой инспекции?

а) да, должен.

б) нет, не должен.

6. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права:

а) нет, не являются;

б) являются, если они не противоречат действующему законодательству;

в) да, являются.

7. Небанковские кредитные организации – это:

а) кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции;

б) организации, не имеющие право осуществлять банковские операции.

8. Основанием для отзыва лицензии является осуществление банком банковских операций не предусмотренных лицензией Банка России:

а) да, является;

б) нет, не является.

9. Имеет ли право банк заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов?

а) да, Банк имеет право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

б) нет, Банк не имеет право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

10. Вправе ли банк отказать клиенту в заключении договора банковского счета?

а) да, вправе, когда такой отказ вызван отсутствием возможности у Банка принять клиента на банковское обслуживание;

б) нет, Банк не имеет права отказывать в заключении договора банковского счета, обратившемуся клиенту.

11. Уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ являются:



- а) национальной собственностью народов России;
б) федеральной собственностью;
в) собственностью ЦБ РФ.
12. Отвечает ли Российская Федерация по долгам ЦБ РФ?
а) да;
б) нет;
в) как решит Президент РФ.
13. Отвечает ли ЦБ РФ по долгам Российская Федерация?
а) да;
б) нет;
в) по решению президента.
14. Укажите цели ЦБ РФ:
а) защита и обеспечение устойчивости доллара; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;
б) защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;
в) защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования бюджетной системы.
15. Кому (какому органу власти) подотчетен ЦБ РФ?
а) Президенту РФ;
б) Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации;
в) Совету Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.
16. Председатель ЦБ РФ, который назначается на должность:
а) прямыми выборами на альтернативной основе;
б) Государственной думой РФ сроком на четыре года большинством голосов от общего числа депутатов по представлению Президента РФ;
в) Президентом РФ по представлению Министра финансов РФ.
17. Территориальные учреждения ЦБ РФ:
а) являются самостоятельными юридическими лицами;
б) не являются юридическими лицами, не имеют права принимать решения нормативного характера, не имеют права выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства;
в) не являются юридическими лицами, но имеют права принимать решения нормативного характера, выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства.
18. Проверки кредитных организаций (их филиалов) в рамках банковского надзора осуществляются:
а) правоохранительными органами;
б) Прокуратурой РФ;
в) уполномоченными представителями (служащими) ЦБ РФ.
19. Может ли ЦБ РФ предоставлять кредиты для финансирования дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов?
а) да;
б) нет;
в) да, если поручит Президент РФ.



20. Аккредитация представительств кредитных организаций иностранных государств на территории Российской Федерации осуществляется:

- а) Министерством финансов РФ;
- б) Министерством финансов РФ и Федеральной налоговой службой РФ;
- в) ЦБ РФ, совместно с Министерством финансов РФ и Федеральной налоговой службой РФ.

21. Осуществляется ли финансовый контроль за экономической деятельностью ЦБ РФ?

- а) нет;
- б) только Счетной палатой РФ;
- в) да, в форме внешнего и внутреннего аудита;
- г) да, только в форме налоговых проверок.

22. Под кредитной организацией понимается:

- а) юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковскую деятельность (банковские операции и банковские сделки);
- б) предприниматель без организации юридического лица, который для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковскую деятельность (банковские операции и банковские сделки);
- в) некоммерческая организация, защищающая права вкладчиков и кредитных организаций.

23. При проверке кредитных организаций (их филиалов) в рамках банковского надзора могут проверяться только:

- а) семь календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки;
- б) пять календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки;
- в) пять календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки.

24. Какая из приведенных сделок не является банковской операцией:

- а) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- б) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- в) по договору с физическими и юридическими лицами;
- г) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- д) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- е) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

25. Кредитные организации в процессе банковской деятельности осуществляют:

- а) банковские операции и иные гражданско-правовые сделки;
- б) банковские операции и банковские сделки;
- в) любые гражданско-правовые сделки.

2. Контрольные вопросы

- 1. Банковское право: понятие, предмет, методы.
- 2. Основные источники банковского права.



