

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (НИ ТГУ)

Юридический институт

УТВЕРЖДАЮ:
Директор ЮИ ТГУ
О.И. Андреева

Оценочные материалы по дисциплине

Банковские обязательства

по направлению подготовки

40.04.01 «Юриспруденция»

Направленность (профиль) подготовки:

Частное право и гражданский оборот

Форма обучения

Очная

Квалификация

Магистр

Год приема

2025

СОГЛАСОВАНО:
Руководитель ОП
Е.С. Болтанова

Председатель УМК
Н.В. Багрова

Томск – 2025

1. Компетенции и индикаторы их достижения, проверяемые данными оценочными материалами

Целью освоения дисциплины является формирование следующих компетенций:

ПК-1 Способен выявлять проблемы правового регулирования, оценивать законодательные инициативы, разрабатывать нормативные правовые акты в соответствующей сфере профессиональной деятельности.

ПК-2 Способен квалифицированно применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в соответствующей сфере профессиональной деятельности.

ПК-3 Способен осуществлять просветительскую, информационную и консультационную работу в соответствующей сфере профессиональной деятельности для граждан, юридических лиц, органов государственной власти и местного самоуправления, общественных объединений.

Результатами освоения дисциплины являются следующие индикаторы достижения компетенций:

ИПК 1.1 Знает формы и способы совершенствования нормативных правовых актов в сфере частного права и гражданского оборота; иметь представление об актуальных проблемах правового регулирования в сфере частного права и гражданского оборота

ИПК 1.2 Обосновывает необходимость совершенствования правового регулирования; оценивает законодательные инициативы в сфере частного права и гражданского оборота

ИПК 1.3 Разрабатывает проекты нормативных правовых актов в сфере частного права и гражданского оборота

ИПК 2.1 Разрабатывает проекты нормативных правовых актов в сфере частного права и гражданского оборота

ИПК 2.2 Умеет собирать и анализировать правовую и фактическую информацию, имеющую значение для реализации правовых норм в ходе правоприменительной деятельности; участвовать в процессе решения споров; оценивать результативность и последствия правовых решений в сфере частного права и гражданского оборота

ИПК 2.3 Составляет правовые документы по требованиям юридической техники в сфере частного права и гражданского оборота

ИПК 3.1 Знает законодательство об осуществлении просветительской, информационной и консультационной работы в сфере частного права и гражданского оборота для физических и юридических лиц, органов государственной власти и местного самоуправления, общественных объединений; виды и формы юридических консультаций, применяемых в сфере частного права и гражданского оборота

ИПК 3.2 Составляет юридические заключения, используемые для осуществления просветительской, информационной и консультационной работы в сфере частного права и гражданского оборота для физических и юридических лиц, органов государственной власти и местного самоуправления, общественных объединений

ИПК 3.3 Владеет навыками представления юридических заключений, используемых для осуществления просветительской, информационной и консультационной работы в сфере частного права и гражданского оборота для физических и юридических лиц, органов государственной власти и местного самоуправления, общественных объединений

2. Оценочные материалы текущего контроля и критерии оценивания

Текущий контроль по дисциплине проводится путем контроля посещаемости, устных опросов, тестирования по лекционному материалу, решения казусов на практических занятиях и фиксируется в форме контрольных точек, количество которых зависит от объема дисциплины, но не менее одного раза в семестр. Задание выкладывается на платформе МУДЛ.

✓ **Устный опрос** (является средством измерения ПК-1, ПК-2, ПК-3).

Устный опрос позволяет оценить знания и кругозор студента, умение логически построить ответ, владение монологической речью и иные коммуникативные навыки. Опрос – важнейшее средство развития мышления и речи. Он обладает большими возможностями воспитательного воздействия преподавателя.

Примерные вопросы для устного опроса по теме «Банковские обязательства: общие положения»:

1. Понятие банковского обязательства, его признаки и виды.
2. Система банковских обязательств.
3. Правовое регулирование банковских обязательств.
4. Роль и значение актов Банка России для регулирования банковских обязательств.
5. Стороны банковских обязательств, особенности их правового положения.
6. Понятие, общая характеристика и элементы национальной платежной системы.

Критерии оценивания устного ответа:

- ✓ правильность ответа;
- ✓ сочетание полноты и лаконичности ответа;
- ✓ ориентирование в нормативной, научной и специальной литературе;
- ✓ логика и аргументированность изложения;
- ✓ культура ответа.

Ответ обучающегося на семинарском (практическом) занятии оценивается одной из следующих оценок: «зачтено» и «не зачтено».

Оценка «зачтено» ставится студенту, показавшему полное знание исследуемого учебного и нормативного материала, усвоившему основную и ознакомившемуся с дополнительной литературой, по теме занятия.

Также оценка «зачтено» ставится студентам, показавшим знание основного учебного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы, но допустивших погрешности в ответе, не носящих принципиального характера, когда установлено, что студент обладает необходимыми знаниями для последующего устранения указанных погрешностей под руководством преподавателя.

Оценка «не зачтено» ставится обучающимся, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебного материала, допускающим принципиальные ошибки в ответе на поставленный вопрос. Такой оценки заслуживают ответы обучающихся, носящие несистематизированный, отрывочный, поверхностный характер, когда студент не понимает существа излагаемых им вопросов.

