

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**УТВЕРЖДАЮ**

Директор/Декан  
института экономики, финансов и  
управления в АПК  
Гунько Юлия Александровна

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)**

**Б1.В.01 Финансовое и банковское законодательство**

38.04.08 Финансы и кредит

Корпоративный и банковский менеджмент

магистр

очная

# 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
<p>ПК-1 Способен осуществлять координацию деятельности организационных структур стандартизацию процессов предоставления услуг по кредитному брокериджу</p>	<p>ПК-1.2 Демонстрирует умение планирования и организации мероприятий в области стандартизации и бизнес-процессов предоставления услуг по кредитному брокериджу</p>	<p><b>знает</b> -основные правовые категорий в финансовой и банков-ской сфере, специальной терминологии и нормативно-правовых документов в области финансового и банков-ского законодательства</p>
		<p><b>умеет</b> - планировать и руководить процессом разработки нор-мативных документов о порядке ведения деятельности подразделения по кредитному брокериджу (08.016 С/02.7 У.3) - применять корпоративные документы для организации работы подразделения по кредитному брокериджу (08.016 С/02.7 У.4) -организовывать систему отчетности в подразделении по кредитному брокериджу (08.016 С/02.7 У.5)</p>
		<p><b>владеет навыками</b> - навыками использования нормативно-правовых документов в области финансовых и банковских отношений</p>
<p>ПК-2 Способен обосновать выбор инструментов продуктов финансовых рынках для принятия инвестиционных и финансовых решений на основе бизнес-анализа</p>	<p>ПК-2.1 Обоснованно аргументирует выбор финансовых инструментов для принятия финансовых решений на основе бизнес-анализа</p>	<p><b>знает</b> -организационно-правовые основы построения финансо-во-кредитной систем</p>
		<p><b>умеет</b> -собирать необходимую информацию для подготовки информационного и аналитического обзора</p>
		<p><b>владеет навыками</b> -определение подхода к работе с изменениями различ-ных типов требований (08.037: Е/01.7 ТД.5)</p>
<p>ПК-5 Способен разрабатывать планы стратегического развития банка, осуществлять процессы управления казначейством банка стоимостью ресурсов и структурой портфелей</p>	<p>ПК-5.2 Формирует планы стратегическо-го развития, планирует и прогнозирует факторы, влияющие на стоимость привлечения и</p>	<p><b>знает</b> -инструменты планирования, прогнозирования и управления портфелями финансовых активов (08.007 Е/02.7 Зн.1)</p>
		<p><b>умеет</b> -используя отечественные и зарубежные источники ин-формации, собрать необходимые данные проанализи-ровать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет в области финансового и банков-ского законодательства</p>

	размещения ресурсов	<b>владеет навыками</b> - разработка казначейством банка системы анализа и прогнозирования нормативов достаточности капитала банка и контрагентов и моделей прогнозирования взвешенных по риску активов как ключевого элемента нормативов достаточности капитала (08.007 Е/02.7 ТД.7) - управление казначейством банка капиталом, контроль исполнения нормативов(08.007 Е/02.7 ТД.6)
--	---------------------	--

## 2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Содержание дисциплины			
1.1.	Общие понятия финансового и банковского законодательства	3	ПК-5.2, ПК-1.2, ПК-2.1	Собеседование
1.2.	Правовые основы финансовой деятельности государства . Финансовый контроль в РФ	3	ПК-5.2, ПК-1.2, ПК-2.1	Рабочая тетрадь
1.3.	Бюджетное законодательство	3	ПК-5.2, ПК-1.2, ПК-2.1	Тест
1.4.	Налоговое законодательство	3	ПК-5.2, ПК-1.2, ПК-2.1	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.5.	Контрольная точка № 1	3	ПК-5.2, ПК-1.2, ПК-2.1	Тест
1.6.	Законодательные основы страхования	3	ПК-5.2, ПК-1.2, ПК-2.1	Тест
1.7.	Законодательное регулирование банковской деятельности	3	ПК-5.2, ПК-1.2, ПК-2.1	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.8.	Законодательные основы валютного регулирования	3	ПК-5.2, ПК-1.2, ПК-2.1	Тест
1.9.	Законодательное регулирование рынка ценных бумаг	3	ПК-5.2, ПК-1.2, ПК-2.1	Тест
1.10.	Контрольная точка № 2	3	ПК-5.2, ПК-1.2, ПК-2.1	Тест
	Промежуточная аттестация			За