3. Правовые особенности банковской системы России. Уровни банковской системы.
4. Правовое регулирование банковской деятельности. Антимонопольное законодательство о банковской деятельности.
5. Правовая природа Банка России. Основные составляющие его правового статуса.
6. Цели деятельности и основные функции Банка России.
7. Подотчетность Банка России.
8. Органы управления и структура Банка России.
9. Правовые характеристики операций и сделок Банка России.
10. Банковское регулирование и банковский надзор.
11. Правовое регулирование организации наличного денежного обращения.
12. Правовые особенности безналичных расчетов.
13. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
14. Обеспечение устойчивости кредитных организаций. Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций.
15. Правовой статус кредитных организаций и их виды.
16. Понятие банка и его правовой статус. Виды банков.
17. Понятие и правовое положение небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций.
18. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.
19. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций.
20. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
21. Правовые основы деятельности филиалов и представительств кредитных организаций.
22. Операционные кассы и обменные пункты кредитных организаций.
23. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковские группы и банковские холдинги.
24. Правовые особенности аудиторской проверки кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга.
25. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада. Формы договора банковского вклада (депозита).
26. Понятие, содержание и стороны договора банковского счета. Виды банковских счетов. Ответственность сторон по договору банковского счета.
27. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте. Расчеты в иностранной валюте. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля.
28. Правовые основы страхования вкладов. Обязательное страхование банковских вкладов физических лиц.
29. Понятие расчетных правоотношений. Формы безналичных расчетов.
30. Правовые основы расчетов платежными поручениями (банковский перевод).
31. Расчеты по инкассо.
32. Расчеты по аккредитиву.
33. Расчеты чеками.
34. Расчеты с использованием банковских карт.
35. Безакцептное и бесспорное списание средств со счетов плательщиков.
36. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.
37. Правовое положение Агентства по страхованию банковских вкладов.



38. Правовое положение бюро кредитных историй.
39. Заем и кредит: различия и общие черты. Кредитные правоотношения.
40. Содержание и форма кредитного договора. Порядок исполнения договора банковского кредита.
41. Кредитная история. Центральный каталог кредитных историй.
42. Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по кредитному договору.
43. Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования.
44. Потребительское кредитование.
45. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами. Виды операций кредитных организаций с ценными бумагами.

3. Типовые практические задания

Ситуационные задачи.

Задача 1

В договоре поручительства было установлено, что оно выдано на 1 год с момента заключения договора. Кредитору в договоре предоставлялось право списать соответствующую сумму со счета поручителя в безакцептном порядке. Иск о взыскании соответствующей суммы в течение указанного года заявлен не был, однако платежное требование, оплачиваемое без акцепта, было предъявлено к счету поручителя в течении срока действия поручительства, то есть до истечения года с момента заключения договора.

Вправе ли кредитор в этой ситуации предъявить иск к поручителю о взыскании соответствующей суммы в срок, установленный ст.207 ГК РФ, то есть до истечения срока давности по основному обязательству?

Задача 2

Предприятие «У» обратилось с иском к коммерческому банку об обратном взыскании суммы повышенных процентов за пользование кредитом, списанных со счета предприятия банком.

Между истцом и ответчиком заключен кредитный договор, условия которого устанавливали размер процентов, уплачиваемых банку за пользование кредитом. Возможность одностороннего изменения условий в договоре не предусматривалась. Банк в одностороннем порядке увеличил размер процентов, по причине увеличения учетной ставки ЦБР, и списал со счета истца плату за кредит в повышенном размере.

Подлежат ли удовлетворению требования предприятия?

Задача 3

Между предприятием -принципалом и коммерческим банком –гарантом заключен договор о предоставлении банковской гарантии банку-бенефициару по кредитному договору принципала с бенефициаром. Руководствуясь тем, что лицензия банка-гаранта была отозвана и банковские операции прекращены, предприятие-принципал не выплатило гаранту комиссионное вознаграждение, предусмотренное договором о предоставлении гарантии.

Обоснованы ли действия предприятия-принципала?

Задача 4

Банк, руководствуясь условиями кредитного договора, перечислил по указанию заемщика сумму кредита его контрагенту. В установленный срок задолженность заемщика



не была погашена. Банк обратился с иском о взыскании задолженности к заемщику и предприятию. Которому была перечислена сумма кредита. Арбитражный суд пришел к выводу, что заемщик и лицо, фактически получившее кредит, несут солидарную ответственность за исполнение обязательства, вытекающего из кредитного договора. С учетом того, что на счете заемщика отсутствовали денежные средства, суд удовлетворил иск за счет лица, которому была перечислена сумма.

Законно ли решение суда?

Задача 5

Фирма выступила поручителем по кредитному договору, заключенному между банком и заемщиком. Договором поручительства определялись основания и объем ответственности (солидарной) поручителя по кредитному обязательству.