✓ **Решение задач (кейсов)** (является средством измерения формирования ПК-1, ПК-2, ПК-3)

Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагается осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.

Примеры задач:

№1. Гражданин Быков заключил с ПАО «Газпромбанк» договор банковского вклада сроком на пять лет с условием выплаты процентов по истечении срока в размере 10 % годовых. Сумма внесенного вклада составила 1 000 000 рублей. Через год вкладчику срочно потребовались деньги, и он обратился с заявлением в банк о закрытии вклада, выдаче денежных средств и уплате процентов в размере 13 % годовых за три года. Через три дня в операционной кассе банка Быкову была выдана сумма вклада – 1 000 000 и

уплачены проценты в сумме 5012 рублей. Быков заявил, что сумма процентов рассчитана неверно, по его подсчетам ему должны выплатить 137 646 рублей с учетом ставки 13 % годовых. Поскольку в удовлетворении его требования ему было отказано, Бычков обратился в суд с иском и потребовал уплаты причитающейся ему суммы.

Вопросы: 1. Оцените обстоятельства дела и решите спор.

№2. 02 августа 2015 года между ПАО "Мастер-Банк" и Самойловым (вкладчик) был заключен договор банковского вклада, по условиям которого банк принимает от вкладчика в пользу третьего лица, - гражданки Флейшиц денежные суммы в размере 13 000 000 руб. для размещения депозитном счете N454545, дата возврата вклада до 10 числа августа 2016 года. Когда Флейшиц обратилась за выдачей вклада, то ей выдали только 3 000 000 и уплатили причитающиеся проценты, а относительно оставшейся суммы работник банка пояснил, что 2 августа Самойлов дал распоряжение банку перевести на другой счет сумму в размере 10 000 000. Флейшиц обратилась с заявлением в банк с просьбой восстановить сумму на счете, а получив отказ обратилась с иском к банку и Самойлову об уплате суммы 10 000 000 и возмещении убытков.

Вопросы: 1. Оцените обстоятельства дела и решите спор.

Критерии оценки:

Решение задачи (кейса) оценивается на оценки «зачтено» и «не зачтено».

Оценка «зачтено» выставляется за четкий, не позволяющий двойного толкования ответ, содержащий ссылки на действующее законодательство и судебную практику, а также за способность анализировать рассматриваемую норму и применять ее в конкретном случае на практике, убедительно аргументируя свои выводы.

Оценка «зачтено» также выставляется за четкий содержащий ссылки на нормативную базу ответ, который первоначально не позволяет однозначно трактовать изложенный студентом материал, но при этом с помощью дополнительных вопросов студент показывает способность ориентироваться в нормах и применять их к соответствующим обстоятельствам.

Оценка «не зачтено» ставится, если задача не решена, решена неверно (дана неправильная юридическая квалификация, сформулировано некорректное ходатайство, озвучены неправильные правовые последствия совершения отдельного процессуального действия).

✓ **Тестирование** (является средством измерения формирования ПК-1, ПК-2, ПК-3)

Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

Примерные тестовые задания по теме «Обязательства из банковского счета и вклада: проблемы правового регулирования»:

1. Договор банковского вклада:

А) признается публичным договором во всех случаях

Б) признается публичным договором, если вкладчиком является гражданин

В) признается публичным договором, если банк имеет генеральную лицензию Банка России

Г) не признается публичным договором

2. Какой из названных документов не предусмотрен действующим законодательством и банковской практикой для удостоверения внесения вклада?

А) сберегательная книжка

Б) депозитная книжка

В) сберегательный сертификат

Г) депозитный сертификат

3. Если вкладчик-гражданин требует возврата срочного вклада до истечения срока, то по общему правилу:

А) банк вправе отказать в удовлетворении требования вкладчика

Б) банк обязан выдать только сумму вклада, без процентов

В) банк обязан выдать сумму вклада и выплатить проценты, начисленные до дня возврата вклада

Г) банк обязан выдать сумму вклада и выплатить проценты в размере, соответствующем размеру процентов по вкладам до востребования

Критерии оценки выполнения тестовых заданий

Результаты выполнения тестовых заданий необходимо соотнести с общепринятой пятибалльной системой:

- ✓ **оценка «отлично»** выставляется студентам за верные ответы, которые составляют 91 % и более от общего количества вопросов;
- ✓ **оценка «хорошо»** соответствует результатам тестирования, которые содержат от 71 % до 90 % правильных ответов;
- ✓ **оценка «удовлетворительно»** от 60 % до 70 % правильных ответов;
- оценка**

3. Оценочные материалы итогового контроля (промежуточной аттестации) и критерии оценивания

Зачет в третьем семестре проводится в письменной форме по билетам, в том числе, возможно индивидуальное собеседование по перечню вопросов к промежуточной аттестации. Билет содержит два теоретических вопроса. Вопросы проверяют ПК-1, ПК-2, ПК-3. Продолжительность зачета 1,5 часа.

