

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

(Финансовый университет)

Ярославский филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика и финансы»

СОГЛАСОВАНО

Директор ООО Юридическая
компания «Константа»



Ю.В. Колесникова

«14» апреля 2026 г.

УТВЕРЖДАЮ

Директор
Ярославского филиала
Финуниверситета



В.А. Кваша

«21» апреля 2026 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

БАНКРОТСТВО КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Направление подготовки: 40.03.01 «Юриспруденция»

Профиль «Экономическое право»

Автор: С.О. Кузнецова

*Одобрено на заседании кафедры «Экономика и финансы» Ярославского филиала
Финуниверситета
(протокол № 8 от 06.04.2026)*

Ярославль, 2026

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Банкротство кредитных организаций» имеет порядковый номер Б.1.2.2.2.4.2. в структуре основной образовательной программы по направлению бакалавриат 40.03.01 Юриспруденция, профиль «Экономическое право» для очной формы обучения.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами усвоения образовательной программы

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесённые с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКП-3	Способность формировать юридические документы, необходимые для реализации экономической деятельности и защиты прав и законных интересов ее субъектов, а также вести претензионно-исковую работу в организации	1. Составляет юридические документы, необходимые для реализации экономической деятельности и защиты прав и законных интересов ее субъектов. 2. Разрабатывает, составляет, оформляет гражданско-правовые договоры, участвует в их заключении.	знать: нормативные правовые акты, регулирующие отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций; судебную и арбитражную практику по делам о банкротстве; процедуру подготовки и правила оформления материальных и процессуальных документов. уметь: анализировать, толковать и применять нормы права при оформлении материальных и процессуальных документов, необходимых для защиты прав и законных интересов субъектов экономической деятельности при осуществлении мер по предупреждению банкротства и проведении процедуры банкротства кредитных организаций. знать: нормы гражданского, банковского законодательства и законодательства о несостоятельности (банкротства), судебную и арбитражную практику. уметь: анализировать и грамотно применять нормы гражданского, банковского законодательства и законодательства о несостоятельности (банкротства) при разработке, составлении, оформлении и заключении гражданско-правовых договоров при осуществлении мер по предупреждению банкротства и проведении процедуры банкротства кредитных организаций.

		3. Ведет претензионно-исковую работу в организации.	знать: материальные и процессуальные нормы права, регламентирующие порядок ведения претензионно-исковой работы; права и обязанности должника и кредитора, а также иных лиц, участвующих в деле о банкротстве кредитной организации; процедуру возбуждения и разбирательства дела о банкротстве кредитной организации; механизм реализации мер по предупреждению банкротства и процедуры банкротства кредитной организации уметь: анализировать и грамотно применять нормы материального и процессуального права при оформлении юридических документов; правильно выбирать направления и способы осуществления претензионно-исковой работы
ПКП-4	Способность вести консультационную работу, давать квалифицированные юридические заключения; проводить примирительные процедуры среди участников спорных правоотношений; представлять интересы граждан и организаций в судах по всем делам гражданского и арбитражного судопроизводства	1. Осуществляет юридическое консультирование и дает квалифицированные юридические заключения по вопросам гражданско-правового характера и предпринимательской деятельности. 2. Проводит примирительные процедуры среди участников спорных правоотношений.	Знать: нормативные правовые акты, регулирующие отношения, связанные с банкротством кредитных организаций; судебную и арбитражную практику по делам о банкротстве кредитных организаций. Уметь: анализировать, толковать и применять нормы права к конкретным ситуациям с учетом судебной и арбитражной практики, письменно и устно аргументировать свою позицию по вопросам, связанным с осуществлением мер по предупреждению банкротства и процедуры банкротства кредитных организаций. Знать: материальные и процессуальные нормы права, регламентирующие порядок проведения примирительных процедур; нормативные правовые акты, регулирующие отношения, связанные с банкротством кредитных организаций; судебную и