## 3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
Текущий контроль			
Для оценки знаний			
1	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
Для оценки умений			
3	Рабочая тетрадь	Дидактический комплекс, предназначенный для самостоятельной работы обучающегося и позволяющий оценивать уровень усвоения им учебного материала.	Образец рабочей тетради
4	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	Задачи направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности и повседневной жизни	Комплект практико-ориентированных и ситуационных задач
Для оценки навыков			
Промежуточная аттестация			
5	Зачет	Средство контроля усвоения учебного материала практических и семинарских занятий, успешного прохождения практик и выполнения в процессе этих практик всех учебных поручений в соответствии с утвержденной программой с выставлением оценки в виде «зачтено», «незачтено».	Перечень вопросов к зачету

**4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Финансовое и банковское законодательство"**

***Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости***

Тестовые задания

1. Коммерческие банки не могут быть созданы в организационно- правовой форме:
  - A. акционерного общества;
  - B. государственного унитарного предприятия;
  - C. общества с ограниченной ответственностью;
  - D. дочернего общества иностранного банка.
2. Обменные пункты банка, открываемые вне местонахождения головного офиса, являются:
  - A. дочерними обществами банка;
  - B. филиалами банка;
  - C. представительствами банка;
  - D. внутренними структурными подразделениями банка.
3. К пассивным операциям банков относится:
  - A. открытие банковского счета;
  - B. предоставление кредита;
  - C. учет векселей;
  - D. покупка ценных бумаг.
4. Минимально допустимое значение норматива Н1 для банков:
  - A. 10%
  - B. 11%
  - C. 15%
  - D. 20%.
5. К лицензируемым банковским операциям относятся:
  - A. выдача поручительств по денежным обязательствам;
  - B. открытие и ведение счетов;
  - C. финансирование под уступку денежных требований (факторинг);
  - D. лизинговые операции;
  - E. выдача банковских гарантий.
6. Норматив долгосрочной ликвидности коммерческого банка составляет \_\_\_\_\_  
(максимально; минимально – нужное подчеркнуть)
7. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков составляет:
  - A. 80%
  - B. 800%
  - C. 180%
  - D. 380%
8. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка составляет  
(максимально, минимально – нужное подчеркнуть):
  - A. 3%
  - B. 15%
  - C. 30%
  - D. 50%
9. Норматив достаточности собственных средств (капитала) коммерческого банка составляет  
(максимально, минимально – нужное подчеркнуть):
  - A. 25%
  - B. 15%
  - C. 50%
  - D. 10%
10. К недепозитным привлеченным ресурсам не относятся:
  - A. банковские счета
  - B. кредиты межбанковского рынка
  - C. эмиссия ценных бумаг
  - D. займы Банка России

## Ситуационные задачи

### Задача 1.

15.01.2017 г. Р.Д. Спиридонова обратилась в ООО «Китбанк» с целью открыть банковский вклад на 3 года под 7,5 % годовых с капитализацией, на депозитный счет был внесено 1,5 млн рублей. Одна-ко Р.Д. Спиридоновой потребовалось забрать данные денежные средства в связи с тяжелой болезнью своего близкого родственника и необходимостью оплатить за его лечение. Поэтому 15.03.2018 г. Р.Д. Спиридонова обратилась в ООО «Китбанк» за своими деньгами, рассчитывая на начисленные проценты и капитализацию. Сотрудник Банка сообщил о том, что срок на который был открыт вклад истекает только в январе 2020 г., в связи с чем вкладчику будет возвращено 1,5 млн рублей плюс 0,5% годовых, что соответствует ставке до востребования, на что Р.Д. Спиридонова выразила свое недоумение сложившейся ситуацией, так как рассчитывала, что получит сумму с процентами в размере 7,5 % годовых за период с 15.01.2017 по 15.03.2018 гг., и заявила о несоблюдении Банком условий договора о процентах по вкладу. Правомерно ли поступил сотрудник Банка? Свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативно-правовой акт, а также укажите соответствующую статью.