Примерный перечень теоретических вопросов:

1. Понятие банковского обязательства, его признаки и виды.
2. Система банковских обязательств.
3. Правовое регулирование банковских обязательств.
4. Стороны банковских обязательств, особенности их правового положения.
5. Понятие, общая характеристика и элементы национальной платежной системы.
6. Понятие, правовая природа и признаки банковского кредита.
7. Понятие, стороны, форма и правовая природа кредитного договора.
8. Способы предоставления кредита.
9. Понятие потребительского кредита и особенности его правового регулирования.
10. Особенности правового статуса заемщика в отношениях с банком.
11. Ответственность банка и заемщика за нарушение обязательств по кредитному договору.
12. Способы обеспечения исполнения обязательств из кредитного договора.
13. Кредитные истории.
14. Понятие операций по привлечению денежных средств.
15. Понятие, правовая природа и виды банковских вкладов.
16. Система страхования вкладов.
17. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
18. Понятие и виды договора банковского счета.
19. Порядок открытия банковских счетов, порядок заключения и прекращения договора банковского счета.
20. Обеспечение банковской тайны.
21. Специальные разновидности договора банковского счета.

22. Понятие и виды расчетного обязательства как разновидности банковского обязательства.
23. Виды и формы расчетов.
24. Понятие перевода, его правовая природа и особенности осуществления.
25. Проблемы правового регулирования расчетов платежными поручениями, расчетов по аккредитиву, инкассо, чеками.
26. Расчеты с помощью платежных банковских карт.
27. Эквайринг.
28. Расчеты электронными денежными средствами.
29. Правовое регулирование операций по выдаче банковских гарантий.
30. Понятие, виды и правовая природа банковской гарантии.
31. Понятие, стороны и правовая природа договора о предоставлении банковской гарантии и договора между гарантом и бенефициаром.
32. Содержание договора о предоставлении банковской гарантии и договора между гарантом и бенефициаром.
33. Прекращение обязательств по банковской гарантии.
34. Ответственность по банковской гарантии и договору о предоставлении гарантии.

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий (в том числе в форме практической подготовки), тестирования. Оценка результатов освоения учебной дисциплины производится также с учетом контрольной точки, которая проводится не менее одного раза в семестр.

В том случае, если обучающимся выполнены все виды заданий, предусмотренные учебным планом по дисциплине, ему выставляется зачет. При этом уровень выполнения работы должен отвечать большинству основных требований (критерии оценивания см. в п. 9 рабочей программы), теоретическое содержание курса должно быть освоено, имеющиеся пробелы не должны носить существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом должны быть сформированы, все учебные задания, предусмотренные учебным планом, должны быть выполнены в срок, без существенных ошибок и замечаний.

Если обучающимся теоретическое содержание курса освоено частично, необходимые практические навыки работы не полно сформированы, учебные задания, предусмотренные учебным планом выполнены не в полном объеме, либо качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному, то преподавателем для обучающегося устанавливается форма рубежного контроля (устный опрос либо собеседование по вопросам к зачету, или тестирование по пройденному материалу). В случае отсутствия положительной оценки по рубежному контролю, преподавателем устанавливается для обучающегося срок для подготовки и сдачи зачета.

Если в течение семестра обучающимся пропущено более 50 % всех занятий по данной дисциплине, либо теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, большинство учебных заданий, предусмотренных программой дисциплины, не выполнены, преподавателем устанавливается срок для их выполнения и обучающемуся назначается срок для подготовки и сдачи зачета.

4. Оценочные материалы для проверки остаточных знаний (сформированности компетенций)

Вариант 1

ИПК 1.1. – знает формы и способы совершенствования нормативных правовых актов в банковских обязательствах; имеет представление об актуальных проблемах правового регулирования общественных отношений в сфере банковских обязательств;

4. Договор банковского вклада:
- А) признается публичным договором во всех случаях
 - Б) признается публичным договором, если вкладчиком является гражданин*
 - В) признается публичным договором, если банк имеет генеральную лицензию Банка России
 - Г) не признается публичным договором

5. Какой из названных документов не предусмотрен действующим законодательством и банковской практикой для удостоверения внесения вклада?
- А) сберегательная книжка
 - Б) депозитная книжка*
 - В) сберегательный сертификат
 - Г) депозитный сертификат

ИПК 1.2. – обосновывает необходимость совершенствования правового регулирования общественных отношений в сфере банковских обязательств; оценивает законодательные инициативы в сфере банковских обязательств;

6. Если вкладчик-гражданин требует возврата срочного вклада до истечения срока, то по общему правилу:
- А) банк вправе отказать в удовлетворении требования вкладчика
 - Б) банк обязан выдать только сумму вклада, без процентов
 - В) банк обязан выдать сумму вклада и выплатить проценты, начисленные до дня возврата вклада
 - Г) банк обязан выдать сумму вклада и выплатить проценты в размере, соответствующем размеру процентов по вкладам до востребования*

7. Возврат вкладов по общему правилу обеспечивается путем:
- А) обязательного страхования вкладов*
 - Б) добровольного страхования вкладов
 - В) субсидиарной ответственности РФ по долгам банков
 - Г) осуществления Банком России выплат по вкладам в признанных банкротами банках

