

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Андрей Драгомирович Хлутков
Должность: директор
Дата подписания: 02.12.2024 09:51:57
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 – филиал РАНХиГС

**Юридический факультет
Кафедра конституционного и административного права**

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

(индекс и наименование дисциплины)

40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности

(код, наименование специальности)

Гражданско-правовая

(специализация)

Очная, заочная

(форма обучения)

Год набора 2021

Санкт-Петербург, 2024 г.

Автор-составитель доцент кафедры конституционного и административного права,
к.ю.н, доцент А.Б. Иванюженко

Руководитель образовательной программы: Смирнов С.Н.

Диагностические задания

№ п/п	Код комп	Тип задания	Вопрос	Ответ
1.	ПКс ОС-3	Закрытое (с выбором)	Выберите правильный ответ: Кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности все банковские операции, называется: а) Кредитная кооперация б) Банк в) Организация партнерского финансирования	б
2.	ПКс ОС-3	Закрытое (с выбором)	Выберите правильный ответ: Нормативный акт Центрального Банка, издаваемый по вопросам применения федеральных законов и иных нормативных правовых актов – это а) Официальное разъяснение б) Проект в) Инструкция	в
3.	ПКс ОС-3	Закрытое (с выбором)	Выберите правильный ответ: «Стратегию развития национальной системы платежных карт» утверждает: а) Национальный финансовый совет б) Государственная Дума в) Ассоциация российских банков	а
4.	ПКс ОС-3	Закрытое (с выбором)	Выберите правильный ответ: Кредитной организации запрещается заниматься деятельностью: а) Операциями на рынке ценных бумаг б) Страховой деятельностью в) Учетом векселей	б
5.	ПКс ОС-3	Закрытое (на сопоставл ение)	Установите правильное соответствие между определением и термином: 1. банк плательщика обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщика - физического лица получателю средств, указанному в распоряжении плательщика 2. 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 3. 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 а. расчеты аккредитивом б. расчеты в порядке прямого дебетования в. расчеты платежным поручением	1 в 2 б 3 а

№ п/п	Код комп	Тип задания	Вопрос	Ответ
6.	ПКс ОС- 3.	Закрытое (на сопоставл ение)	Установите правильное соответствие между наименованием вида корреспондентского счета и его смысловым значением: 1. Счет ЛОРО 2. Счет НОСТРО а. «Ваш счет у нас» б. «Наш счет у вас»	1 б 2 а
7.	ПКс ОС- 3.	Закрытое (на сопоставл ение)	Установите правильное соответствие между наименованием банковского счета и его функциональным назначением 1. Расчетный счет 2. Депозитный счет 3. Текущий счет а. Банковский счет необходимый для операций физических лиц б. Банковский счет необходимый для расчетов коммерческих организаций в. Банковский счет необходимый для размещения средств на условиях срочного банковского вклада	1 б 2 в 3 а
8.	ПКс ОС- 3.	Закрытое (на установле ние правильн ой последов ательност и)	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: а. Сумма основного долга за текущий период платежей б. Неустойка (штраф, пеня) в. Задолженность по процентам г. Иные платежи, предусмотренные законодательством РФ о потребительском кредите (займе) д. Проценты, начисленные за текущий период платежей е. Задолженность по основному долгу	в е б д а г
9.	ПКс ОС- 3.	Открытое (на дополнен ие)	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
10.	ПКс ОС- 3.	Открытое (на дополнен ие)	Дополните выражение: сведения о наличии банковского счета и банковского вклада, операциям по счету и сведений о клиенте являются	Банковской тайной
11.	ПКс ОС- 3.	Открытое (на дополнен ие)	Дополните выражение: платежный документ на основании, которого банк обязуется по поручению клиента осуществить за его счет действия по получению от плательщика платежа без его	Инкассовое поручение

№ п/п	Код комп	Тип задания	Вопрос	Ответ
			согласия (без акцепта) называется	
12.	ПКс ОС- 3.	Открытое (на дополнен ие)	Дополните выражение: в соответствии с требованиями закона, нотариусу, службе судебных приставов, и суду банк, открывает	Публичный депозитный счет
13.	ПКс ОС- 3.	Открытое (с развернут ым ответом)	Опишите назначение т.н. «обязательных резервов» создаваемых кредитной организацией в Банке России в соответствии с требованиями федерального законодательства	Обязательные резервы кредитной организации представляют собой денежные средства, перечисляемые банком в ЦБ РФ пропорционально обязательствам по привлеченным вкладам. Величина обязательных резервов используется Банком России, как инструмент регулирования денежной массы в экономике
14.	ПКс ОС- 3.	Открытое (с развернут ым ответом)	Поясните место Агентства по страхованию вкладов в системе обеспечения безопасности интересов вкладчиков	Агентство по страхованию вкладов обеспечивает защиту вкладчиков от потери вкладов. Участники системы страхования вкладов перечисляют в Агентство страховые премии от привлеченных депозитов. Вкладчикам банка-банкрота Агентство выплачивает страховое возмещение в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1400 000 рублей
15.	ПКс ОС- 3.	Открытое (с развернут ым ответом)	Расскажите о правовом регулировании деятельности банков, как агентов валютного контроля	Банки как агенты валютного контроля контролируют законность совершения их клиентами валютных операций. Уполномоченным банкам предоставлено право отказывать в осуществлении валютной операции в случае непредставления субъектом операции документов, подтверждающих законность валютной операции
16.	ПКс ОС- 3.	Открытое (с развернут ым ответом)	Поясните критерии платежеспособности банковских билетов (банкнот) Банка России	Критерии платежеспособности банковских билетов устанавливаются Банком

№ п/п	Код комп	Тип задания	Вопрос	Ответ
				<p>России нормативным актом. Поврежденный банковский билет, соответствующий критериям ЦБ, может быть бесплатно обменен на новый в любом банке на территории России</p>