### Задача 2.

02.02.2018 г. ООО «АСбанк» подало в Банк России ходатайство, в котором просило о получении универсальной лицензии, которая предоставит ему право осуществлять банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте, привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте. Известно, что ООО «АСбанк» имеет собственные средства (капитал) в размере 500 млн рублей, и осуществляет свою деятельность на рынке банковских услуг 3 года. В выдаче данной лицензии Банком России было отказано. Правомерно ли поступил Банк России? Свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативно-правовой акт, а также укажите соответствующую статью.

### Задача 3.

Определите, наделены ли должностные лица Центрального банка РФ правом при выявлении правонарушений, предусмотренных ст. 15.25 КоАП РФ, в ходе проверок кредитных организаций составлять соответствующие протоколы об административном правонарушении.

### Задача 4.

Учредители кредитной организации подали в Банк России комплект документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации ООО «Банкпризмафинанс» и получения лицензии на осуществление банковских операций. Через 3,5 месяца после подачи данных документов, Банк России уведомил учредителей о внесении записи о кредитной организации ООО «Банкпризмафинанс» в единый государственный реестр юридических лиц и потребовал произвести в месячный срок оплату 100 % объявленного уставного капитала кредитной организации, а также выдал учредителям документ, подтверждающий факт внесения записи о кредитной организации в единый государственный реестр юридических лиц. Однако учредители ООО «Банкпризмафинанс» попросили у Банка России отсрочку в 2 месяца, так как у них возникли сложности с внесением денежных средств одним из учредителей. Разрешите указанную ситуацию.

## Практические задачи

### Задача 1.

Рассчитайте величину резервного фонда кредитного кооператива. Сумма привлеченных денежных средств составляет 2 млн. руб. Кооператив образовался 3 года назад.

### Задача 2.

Рассчитайте величину резервного фонда кредитного кооператива. Сумма привлеченных денежных средств составляет 500 тыс. руб. Срок деятельности кооператива – 6 месяцев.

### Задача 3.

Пайщик обратился в свой КПК с просьбой предоставить ему займ в размере 60 тыс. руб. Впра-

ве ли кооператив предоставить ему займы запрашиваемую сумму, если на данный момент размер задолженности по выданным займам составляет 400 тыс. руб. Срок деятельности кооператива – 2 года 3 месяца.

#### Задача 4.

Банк "Альфа" имеет обязательства перед депозиторами на сумму 500 миллионов рублей. Согласно центральному банку, резервные требования составляют 10% от обязательств. Рассчитайте сумму, которую банк "Альфа" должен держать в виде обязательных резервов в центральном банке. Также обсудите возможные последствия для банка, если он не выполнит эти требования.

#### Задача 5.

Клиент обратился в банк "Бета" за получением кредита в размере 1 миллиона рублей на 5 лет под фиксированную процентную ставку 12% годовых. Согласно законодательству, банк обязан предоставить клиенту полную информацию о кредитных условиях. Составьте перечень информации, которую банк должен предоставить клиенту, и обсудите правовые последствия для банка в случае несоблюдения этих требований.

#### Задача 6.

Новая финансовая компания "Гамма" планирует начать деятельность на российском рынке, предоставляя услуги по управлению активами и привлечению депозитов. Определите, какие лицензии и разрешения необходимо получить компании "Гамма" для законного осуществления своей деятельности в соответствии с российским законодательством. Также обсудите, какие действия могут предпринять регуляторы в случае нарушения компанией требований лицензирования.

#### Задача 7.

Потребитель обратился в Роспотребнадзор с жалобой на банк "Дельта", который начислил ему скрытые комиссии по кредитной карте. Оцените, какие шаги должен предпринять Роспотребнадзор для рассмотрения жалобы, и какие меры могут быть приняты в отношении банка, если его действия будут признаны нарушающими права потребителя.

#### Задача 8.

Компания "Эпсилон" из России намерена привлечь инвестиции из-за рубежа в размере 20 миллионов долларов США. Проанализируйте основные правовые требования и ограничения в российском законодательстве, которые необходимо учитывать при осуществлении международных финансовых сделок. Рассмотрите также вопросы валютного регулирования и контроля, которые могут возникнуть в процессе заключения такой сделки.

