

Компонент ОПОП

40.03.01 Юриспруденция
Направленность (профиль) Правоохранительная и
правоприменительная деятельность
наименование ОПОП

К.М.06.ДВ.01.02
шифр дисциплины

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

**Дисциплины
(модуля)**

Разработчик:
Фофанова А.Ю.
доцент кафедры
юриспруденции,
кандидат экономических наук

Банковское право

Утверждено на заседании кафедры
юриспруденции
протокол № 7 от 21 февраля 2025 г.
Заведующий кафедрой



Яшин А.Н.

**Мурманск
2025**

1. Критерии и средства оценивания компетенций и индикаторов их достижения, формируемых дисциплиной (модулем)

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора(ов) достижения Компетенции	Результаты обучения по дисциплине (модулю)			Оценочные средства текущего контроля	Оценочные средства промежуточной аттестации
		<i>Знать</i>	<i>Уметь</i>	<i>Владеть</i>		
УК-1 Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	1.1. Выполняет поиск необходимой информации, ее критический анализ и обобщает результаты анализа для решения поставленной задачи	нормативные основы и особенности правотворческого процесса в РФ теоретические вопросы законотворчества, правоприменения и коллизионности	осуществлять профессиональную деятельность на основе развитого правосознания и правовой культуры выявлять взаимосвязь требований законодательства и правоприменительной практики	навыками подготовки проектов нормативно-правовых актов и иных юридических документов навыками разрешения проблем и коллизий в процессе правоприменения	- комплект заданий для выполнения практических работ; - тестовые задания; - тематические контрольные работы	Вопросы для зачета
	1.2. Использует системный подход для решения поставленных задач, предлагает способы их решения	нормативно-правовые акты отраслей материального и процессуального права, критерии уровней правосознания и правовой культуры нормативно-правовые акты отраслей материального и процессуального права, критерии уровней правосознания и правовой культуры	определять соответствующие нормы права, позволяющие принять юридически правильное решение обеспечивать соблюдение законодательства субъектами права при разработке нормативно-правовых актов	навыками совершения юридических действий в точном соответствии с законодательством навыками сочетания профессионализма и должного уровня правосознания и правовой культуры		
ПК-3 Способен давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности	3.1 Использует основные правила анализа правовых норм органов законодательной, исполнительной и судебной власти и органов местного самоуправления и органов правильного их применения, основы консультирования граждан и правила работы с заявлениями граждан	основные правила анализа правовых норм органов законодательной, исполнительной и судебной власти и органов местного самоуправления и органов правильного их применения, основы консультирования граждан и правила работы с заявлениями граждан;	давать объективную оценку современной государственно-правовой действительности в сфере коммерческой деятельности; определять и анализировать информацию, имеющую правовое значение для квалифицированного юридического заключения и консультации;	навыками оказания правовых консультаций по своей сфере юридической деятельности; составлять необходимые юридические документы; навыками анализа и проектирования для квалифицированного юридического		

	3.2 Определяет и анализирует информацию, имеющую правовое значение для квалифицированного юридического заключения и консультации 3.3 Разъясняет все возможные варианты и выбирает наиболее приемлемый вариант правового решения конкретной ситуации 3.4 Дает квалифицированное юридическое заключение в конкретных видах юридической деятельности	принципы разработки нормативных правовых актов в сфере правового обеспечения; наиболее приемлемый вариант правового решения конкретной ситуации; сущность и содержание основных понятий, категорий и институтов изучаемой дисциплины	добросовестно исполнять профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики юриста; давать квалифицированное юридическое заключение в конкретных видах юридической деятельности	заключения и консультации; навыками развития возможностей самостоятельного повышения профессиональной квалификации и личностного развития; навыками предоставления квалифицированных юридических заключений в сфере банковской деятельности		
ПК-4 Способен юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства	4.1. Определяет основания возникновения, изменения и прекращения правоотношений в рамках конкретных обстоятельств 4.2. Выявляет и анализирует факты, имеющие юридическое значение 4.3. Дает правильную и обоснованную квалификацию юридическим фактам и обстоятельствам 4.4. Правильно определяет юридические последствия квалифицируемых обстоятельств	основные задачи по организации работы по обеспечению законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства; основные этапы законодательного процесса и оформления их результатов; порядок формирования, полномочия и основные формы работы общественных советов при федеральных и региональных органах государственной власти; современную нормативно-правовую базу с учетом изменений, происходящих в законодательстве; содержание Федеральных законов, иных нормативно-правовых актов, необходимых для реализации норм права в профессиональной деятельности;	изучать развитие законодательства, регламентирующего формы взаимодействия государства и гражданского общества; ориентироваться в системе законодательства и нормативно-правовых актов общефедерального и регионального уровня; использовать нормативно-правовую документацию в сфере профессиональной деятельности; пользоваться правовой информацией, анализировать ее с точки зрения поставленных задач;	навыками осуществления правовой экспертизы нормативных правовых актов в целях юридически правильной квалификации фактов и обстоятельств, прежде всего, с точки зрения обеспечения соответствия действий и решений органов публичной власти Конституции и законодательству, а также - соблюдения основных прав и свобод человека и гражданина. навыками защиты прав и законных интересов граждан, юридических лиц, государственных и муниципальных образований		