8. В отношении требований вкладчиков к банку о выдаче вкладов:
- А) применяется общий срок исковой давности – 3 года
 - Б) применяется сокращенный срок исковой давности – 1 год
 - В) применяется срок исковой давности в 10 лет
 - Г) не применяется исковая давность*

ИПК 1.3. – обладает навыками разработки проектов нормативных правовых актов в сфере банковских обязательств;

9. Принимать вклады могут:
- А) только банки
 - Б) любые кредитные организации

В) банки и другие кредитные организации (принимающие в соответствии с законом вклады (депозиты) от юридических лиц)

Г) банки и другие кредитные организации (принимающие в соответствии с законом вклады (депозиты) от любых заемщиков)

10. Гражданин-вкладчик может забрать срочный вклад:

А) всегда

Б) всегда, за исключением случаев, предусмотренных сберегательным сертификатом, условия которого не предусматривают право вкладчика на получение вклада по требованию

В) только в случаях, предусмотренных сберегательным сертификатом

Г) не может не при каких обстоятельствах

11. Положения ФЗ «О страховании вкладов в банках РФ» не распространяются на вклады:

А) граждан

Б) субъектов малого предпринимательства

В) товариществ собственников недвижимости

Г) внесение которых удостоверено депозитным сертификатом

12. Сберегательный и депозитный сертификаты представляют собой:

А) именные документарные ценные бумаги

Б) ордерные документарные ценные бумаги

В) ценные бумаги на предъявителя

Г) бездокументарные ценные бумаги

ИПК 2.1. – знает правовые основы правоприменительной практики в сфере банковских обязательств; знает теоретические основы юридической оценки ситуаций в сфере банковских обязательств; знает методику решения практических задач применения норм материального и процессуального права в сфере банковских обязательств;

13. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, банк вправе в одностороннем порядке:

А) изменять размер процентов только в сторону увеличения

Б) изменять размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования

В) изменять размер процентов, выплачиваемых по срочным вкладам

Г) изменять размер процентов, выплачиваемых по любым видам вкладов

14. Банк обязан заключить договор банковского счета:

А) с любым обратившимся клиентом

Б) с клиентом-гражданином (физическим лицом)

В) с клиентом, для которого открытие счета является обязательным условием осуществления его деятельности

Г) с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком условиях

15. Договор банковского счета считается заключенным с момента:

А) достижения соглашения по всем существенным условиям

Б) поступления денежных средств на счет клиента

В) открытия счета

Г) первого списания денежных средств со счета

16. Счет, который открывается кредитным организациям, именуется:

- А) текущим
- Б) расчетным
- В) корреспондентским
- Г) депозитным

ИПК 2.2. – умеет собирать и анализировать правовую и фактическую информацию, имеющую значение для реализации правовых норм в ходе правоприменительной деятельности в сфере банковских обязательств; умеет участвовать в процессе решения споров; оценивать результативность и последствия правовых решений в сфере банковских обязательств;

17. Счет, который открывается для учета и блокирования денежных средств, полученных от владельца счета в целях их передачи другому лицу при возникновении оснований, предусмотренных договором, - это

- А) публичный депозитный счет
- Б) *счет эскроу*
- В) номинальный счет
- Г) аккредитивный счет

18. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора банковского счета:

- А) если сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором
- Б) при отсутствии по этому счету операций в течение года
- В) *при отсутствии в течение 2 лет денежных средств на счете и операций по этому счету*
- Г) во всех приведенных случаях

19. Под термином «ностро-счет» следует понимать:

- А) *счёт, открываемый банком в другой банковской организации*
- Б) счет, открытый у банка другим банком
- В) разновидность счета эскроу
- Г) счет банка в иностранном банке

ИПК 2.3. – владеет навыками составления правовых документов по требованиям юридической техники в сфере банковских обязательств;

20. Под термином «лоро-счет» следует понимать:

- А) *счёт, открываемый банком в другой банковской организации*
- Б) *счет, открытый у банка другим банком*
- В) разновидность счета эскроу
- Г) счет банка в иностранном банке

21. Номинальный счет:

- А) всегда является договором в пользу третьего лица
- Б) всегда является трехсторонним договором
- В) *может заключаться как с участием третьего лица – бенефициара, так и без такового*
- Г) не предполагает фигуры бенефициара вовсе

22. Счет эскроу является:
- А) разновидностью номинального счета
 - Б) разновидностью аккредитива
 - В) *разновидностью договора условного депонирования*
 - Г) самостоятельным видом договора

ИПК 3.1. – знает законодательство о порядке проведения экспертиз нормативно-правовых (индивидуальных) актов в сфере банковских обязательств;

23. Ответственность перед бенефициаром и депонентом за совершение операций по публичному депозитному счету с нарушением правил о депонировании, установленных законом:

- А) несет банк
- Б) *несет владельца публичного депозитного счета*
- В) не несет никто
- Г) несет Управление Федерального казначейства по соответствующему региону

24. В каком виде расчетов инициатива перевода идет не от плательщика?

- А) *инкассо*
- Б) платежные поручения
- В) безотзывный аккредитив
- Г) подтвержденный аккредитив

ИПК 3.2. – осуществляет поиск, мониторинг, оценку и обработку правовых источников информации в сфере банковских обязательств;

25. В рамках данного вида расчетов один банк обязан перечислить денежную сумму за счет плательщика либо предоставленного ему кредита в распоряжение другого банка на весь срок действия его обязательства.