		3. Представляет интересы граждан и организаций в судах по всем делам гражданского и арбитражного судопроизводства.	арбитражную практику по делам о банкротстве кредитных организаций. Уметь: осуществлять примирительные процедуры среди участников правоотношений несостоятельности (банкротства) с учетом ограничений и процедур установленных законодательством о несостоятельности (банкротстве) в отношении кредитных организаций. Знать: нормативные правовые акты, регулирующие отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) граждан и кредитных организаций, а также регулирующие гражданское и арбитражное судопроизводство; судебную и арбитражную практику по делам о банкротстве кредитных организаций. Уметь: анализировать, толковать и грамотно применять нормы материального и процессуального права с учетом судебной и арбитражной практики; составлять материальные и процессуальные документы с целью представления интересов граждан и организаций в делах о банкротстве кредитных организаций.
--	--	---	--

3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з.е. и часах)	Семестр 6
Общая трудоемкость дисциплины	3/108	3/108
<i>Контактная работа - Аудиторные занятия</i>	34	34
<i>Лекции (Л)</i>	16	16

<i>Практические и семинарные занятия, т.ч. занятия в интерактивных формах (С)</i>	18	18
Самостоятельная работа	74	74
<i>Текущий контроль</i>	Контрольная работа	
<i>Промежуточный контроль</i>	Зачет	

4. Нормативно-правовые документы, определяющие процедуру оценивания результатов текущего контроля и промежуточной аттестации студентов

Процедура оценивания результатов текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся регулируется соответствующими локальными нормативными актами Финансового университета и филиала, регламентирующими порядок организации и проведения контроля уровня освоения дисциплин и сформированности компетенций у обучающихся.

5. Примеры оценочных средств для проверки сформированности компетенций

Компетенция	Типовые задания
ПКП-3 Способность формировать юридические документы, необходимые для реализации экономической деятельности и защиты прав и законных интересов ее субъектов, а также вести претензионно-исковую работу в организации	1. Составляет юридические документы, необходимые для реализации экономической деятельности и защиты прав и законных интересов ее субъектов. Конкурсный управляющий, осуществляющий процедуру конкурсного производства в ПАО «БанкТемп», решил открыть в ПАО «БанкСоюзный» рублевый и валютный счета для зачисления денежных средств кредитной организации, поступающих в ходе конкурсного производства. Собрание кредиторов выразило недоверие выбору конкурсного управляющего, отметив, что необходимо открыть один счет, на который будут перечисляться все денежные средства и лучше в ПАО «ВТБ» или ПАО «Сбербанк». Разрешите сложившуюся ситуацию. Правомерно ли решение конкурсного управляющего, обоснованы ли требования собрания кредиторов? Свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативно-правовые акты и соответствующие статьи, а также судебную практику. 2. Разрабатывает, составляет, оформляет гражданско-правовые договоры, участвует в их заключении. Конкурсный управляющий ООО «БанкЛедан» обратился с заявлением о признании недействительным договора купли-продажи здания, заключенного между банком и И.И. Ивановым. Данное заявление основано на положениях п. 1 ст. 61.2 Закона о банкротстве. Конкурсный управляющий указал, что оспариваемый договор заключен в пределах года до даты назначения в банке