В связи с невозвратом кредита в установленный срок банк обратился с иском к поручителю, как к солидарному должнику по кредитному обязательству. Поручитель отказался удовлетворить требования банка кредитора по причине того, что поручительство было им выдано на основании договора о совместной деятельности, заключенного с основным должником. Поскольку договор о совместной деятельности был расторгнут в связи с невыполнением другой стороной своих обязательств, поручитель должен быть освобожден от ответственности.

Правомерны ли требования банка и обоснованны ли возражения ответчика?

Задача 6

Банк-гарант выдал принципалу банковскую гарантию, в которой не указывалось наименование бенефициара, перед которым банк принимает обязательство уплатить денежную сумму в случае невозврата долга принципалом. Принципал, таким образом, мог найти для получения денег любого кредитора. Под данную гарантию принципалу был выдан кредит, а сама банковская гарантия была передана кредитору-бенефициару. При предъявлении гаранту требований уплатить соответствующую сумму бенефициар получил отказ в ее уплате, т.к. банк -гарант считал, что при неуказании наименования бенефициара обязательство по банковской гарантии отсутствует.

Правомерен ли отказ банка -гаранта?

Задача 7

В обеспечение обязательства поставщика по поставке товаров банк выдал покупателю банковскую гарантию, которой принимал на себя обязательство выплатить определенную сумму бенефициару (покупателю) при предъявлении им письменного требования в случае невыполнения поставщиком в обусловленный срок обязательств по поставке.

В связи с неисполнением обеспечиваемого гарантией обязательства бенефициар предъявил гаранту письменное требование об уплате соответствующей суммы с приложением предусмотренных условиями гарантии документов. Гарант отказался произвести выплату, указав, что обязательство по гарантии не возникло. По мнению гаранта, не была соблюдена простая письменная форма сделки (статья 161, 434 ГК РФ), поскольку бенефициар не направил гаранту письменного извещения о принятии банковской гарантии. В основном договоре ссылка на выданную гарантию тоже отсутствовала. Исходя из этого, гарант полагал, что гарантийная сделка является недействительной в соответствии с пунктом 2 статьи 162 ГК РФ.

Требуется ли в такой ситуации извещение гаранта о принятии бенефициаром гарантии? Указать возможные варианты разрешения спора.

Вправе ли бенефициар обратиться с иском о принудительном взыскании с гаранта соответствующей суммы по гарантии после прекращения действия гарантии и взыскать наряду с соответствующей суммой по гарантии и проценты, установленные ст. 395 ГК РФ



со дня, когда гаранту было предъявлено требование об исполнении обязательств по банковской гарантии?

Задача 8

Сбербанк России обратился в арбитражный суд с иском о признании недействительным договора о залоге, заключенного с коммерческим банком в обеспечение кредитного договора, поскольку предметом залога являлось имущество, определенное в договоре как "денежные средства, хранящиеся на корреспондентском счете".

Арбитражный суд в удовлетворении исковых требований отказал, ссылаясь на заключение договора о залоге в соответствии с действующим законодательством.

Постановлением апелляционной инстанции решение оставлено без изменения.

На состоявшиеся судебные акты принесен протест, в котором предлагалось их отменить, договор о залоге признать недействительным.

Президиум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации протест удовлетворил.

По каким основаниям договор залога признан недействительным?

Задача 9

В обеспечение денежного обязательства принципала банк-гарант выдал банковскую гарантию бенефициару, в которой оговорены условия и порядок выплаты денежных сумм бенефициару, а также срок действия банковской гарантии. При наступлении указанных в гарантийном обязательстве условий бенефициар обратился к гаранту с требованием о выплате соответствующей суммы и процентов за пользование чужими денежными средствами. Получив отказ гаранта, бенефициар собирается подать в суд. Вправе ли он это сделать после прекращения действия гарантии?

Задача 10

Коммерческий банк обратился в арбитражный с иском о взыскании с акционерного общества суммы задолженности по кредитному договору и обращение взыскание на заложенное имущество.

Предметом возникших между сторонами отношений по залогу было имущество, определенное сторонами в договоре о залоге как "автомобили и иные принадлежащие заемщику транспортные средства".

Решением арбитражного суда удовлетворены исковые требования банка о взыскании с акционерного общества суммы задолженности по кредитному договору и со ссылкой на условия заключенного сторонами договора о залоге обращено взыскание на два автомобиля.