#### Вопросы для собеседования

1. Понятие, признаки и виды банковских правоотношений
2. Факторы, определяющие структуру коммерческого банка.
3. Структура аппарата управления банка и задачи его основных подразделений.
4. Методы защиты от риска изменения процентных ставок.
5. Определение долгосрочных целей банка.
6. Управление услугами по ведению депозитов.
7. Инвестиционная функция банковского сектора.
8. Использование финансовых показателей для оценки деятельности банка.
9. Процесс организации банка.
10. Управление акционерным капиталом банка.
11. Активы банка: определение, состав и содержание.
12. Пассивы банка: определение, состав и содержание.
13. Доходы банка: определение, состав и содержание.
14. Структура баланса коммерческого банка.
15. Структура отчета: «счет прибыли и убытков банка».
16. Формирование и распределение чистого дохода коммерческого банка.
17. Операционная, финансовая, инвестиционная деятельности коммерческого банка.

18. Пользователи финансовой отчетности коммерческих банков.
19. Методы анализа финансовой отчетности коммерческих банков.
20. Показатели характеризующие качество активов баланса.

**Примерные оценочные материалы  
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)  
по итогам освоения дисциплины (модуля)**

Вопросы к зачету

1. Понятие банковской деятельности
2. Понятие и предмет банковского права
3. Методы, применяемые в правовом регулировании банковской деятельности
4. Принципы построения банковской системы
5. Источники банковского права
6. История становления банковского законодательства
7. Правовой статус и имущественное положение ЦБ РФ
8. Государственное регулирование деятельности ЦБ РФ
9. Компетенция Центрального банка РФ
10. Организационная структура Центрального банка РФ
11. Понятие и организационно-правовая форма кредитной организации
12. Компетенция коммерческого банка
13. Небанковские кредитные организации. Кредитные потребительские кооперативы
14. Деятельность иностранных банков в РФ
15. Банковская группа и банковский холдинг. Ассоциация российских банков
16. Агентство по страхованию вкладов
17. Условия создания кредитных организаций
18. Порядок государственной регистрации кредитных организаций
19. Лицензирование банковской деятельности.
20. Способы реорганизации кредитных организаций
21. Основания и последствия отзыва лицензии у коммерческого банка
22. Банкротство кредитной организации
23. Структура имущества коммерческого банка
24. Основной капитал кредитной организации
25. Дополнительный капитал кредитной организации
26. Организационная структура банка
27. Филиалы и представительства банков
28. Правовые основы бухгалтерского учета в кредитных организациях
29. Документация и документооборот в кредитных организациях
30. Отчетность кредитных организаций
31. Налоговый учет и налогообложение в кредитных организациях
32. Налогообложение Центрального банка РФ
33. Банковская тайна
34. Экономические нормативы банковской деятельности
35. Инструменты кредитно-денежной политики государства
36. Резервы банковской системы
37. Контроль и надзор Банка России за соблюдением банковского законодательства.
38. Порядок назначения, проведения и оформления результатов проверок кредитных организаций

Типовые задачи к зачету

Задача 1.

15.01.2017 г. Р.Д. Спиридонова обратилась в ООО «Китбанк» с целью открыть банковский вклад на 3 года под 7,5 % годовых с капитализацией, на депозитный счет был внесено 1,5 млн рублей. Одна-ко Р.Д. Спиридоновой потребовалось забрать данные денежные средства в связи с тяжелой болезнью своего близкого родственника и необходимостью оплатить за его лечение. Поэтому 15.03.2018 г. Р.Д. Спиридонова обратилась в ООО «Китбанк» за своими деньгами, рассчитывая на начисленные проценты и капитализацию. Сотрудник Банка сообщил о том, что срок

на который был открыт вклад истекает только в январе 2020 г., в связи с чем вкладчику будет возвращено 1,5 млн рублей плюс 0,5% годовых, что соответствует ставке до востребования, на что Р.Д. Спиридонова выразила свое недоумение сложившейся ситуацией, так как рассчитывала, что получит сумму с процентами в размере 7,5 % годовых за период с 15.01.2017 по 15.03.2018 гг., и заявила о несоблюдении Банком условий договора о процентах по вкладу. Правомерно ли поступил сотрудник Банка? Свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативно-правовой акт, а также укажите соответствующую статью.