- А) платежное поручение
- Б) *покрытый аккредитив*
- В) гарантированный аккредитив
- Г) счет эскроу

26. В рамках данного вида расчетов один банк может предоставить другому право списывать средства с его счета, открытого в этом банке, либо может указать в аккредитиве иной способ возмещения сумм.

- А) платежное поручение
- Б) покрытый аккредитив
- В) *гарантированный аккредитив*
- Г) счет эскроу

ИПК 3.3. - готовит и представляет юридические заключения, осуществляет правовую экспертизу нормативных актов и их проектов в сфере банковских обязательств;

27. Аккредитив, который не может быть отменен банком-эмитентом без согласия получателя средств и банка, подтвердившего аккредитив, именуется:

- А) *безотзывным*
- Б) отзывным
- В) покрытым
- Г) подтвержденным

28. Аккредитив, в рамках которого исполнение может осуществляться лицу, указанному получателем средств, если возможность такого исполнения предусмотрена условиями аккредитива и исполняющий банк выразил свое согласие на такое исполнение, именуется:

- А) отзывным
- Б) *трансферабельным*
- В) гарантированным
- Г) подтвержденным

Вариант 2

ИПК 1.1. – знает формы и способы совершенствования нормативных правовых актов в банковских обязательствах; имеет представление об актуальных проблемах правового регулирования общественных отношений в сфере банковских обязательств;

1. Выполнение банком поручения своего клиента о получении платежа по чеку, переданного в банк на инкассо – это:

- А) оплата чека
- Б) гарантия чека
- В) *инкассирование чека*
- Г) удостоверение отказа от оплаты чека

2. Под категорию «внешний перевод» не подпадает:

А) *зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств, открытый в этом же банке*

Б) передача платежного поручения банку-посреднику в целях зачисления денежных средств на банковский счет банка получателя средств

В) зачисление денежных средств на банковский счет банка получателя средств, открытый в банке плательщика

Г) передача платежного поручения банку получателя средств для списания денежных средств с банковского счета банка плательщика, открытого в банке получателя средств

3. Отличием аккредитива от счета эксроу является:

- А) наличие в аккредитиве фигуры банка как исполнителя поручения
- Б) механизм «блокировки и учета» денежных средств
- В) *количество сторон, участвующих в операции*
- Г) качество способа обеспечения исполнения обязательств

ИПК 1.2. – обосновывает необходимость совершенствования правового регулирования общественных отношений в сфере банковских обязательств; оценивает законодательные инициативы в сфере банковских обязательств;

4. Сумма займа, предоставленного под проценты заемщику-гражданину для личного и иного использования, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, может быть возвращена заемщиком-гражданином досрочно:

- А) если иное не предусмотрено договором займа;
- Б) с согласия займодавца;
- В) *при условии уведомления займодавца в срок не менее чем за 30 дней;*
- Г) если соблюдаются все приведенные условия.

5. Если в договоре банковского вклада отсутствует условие о размере выплачиваемых процентов:

- А) договор признается незаключенным;
- Б) договор признается безвозмездным;
- В) банк обязан выплачивать проценты исходя из ключевой ставки Банка России;
- Г) банк обязан выплачивать проценты исходя из средних ставок банковского процента по вкладам физических лиц.

ИПК 1.3. – обладает навыками разработки проектов нормативных правовых актов в сфере банковских обязательств;

6. Договор банковского вклада является

- А) реальным
- Б) консенсуальным
- В) может быть и реальным, и консенсуальным
- Г) является консенсуальным, но подлежит государственной регистрации

7. Наиболее распространенным способом расчетов в сфере деятельности ФССП и ФНС является

- А) аккредитив
- Б) платежные поручения
- В) прямое дебетование
- Г) инкассовые поручения

8. Гражданин Петров взял кредит в банке на приобретение автомобиля для личных целей. Какими нормативно-правовыми актами будут регулироваться его отношения с банком?

- А) только ГК РФ
- Б) ГК РФ и ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
- В) ГК РФ и Законом РФ «О защите прав потребителей»
- Г) ГК РФ, ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и Законом РФ «О защите прав потребителей»

9. Гражданин Смирнов разместил в АО «КБ «Сфера» два банковских вклада на общую сумму 2.6 млн рублей. В дальнейшем у банка была отозвана лицензия на осуществление банковских операций. В каком объеме гражданин Смирнов как вкладчик сможет получить возмещение по вкладам?

- А) не более 2.8 млн рублей
- Б) не более 1.4 млн рублей
- В) не сможет получить вовсе
- Г) не более 2.6 млн рублей

ИПК 2.1. – знает правовые основы правоприменительной практики в сфере банковских обязательств; знает теоретические основы юридической оценки ситуаций в сфере банковских обязательств; знает методику решения практических задач применения норм материального и процессуального права в сфере банковских обязательств;

10. Гражданка Тихомирова уволилась с работы и решила закрыть свой зарплатный счет в ПАО «Сбербанк». Правомерны ли действия Тихомировой?