	временной администрации и имеет место неравноценное встречное исполнение, так как его цена существенно занижена относительно действительной стоимости здания на дату совершения оспариваемого договора купли-продажи. Может ли такая сделка быть оспорена? Какие доказательства, представленные конкурсным управляющим, будут приняты арбитражным судом как надлежащие, подтверждающие, что стоимость переданного кредитной организацией по оспариваемой сделке имущества существенно превышает стоимость полученного встречного исполнения? Свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативно-правовые акты и соответствующие статьи, а также судебную практику. 3. Ведет претензионно-исковую работу в организации. Банк России отозвал у ПАО «БанкТон» лицензию на осуществление банковских операций, основанием послужило то, что данная кредитная организация оказалась не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и исполнить обязанность по уплате обязательных платежей уже в течение 14 дней с наступления даты их исполнения в размере более 1,5 млн. рублей. Затем Банк России обратился в арбитражный суд с заявлением о признании ПАО «БанкТон» банкротом. Имеет ли право Банк России на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом? Есть ли основания для признания кредитной организации арбитражным судом банкротом? Может ли руководитель должника или акционер оспорить приказ Банка России об отзыве у ПАО «БанкТон» лицензии на осуществление банковских операций? Свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативно-правовые акты и соответствующие статьи.
ПКП-4 Способность вести консультационную работу, давать квалифицированные юридические заключения; проводить примирительные процедуры среди участников спорных правоотношений; представлять интересы граждан и организаций в судах по всем делам гражданского и арбитражного судопроизводства	1. Осуществляет юридическое консультирование и дает квалифицированные юридические заключения по вопросам гражданско-правового характера и предпринимательской деятельности. ООО «БанкЛита» признано банкротом, открыто конкурсное производство, кредитором заявлены требования о страховом возмещении в связи с банкротством банка. За неделю до банкротства банка 1,4 млн. рублей ему перевело на счет другое лицо, имеющее счет в данном банке. При анализе документов для выплаты страхового возмещения было отмечено, что в этот период переводы между счетами в пределах ООО «БанкЛита» вряд ли могли осуществляться со снятием со счета и внесением денежных средств через кассу банка, скорее данные записи были чисто техническими записями, фактическое совершение операций с денежными средствами было невозможно из-за отсутствия на корреспондентских счетах ООО «Банк Лита» достаточных денежных средств. Можно ли признать требование кредитора обоснованным и

	выплатить ему страховое возмещение? Свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативно-правовые акты и соответствующие статьи, а также судебную практику. 2. Проводит примирительные процедуры среди участников спорных правоотношений. В деле о банкротстве ООО «БанкРена» кредитор направил конкурсному управляющему требование о включении в реестр на основании договоров банковского вклада. Конкурсный управляющий отказал в установлении требования в реестре. Кредитор направил в арбитражный суд возражения на отказ конкурсного управляющего банка о включении его требования в реестр, однако кредитор пропустил срок на заявление возражений, установленный ст. 189.85 Закона о банкротстве. <i>Какое решение вынесет арбитражный суд? Должен ли арбитражный суд исследовать причины пропуска срока, их уважительность, наличие оснований для его восстановления? Допускается ли данный спор передать на рассмотрение третейского суда?</i> <i>Является ли в данном случае кредитор более слабой стороной по отношению к банку, как клиент банка?</i> <i>Свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативно-правовые акты и соответствующие статьи, а также судебную практику.</i> 3. Представляет интересы граждан и организаций в судах по всем делам гражданского и арбитражного судопроизводства. У гражданки РФ А.А. Линовой, был открыт срочный вклад на сумму 2 млн рублей в ООО «БанкЛена», 01.04.2022 г. А.А. Линова умерла, а 15.04.2022 г. у ООО «БанкЛена» – участника системы страхования вкладов – Банком России была отозвана лицензия на осуществление банковских операций. 20.06.2022 г. ООО «БанкЛена» было признано арбитражным судом банкротом и в отношении него открыто конкурсное производство. Сын, Т.Т. Линов, стал наследником всего ее имущества. <i>Может ли Т.Т. Линов обратиться в Агентство по страхованию вкладов с требованием о возмещении по данному вкладу, если известно, что конкурсное производство еще не завершено на момент принятия наследства, если да, то какой порядок?</i> <i>Сможет ли Т.Т. Линов получить возмещение всех 2 млн. рублей? Если нет, то в каком объеме и как заявить требование на оставшуюся сумму? Свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативно-правовые акты и соответствующие статьи.</i>
--	--

6. Материалы для промежуточной аттестации

6.1 Примерный перечень вопросов для зачета

Примерные вопросы для подготовки к зачету:

1. Понятие, критерии и признаки банкротства кредитных организаций.
2. Причины банкротства кредитных организаций.