Судом апелляционной инстанции решение изменено. Исковые требования банка удовлетворены в части взыскания с акционерного общества суммы задолженности по кредитному договору, в остальной части отменено.

По каким основаниям отменена часть решения суда первой инстанции?

Задача 11

Банк выдал банковскую гарантию организации, являющейся кредитором акционерного общества. При наступлении указанных в гарантийном обязательстве условий организация-кредитор обратилась к банку с требованием о выплате соответствующей суммы, но банк отказался от выплаты. Это мотивировалось тем, что отсутствовали основания возникновения гарантийного обязательства, так как не было заключено письменное соглашение между банком и акционерным обществом.

Прав ли банк в данной ситуации?

Задача 12



Заключен договор поручительства за должника по кредитному договору. В договоре поручитель взял на себя обязательство отвечать за исполнение обязательства по возврату суммы кредита и процентов за пользование кредитом, как за организацию - заемщика, так и за любого иного должника в случае перевода долга на другое лицо. Однако при возникновении необходимости произвести платеж за нового должника (долг был переведен на другое лицо с согласия банка в порядке, предусмотренном ст.391 ГК РФ, при этом поручитель был проинформирован о переводе долга) поручитель отказался платить, утверждая, что поручительство прекратилось, так как поручитель не дал согласие банку отвечать за нового должника.

Прав ли в этой ситуации поручитель?

Задача 13

Коммерческий банк обратился в арбитражный суд с иском к индивидуальному частному предприятию об обращении взыскания на заложенное имущество в счет погашения задолженности ответчика по кредитному договору.

Как было установлено судом, предметом договора о залоге являлся кирпич силикатный, подлежащий передаче залогодателю в соответствии с договором поставки, заключенным им с конкретным поставщиком. К моменту заключения договора о залоге обязательства поставщиком исполнены не были.

Возражая против иска, предприятие указало на то обстоятельство, что к моменту заключения договора о залоге спорное имущество не находилось в его собственности, а также не согласован порядок и способ отграничения кирпича по его получению, следовательно, договор о залоге является недействительным.

Правомерны ли требования банка и обоснованны ли возражения ответчика?

Задача 14

Банк-кредитор выставил к введущемуся у него счету должника платежное требование, оплачиваемое без акцепта (кредитным договором предусматривалось право банка при наступлении срока возврата кредита списывать ее со счета заемщика). Однако это требование не было полностью погашено в связи с недостаточностью денежных средств на счете должника. При этом существует поручитель, договором с которым предусмотрена его субсидиарная ответственность с должником за исполнение им кредитного договора.

Правомерно ли в этой ситуации намерение банка взыскать денежные средства с поручителя?

Задача 15

Акционерный коммерческий банк обратился в арбитражный суд с иском к ООО «Х» о взыскании суммы долга по кредитному договору, процентов за пользование кредитом и повышенных процентов в связи с невозвратом кредита в срок, предусмотренный договором. Ответчик заявил встречный иск о признании кредитного договора недействительным, указав, что сумма предъявленных истцом требований превышает 25 % балансовой стоимости имущества общества и заключение директором общества данного кредитного договора при отсутствии соответствующего решения совета директоров общества противоречит ст. 46 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Укажите возможные варианты разрешения спора? Из какого расчета должна определяться сумма основного обязательства по кредитному договору?

Задача 16

Договором поручительства предусмотрена ответственность поручителя за исполнение заемщиком обязательства по возврату основной суммы долга и уплате процентов за пользование денежными средствами. Поручитель по договору несет



субсидиарную ответственность с должником. При неисполнении обязательства заемщиком поручитель от уплаты соответствующих сумм отказался.

Вправе ли Кредитор требовать с поручителя при этом, наряду с основной суммой кредита и процентами за пользование кредитом, определенными договором поручительства, проценты, установленные ст. 395 ГК РФ, со дня, когда поручителю было предъявлено требование о платеже, от которого он отказался?

Задача 17

Коммерческий банк обратился к заемщику, с требованием об уплате процентов за пользование кредитом, за период с момента перечисления денежных средств с расчетного счета заемщика до поступления их на корреспондентский счет кредитора.

В возражениях ответчик указал, что, перечислив денежные средства со своего счета в срок, установленный для возврата кредита, он надлежащим образом исполнил свои обязательства.

Правомерны ли требования банка и обоснованны ли возражения Заемщика? Заемщик не имеет расчетного счета открытого в банке-кредиторе.