- А) нет, односторонний отказ от исполнения обязательств недопустим

Б) нет, она может закрыть счет, только если является индивидуальным предпринимателем и это было оговорено в договоре

В) действия полностью правомерны

Г) действия правомерны, если право на односторонний отказ было предусмотрено договором

11. Между ООО «Желудь» (поставщик) и АО «Бьянка» (покупатель) был заключен договор поставки. Исполняя свою обязанность по оплате товара, АО передало своему банку – АО «КБ Империял» - поручение на перечисление ООО денежных средств, однако АО не исполнило поручение. ООО «Желудь» обратилось в суд к АО «Бьянка» с требованием об уплате покупной цены за товар. Правомерны ли требования ООО?

А) да, требования полностью правомерны

Б) требования не правомерны, поскольку обязательство было не исполнено не по вине АО

В) требование обосновано, однако предъявлено к ненадлежащему ответчику

Г) требование не обосновано, АО могло отвечать лишь субсидиарно, основным же должником является банк

12. Овердрафт – это

А) то же, что кредитование счета

Б) то же что кредитная карта

В) то же что кредитная линия

Г) условие о допустимости зачета по договору банковского счета

13. Между ООО «Желудь» (поставщик) и АО «Бьянка» (покупатель) был заключен договор поставки. Формой расчета сторон был избран безотзывный покрытый аккредитив. ООО представил в банк, открывший аккредитив, товарные накладные, свидетельствующие об отгрузке товара, после чего банк выплатил ООО покупную цену. Узнав об этом, АО обратилось с иском к банку о возмещении уплаченных сумм, поскольку товар ему продавцом реально не отгружался. Требование истца

А) полностью правомерно, поскольку банк не проверил факт реального исполнения договора поставки

Б) неправомерно, поскольку банк не обязан был проверять факт исполнения договора поставки

В) неправомерно, поскольку выплата денежных средств была невиновной

Г) неправомерно, поскольку требования надлежало предъявлять и банку, и продавцу

ИПК 2.2. – умеет собирать и анализировать правовую и фактическую информацию, имеющую значение для реализации правовых норм в ходе правоприменительной деятельности в сфере банковских обязательств; умеет участвовать в процессе решения споров; оценивать результативность и последствия правовых решений в сфере банковских обязательств;

14. Номинальный счет может быть открыт

А) в случаях, предусмотренных законом

Б) подопечному

В) опекуну или попечителю

Г) в любых случаях

15. Договор банковского вклада не является

А) консенсуальным

- Б) односторонне обязывающим
- В) публичным (если вкладчиком является гражданин)
- Г) реальным

16. Договор банковского вклада:

- А) признается публичным договором во всех случаях
- Б) признается публичным договором, если вкладчиком является гражданин
- В) признается публичным договором, если банк имеет генеральную лицензию Банка России
- Г) не признается публичным договором

ИПК 2.3. – владеет навыками составления правовых документов по требованиям юридической техники в сфере банковских обязательств;

17. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, банк вправе в одностороннем порядке:

- А) изменять размер процентов только в сторону увеличения
- Б) *изменять размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования*
- В) изменять размер процентов, выплачиваемых по срочным вкладам
- Г) изменять размер процентов, выплачиваемых по любым видам вкладов

18. Договор банковского счета считается заключенным с момента:

- А) *достижения соглашения по всем существенным условиям*
- Б) поступления денежных средств на счет клиента
- В) открытия счета
- Г) первого списания денежных средств со счета

19. Возврат вкладов по общему правилу обеспечивается путем:

- А) *обязательного страхования вкладов*
- Б) добровольного страхования вкладов
- В) субсидиарной ответственности РФ по долгам банков
- Г) осуществления Банком России выплат по вкладам в признанных банкротами банках

ИПК 3.1. – знает законодательство о порядке проведения экспертиз нормативно-правовых (индивидуальных) актов в сфере банковских обязательств;

20. Под термином «ностро-счет» следует понимать:

- А) *счёт, открываемый банком в другой банковской организации*
- Б) счет, открытый у банка другим банком
- В) разновидность счета эскроу
- Г) счет банка в иностранном банке

21. Аккредитив, который не может быть отменен банком-эмитентом без согласия получателя средств и банка, подтвердившего аккредитив, именуется:

- А) *безотзывным*
- Б) отзывным
- В) покрытым
- Г) подтвержденным

22. Ответственность перед бенефициаром и депонентом за совершение операций по публичному депозитному счету с нарушением правил о депонировании, установленных законом:

- А) несет банк
- Б) *несет владельца публичного депозитного счета*
- В) не несет никто
- Г) несет Управление Федерального казначейства по соответствующему региону

ИПК 3.2. – осуществляет поиск, мониторинг, оценку и обработку правовых источников информации в сфере банковских обязательств;

23. Принимать вклады могут:

- А) только банки
- Б) любые кредитные организации
- В) *банки и другие кредитные организации (принимающие в соответствии с законом вклады (депозиты) от юридических лиц)*
- Г) банки и другие кредитные организации (принимающие в соответствии с законом вклады (депозиты) от любых заемщиков)