#### Задача 2.

02.02.2018 г. ООО «АСбанк» подало в Банк России ходатайство, в котором просило о получении универсальной лицензии, которая предоставит ему право осуществлять банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте, привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте. Известно, что ООО «АСбанк» имеет собственные средства (капитал) в размере 500 млн рублей, и осуществляет свою деятельность на рынке банковских услуг 3 года. В выдаче данной лицензии Банком России было отказано. Правомерно ли поступил Банк России? Свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативно-правовой акт, а также укажите соответствующую статью.

#### Задача 3.

Определите, наделены ли должностные лица Центрального банка РФ правом при выявлении правонарушений, предусмотренных ст. 15.25 КоАП РФ, в ходе проверок кредитных организаций составлять соответствующие протоколы об административном правонарушении.

#### Задача 4.

Учредители кредитной организации подали в Банк России комплект документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации ООО «Банкпризмафинанс» и получения лицензии на осуществление банковских операций. Через 3,5 месяца после подачи данных документов, Банк России уведомил учредителей о внесении записи о кредитной организации ООО «Банкпризмафинанс» в единый государственный реестр юридических лиц и потребовал произвести в месячный срок оплату 100 % объявленного уставного капитала кредитной организации, а также выдал учредителям документ, подтверждающий факт внесения записи о кредитной организации в единый государственный реестр юридических лиц. Однако учредители ООО «Банкпризмафинанс» попросили у Банка России отсрочку в 2 месяца, так как у них возникли сложности с внесением денежных средств одним из учредителей. Разрешите указанную ситуацию.

#### Задача 5.

Рассчитайте величину резервного фонда кредитного кооператива. Сумма привлеченных денежных средств составляет 2 млн. руб. Кооператив образовался 3 года назад.

#### Задача 6.

Рассчитайте величину резервного фонда кредитного кооператива. Сумма привлеченных денежных средств составляет 500 тыс. руб. Срок деятельности кооператива – 6 месяцев.

#### Задача 7.

Пайщик обратился в свой КПК с просьбой предоставить ему займ в размере 60 тыс. руб. Вправе ли кооператив предоставить ему займы запрашиваемую сумму, если на данный момент размер задолженности по выданным займам составляет 400 тыс. руб. Срок деятельности кооператива – 2 года 3 месяца.

#### Задача 8.

Банк "Альфа" имеет обязательства перед депозиторами на сумму 500 миллионов рублей. Согласно центральному банку, резервные требования составляют 10% от обязательств. Рассчитайте сумму, которую банк "Альфа" должен держать в виде обязательных резервов в центральном банке. Также обсудите возможные последствия для банка, если он не выполнит эти требования.

#### Задача 9.

Клиент обратился в банк "Бета" за получением кредита в размере 1 миллиона рублей на 5 лет под фиксированную процентную ставку 12% годовых. Согласно законодательству, банк обязан предоставить клиенту полную информацию о кредитных условиях. Составьте перечень информации, которую банк должен предоставить клиенту, и обсудите правовые последствия для банка в случае несоблюдения этих требований.

#### Задача 10.

Новая финансовая компания "Гамма" планирует начать деятельность на российском рынке, предоставляя услуги по управлению активами и привлечению депозитов. Определите, какие лицензии и разрешения необходимо получить компании "Гамма" для законного осуществления своей деятельности в соответствии с российским законодательством. Также обсудите, какие действия могут предпринять регуляторы в случае нарушения компанией требований лицензирования.

#### *Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)*

##### Темы докладов

1. Понятие, принципы, формы и методы осуществления финансовой деятельности государства. Правовая характеристика централизованных и децентрализованных фондов государства.
2. Правовая характеристика системы органов, осуществляющих финансовую деятельность государства.
3. Понятие, предмет, метод финансового права. Место финансового права в системе отраслей российского национального права.
4. Понятие, содержание, субъекты финансовых правоотношений. Классификация финансовых правоотношений.
5. Финансовое право как система. Характеристика основных институтов финансового права.