3. Субъектный состав правоотношений, возникающих при несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.
4. Основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций.
5. Финансовое оздоровление кредитной организацией как мера предупреждения ее банкротства.
6. Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией как мера предупреждения ее банкротства.
7. Реорганизация кредитной организации как мера предупреждения ее банкротства.
8. Меры по предупреждению банкротства кредитной организации, осуществляемые с участием Банка России или Агентства по страхованию вкладов.
9. Порядок принятия и проверка обоснованности арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом.
10. Особенности правового положения и полномочия конкурсного управляющего при банкротстве кредитной организации.
11. Установление размера требований кредиторов и очередность их удовлетворения при банкротстве кредитной организации.
12. Порядок формирования конкурсной массы при банкротстве кредитной организации.
13. Отчет конкурсного управляющего о результатах проведения конкурсного производства.
14. Основания и порядок оспаривания подозрительных сделок должника - кредитной организации.
15. Основания и порядок оспаривания сделок должника - кредитной организации, влекущих за собой оказание предпочтения одному из кредиторов перед другими кредиторами.
16. Основания и порядок привлечения лиц к субсидиарной ответственности при банкротстве кредитной организации.
17. Основания и порядок привлечения лиц к ответственности в форме возмещения убытков при банкротстве кредитной организации.
18. Права и обязанности лица, привлекаемого к субсидиарной ответственности при банкротстве кредитной организации.
19. Права и обязанности лица, привлекаемого к ответственности в форме возмещения убытков при банкротстве кредитной организации.
20. Определение размера субсидиарной ответственности контролирующих должника лиц при банкротстве кредитной организации.

6.2. Пример экзаменационного билета с указанием компетенций, проверяемых в каждом вопросе

Пример билета для проведения зачета

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Ярославский филиал Финуниверситета)**

Кафедра «Экономика и финансы»

Дисциплина «Банкротство кредитных организаций»

Филиал Ярославский

Форма обучения Очная

Семестр 6 Направление 40.03.01 «Юриспруденция», профиль «Экономическое право»

БИЛЕТ для ЗАЧЕТА № 1

№ п/п	Вопросы билета	Максимальный балл
1	Финансовое оздоровление кредитной организацией как мера предупреждения ее банкротства	30 баллов
2	ООО «БанкЛита» признано банкротом, открыто конкурсное производство, кредитором заявлены требования о страховом возмещении в связи с банкротством банка. За неделю до банкротства банка 1,4 млн. рублей ему перевело на счет другое лицо, имеющее счет в данном банке. При анализе документов для выплаты страхового возмещения было отмечено, что в этот период переводы между счетами в пределах ООО «БанкЛита» вряд ли могли осуществляться со снятием со счета и внесением денежных средств через кассу банка, скорее данные записи были чисто техническими записями, фактическое совершение операций с денежными средствами было невозможно из-за отсутствия на корреспондентских счетах ООО «Банк Лита» достаточных денежных средств. Можно ли признать требование кредитора обоснованным и выплатить ему страховое возмещение? Свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативно-правовые акты и соответствующие статьи, а также судебную практику.	30 баллов

Подготовил

Кузнецова С.О.

Утверждаю:

Заведующий кафедрой
«Экономика и финансы»Сироткин С.А.

Дата _____ 20__ г.

7. Формы внеаудиторной самостоятельной работы студентов, предусмотренные учебным планом**7.1 Выполнение контрольной работы**Примерный перечень вопросов для контрольной работы:

1. Классифицируйте причины банкротства кредитных организаций и охарактеризуйте наиболее распространенные из них.
2. Проведите сравнительный анализ финансового оздоровления кредитной организации и назначения временной администрации по управлению кредитной организацией как мер предупреждения банкротства.
3. Раскройте особенности применения мер предупреждения банкротства в отношении системно значимых банков.
4. Выделите особенности судебного разбирательства по делам о признании кредитной организации банкротом.
5. Кредиторы в деле о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций: сравнительный анализ.
6. Выделите особенности расчетов с кредиторами в рамках конкурсного производства, открытого в отношении кредитной организации.