ИПК 3.3. - готовит и представляет юридические заключения, осуществляет правовую экспертизу нормативных актов и их проектов в сфере банковских обязательств;

24. Положения ФЗ «О страховании вкладов в банках РФ» не распространяются на вклады:

- А) граждан
- Б) субъектов малого предпринимательства
- В) товариществ собственников недвижимости
- Г) *внесение которых удостоверено депозитным сертификатом*

25. Номинальный счет:

- А) всегда является договором в пользу третьего лица
- Б) всегда является трехсторонним договором
- В) *может заключаться как с участием третьего лица – бенефициара, так и без такового*
- Г) не предполагает фигуры бенефициара вовсе

Вариант 3

ИПК 1.1. – знает формы и способы совершенствования нормативных правовых актов в банковских обязательствах; имеет представление об актуальных проблемах правового регулирования общественных отношений в сфере банковских обязательств;

1. Положения ФЗ «О страховании вкладов в банках РФ» не распространяются на вклады:

- А) граждан
- Б) субъектов малого предпринимательства
- В) товариществ собственников недвижимости
- Г) *внесение которых удостоверено депозитным сертификатом*

2. Сберегательный и депозитный сертификаты представляют собой:

- А) *именные документарные ценные бумаги*

- Б) ордерные документарные ценные бумаги
- В) ценные бумаги на предъявителя
- Г) бездокументарные ценные бумаги

3. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, банк вправе в одностороннем порядке:

- А) изменять размер процентов только в сторону увеличения
- Б) *изменять размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования*
- В) изменять размер процентов, выплачиваемых по срочным вкладам
- Г) изменять размер процентов, выплачиваемых по любым видам вкладов

ИПК 1.2. – обосновывает необходимость совершенствования правового регулирования общественных отношений в сфере банковских обязательств; оценивает законодательные инициативы в сфере банковских обязательств;

4. Банк обязан заключить договор банковского счета:

- А) с любым обратившимся клиентом
- Б) с клиентом-гражданином (физическим лицом)
- В) с клиентом, для которого открытие счета является обязательным условием осуществления его деятельности
- Г) *с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком условиях*

5. Возврат вкладов по общему правилу обеспечивается путем:

- А) *обязательного страхования вкладов*
- Б) добровольного страхования вкладов
- В) субсидиарной ответственности РФ по долгам банков
- Г) осуществления Банком России выплат по вкладам в признанных банкротами банках

ИПК 1.3. – обладает навыками разработки проектов нормативных правовых актов в сфере банковских обязательств;

6. В отношении требований вкладчиков к банку о выдаче вкладов:

- А) применяется общий срок исковой давности – 3 года
- Б) применяется сокращенный срок исковой давности – 1 год
- В) применяется срок исковой давности в 10 лет
- Г) *не применяется исковая давность*

7. Принимать вклады могут:

- А) только банки
- Б) любые кредитные организации
- В) *банки и другие кредитные организации (принимающие в соответствии с законом вклады (депозиты) от юридических лиц)*
- Г) банки и другие кредитные организации (принимающие в соответствии с законом вклады (депозиты) от любых заемщиков)

8. Договор банковского счета считается заключенным с момента:

- А) *достижения соглашения по всем существенным условиям*
- Б) поступления денежных средств на счет клиента
- В) открытия счета
- Г) первого списания денежных средств со счета

9. Счет, который открывается кредитным организациям, именуется:

- А) текущим
- Б) расчетным
- В) *корреспондентским*
- Г) депозитным

ИПК 2.1. – знает правовые основы правоприменительной практики в сфере банковских обязательств; знает теоретические основы юридической оценки ситуаций в сфере банковских обязательств; знает методику решения практических задач применения норм материального и процессуального права в сфере банковских обязательств;

10. Аккредитив, который не может быть отменен банком-эмитентом без согласия получателя средств и банка, подтвердившего аккредитив, именуется:

- А) *безотзывным*
- Б) отзывным
- В) покрытым
- Г) подтвержденным

11. Выполнение банком поручения своего клиента о получении платежа по чеку, переданного в банк на инкассо – это:

- А) оплата чека
- Б) гарантия чека
- В) *инкассирование чека*
- Г) удостоверение отказа от оплаты чека

12. Под категорию «внешний перевод» не подпадает:

- А) *зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств, открытый в этом же банке*
- Б) передача платежного поручения банку-посреднику в целях зачисления денежных средств на банковский счет банка получателя средств
- В) зачисление денежных средств на банковский счет банка получателя средств, открытый в банке плательщика
- Г) передача платежного поручения банку получателя средств для списания денежных средств с банковского счета банка плательщика, открытого в банке получателя средств

13. Отличием аккредитива от счета эксроу является:

- А) наличие в аккредитиве фигуры банка как исполнителя поручения
- Б) механизм «блокировки и учета» денежных средств
- В) *количество сторон, участвующих в операции*
- Г) качество способа обеспечения исполнения обязательств

ИПК 2.2. – умеет собирать и анализировать правовую и фактическую информацию, имеющую значение для реализации правовых норм в ходе правоприменительной деятельности в сфере банковских обязательств; умеет участвовать в процессе решения споров; оценивать результативность и последствия правовых решений в сфере банковских обязательств;

14. Сумма займа, предоставленного под проценты заемщику-гражданину для личного и иного использования, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, может быть возвращена заемщиком-гражданином досрочно:

- А) если иное не предусмотрено договором займа;
- Б) с согласия займодавца;
- В) *при условии уведомления займодавца в срок не менее чем за 30 дней;*
- Г) если соблюдаются все приведенные условия.