7. Выделите особенности признания сделок недействительными при банкротстве кредитных организаций.

8. Охарактеризуйте права и обязанности контролирующего лица, привлекаемого к субсидиарной ответственности при банкротстве кредитных организаций.

2. Рекомендуемые источники информации:

А). Основная литература

8. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. —

Москва : Юрайт, 2023. — 471 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510981> (дата обращения: 11.04.2023). — Текст : электронный

9. Пирогова, Е. С. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) : учебник для вузов / Е. С. Пирогова, А. Я. Курбатов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2023. — 309 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511081> (дата обращения: 11.04.2023). — Текст : электронный

Б). Дополнительная литература

10. Афанасьева, О.Н. Ранняя диагностика, финансовое оздоровление и банкротство кредитных организаций: особенности и проблемы российской и зарубежной практики: монография /О.Н. Афанасьева, П.М. Часовских, Е.Г. Рунова. — Москва: Русайнс, 2021. — 261 с. — ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://www.book.ru/book/939538> (дата обращения: 11.04.2023). — Текст: электронный..

11. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 3-е изд. — Москва : Юрайт, 2023. — 583 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513298> (дата обращения: 11.04.2023). — Текст : электронный

12. Правовые основы несостоятельности (банкротства) : учебное пособие для вузов / В. В. Кулаков [и др.] ; под общей редакцией В. В. Кулакова. — Москва : Юрайт, 2023. — 308 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519695> (дата обращения: 11.04.2023). — Текст : электронный

3. Работа должна быть представлена в печатном варианте.

Требования к контрольной работе:

Выполнение контрольной работы осуществляется после усвоения лекционного материала, практических занятий по дисциплине и самостоятельного систематического изучения теоретического материала до начала экзаменационной сессии. Выполненную контрольную работу студент представляет в учебную часть для проверки ее преподавателем за месяц до начала сессии.

Все контрольные теоретические вопросы являются составной частью экзаменационных вопросов, поэтому работа над изучением материала контрольных теоретических, практических вопросов и контрольных тестовых заданий позволит качественно подготовиться к экзамену.

1. Ответ на теоретический вопрос предполагает изложение его сущности, проиллюстрированное при необходимости графиками, формулами и таблицами. При рассмотрении теоретического вопроса приводятся статистические данные по Российской Федерации, а также нормативные правовые документы в области безопасности жизнедеятельности. При использовании литературных источников в обязательном порядке должны быть сделаны ссылки на них. Ссылки по тексту изложения теоретического материала на литературные источники оформляются в квадратных скобках и нумеруются в

соответствии с библиографическим списком, представленном в контрольной работе студента.

2. Выполнение тестовых заданий предполагает выбор одного правильного варианта ответа из нескольких предложенных. При этом необходимо не только дать правильный ответ на контрольное тестовое задание, но и обязательно привести его обоснование со ссылкой на литературный источник, а на собеседовании по контрольной работе – объяснить свой выбор.

3. Для выполнения практического задания студент должен ответить на поставленные вопросы, разобрать ситуации, дать пояснения и сделать выводы. При разработке практического задания основное внимание следует уделить правильности подбора фактологического материала, т.е. необходимо учесть, что данные должны быть достоверными и позволяют раскрыть содержание предлагаемой проблемы. Опираясь на теоретические положения, представленные в научной литературе, в обязательном порядке должны быть сделаны ссылки на них. Ссылки оформляются в квадратных скобках и нумеруются в соответствии с библиографическим списком, представленном в контрольной работе студента.