15. Если в договоре банковского вклада отсутствует условие о размере выплачиваемых процентов:

- А) договор признается незаключенным;
- Б) договор признается безвозмездным;
- В) *банк обязан выплачивать проценты исходя из ключевой ставки Банка России;*
- Г) банк обязан выплачивать проценты исходя из средних ставок банковского процента по вкладам физических лиц.

16. Договор банковского вклада является

- А) *реальным*
- Б) консенсуальным
- В) может быть и реальным, и консенсуальным
- Г) является консенсуальным, но подлежит государственной регистрации

ИПК 2.3. – владеет навыками составления правовых документов по требованиям юридической техники в сфере банковских обязательств;

17. Наиболее распространенным способом расчетов в сфере деятельности ФССП и ФНС является

- А) аккредитив
- Б) платежные поручения
- В) прямое дебетование
- Г) *инкассовые поручения*

18. Гражданин Петров взял кредит в банке на приобретение автомобиля для личных целей. Какими нормативно-правовыми актами будут регулироваться его отношения с банком?

- А) только ГК РФ
- Б) ГК РФ и ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
- В) ГК РФ и Законом РФ «О защите прав потребителей»
- Г) *ГК РФ, ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и Законом РФ «О защите прав потребителей»*

19. Гражданин Смирнов разместил в АО «КБ «Сфера» два банковских вклада на общую сумму 2.6 млн рублей. В дальнейшем у банка была отозвана лицензия на осуществление банковских операций. В каком объеме гражданин Смирнов как вкладчик сможет получить возмещение по вкладам?

- А) не более 2.8 млн рублей
- Б) *не более 1.4 млн рублей*
- В) не сможет получить вовсе
- Г) не более 2.6 млн рублей

ИПК 3.1. – знает законодательство о порядке проведения экспертиз нормативно-правовых (индивидуальных) актов в сфере банковских обязательств;

20. Гражданка Тихомирова уволилась с работы и решила закрыть свой зарплатный счет в ПАО «Сбербанк». Правомерны ли действия Тихомировой?

- А) нет, односторонний отказ от исполнения обязательств недопустим
- Б) нет, она может закрыть счет, только если является индивидуальным предпринимателем и это было оговорено в договоре
- В) *действия полностью правомерны*
- Г) действия правомерны, если право на односторонний отказ было предусмотрено договором

21. Между ООО «Желудь» (поставщик) и АО «Бьянка» (покупатель) был заключен договор поставки. Исполняя свою обязанность по оплате товара, АО передало своему банку – АО «КБ Империял» - поручение на перечисление ООО денежных средств, однако АО не исполнило поручение. ООО «Желудь» обратилось в суд к АО «Бьянка» с требованием об уплате покупной цены за товар. Правомерны ли требования ООО?

- А) *да, требования полностью правомерны*
- Б) требования не правомерны, поскольку обязательство было не исполнено не по вине АО
- В) требование обосновано, однако предъявлено к ненадлежащему ответчику
- Г) требование не обосновано, АО могло отвечать лишь субсидиарно, основным же должником является банк

ИПК 3.2. – осуществляет поиск, мониторинг, оценку и обработку правовых источников информации в сфере банковских обязательств;

22. Овердрафт – это

- А) *то же, что кредитование счета*
- Б) то же что кредитная карта
- В) то же что кредитная линия
- Г) условие о допустимости зачета по договору банковского счета

23. Между ООО «Желудь» (поставщик) и АО «Бьянка» (покупатель) был заключен договор поставки. Формой расчета сторон был избран безотзывный покрытый аккредитив. ООО представил в банк, открывший аккредитив, товарные накладные, свидетельствующие об отгрузке товара, после чего банк выплатил ООО покупную цену. Узнав об этом, АО обратилось с иском к банку о возмещении уплаченных сумм, поскольку товар ему продавцом реально не отгружался. Требование истца

- А) полностью правомерно, поскольку банк не проверил факт реального исполнения договора поставки
- Б) *неправомерно, поскольку банк не обязан был проверять факт исполнения договора поставки*
- В) неправомерно, поскольку выплата денежных средств была невиновной
- Г) неправомерно, поскольку требования надлежало предъявлять и банку, и продавцу

ИПК 3.3. - готовит и представляет юридические заключения, осуществляет правовую экспертизу нормативных актов и их проектов в сфере банковских обязательств;

24. Номинальный счет может быть открыт

- А) в случаях, предусмотренных законом
- Б) подопечному

В) опекуну или попечителю

Г) в любых случаях

25. Договор банковского вклада не является

А) консенсуальным

Б) односторонне обязывающим

В) публичным (если вкладчиком является гражданин)

Г) реальным

Информация о разработчиках

Гончарова Валерия Андреевна, к.ю.н., доцент кафедры гражданского права ЮИ
ТГУ.