2. Оценка уровня сформированности компетенций (индикаторов их достижения)

Показатели оценивания компетенций (индикаторов их достижения)	Шкала и критерии оценки уровня сформированности компетенций (индикаторов их достижения)			
	Ниже порогового («неудовлетворительно»)	Пороговый («удовлетворительно»)	Продвинутый («хорошо»)	Высокий («отлично»)
Полнота знаний	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.	Минимально допустимый уровень знаний. Допущены не грубые ошибки.	Уровень знаний в объёме, соответствующем программе подготовки. Допущены некоторые погрешности.	Уровень знаний в объёме, соответствующем программе подготовки.
Наличие умений	При выполнении стандартных заданий не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки.	Продemonстрированы основные умения. Выполнены типовые задания с не грубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме (отсутствуют пояснения, неполные выводы)	Продemonстрированы все основные умения. Выполнены все основные задания с некоторыми погрешностями. Выполнены все задания в полном объёме, но некоторые с недочетами.	Продemonстрированы все основные умения. Выполнены все основные и дополнительные задания без ошибок и погрешностей. Задания выполнены в полном объеме без недочетов.
Наличие навыков (владение опытом)	При выполнении стандартных заданий не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки.	Имеется минимальный набор навыков для выполнения стандартных заданий с некоторыми недочетами.	Продemonстрированы базовые навыки при выполнении стандартных заданий с некоторыми недочетами.	Продemonстрированы все основные умения. Выполнены все основные и дополнительные задания без ошибок и погрешностей. Продemonстрирован творческий подход к решению нестандартных задач.
Характеристика сформированности компетенции	Компетенции фактически не сформированы. Имеющихся знаний, умений, навыков недостаточно для решения практических (профессиональных) задач. ИЛИ Зачетное количество баллов не набрано согласно установленному диапазону	Сформированность компетенций соответствует минимальным требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков в целом достаточно для решения практических (профессиональных) задач. ИЛИ Набрано зачетное количество баллов согласно установленному диапазону	Сформированность компетенций в целом соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков достаточно для решения стандартных профессиональных задач. ИЛИ Набрано зачетное количество баллов согласно установленному диапазону	Сформированность компетенций полностью соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков в полной мере достаточно для решения сложных, в том числе нестандартных, профессиональных задач. ИЛИ Набрано зачетное количество баллов согласно установленному диапазону

3. Критерии и шкала оценивания заданий текущего контроля

3.1 Критерии и шкала оценивания практических работ

Перечень практических работ, описание порядка выполнения и защиты работы, требования к результатам работы, структуре и содержанию отчета и т.п. представлены в методических материалах по освоению дисциплины (модуля) и в электронном курсе в ЭИОС МАУ.

Оценка/баллы	Критерии оценивания
<i>Отлично</i>	Задание выполнено полностью и правильно. Отчет по практической работе подготовлен качественно в соответствии с требованиями. Полнота ответов на вопросы преподавателя при защите работы.
<i>Хорошо</i>	Задание выполнено полностью, но нет достаточного обоснования или при верном решении допущена незначительная ошибка, не влияющая на правильную последовательность рассуждений. Все требования, предъявляемые к работе, выполнены.
<i>Удовлетворительно</i>	Задания выполнены частично с ошибками. Демонстрирует средний уровень выполнения задания на лабораторную/практическую работу. Большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены.
<i>Неудовлетворительно</i>	Задание выполнено со значительным количеством ошибок на низком уровне. Многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены. ИЛИ Задание не выполнено.

3.2 Критерии и шкала оценивания тестирования

Перечень тестовых вопросов и заданий, описание процедуры тестирования представлены в методических материалах по освоению дисциплины (модуля) и в электронном курсе в ЭИОС МАУ.

В ФОС включен типовой вариант тестового задания:

Типовое тестовое задание:

Тест 1

1. Какие из перечисленных лиц не относятся к субъектам, на которых Законом РФ возлагается обязанность сохранять банковскую тайну?

- а) организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов;
- б) консульские учреждения;
- в) аудиторские организации;
- г) бюро кредитных историй.

2. Банковская тайна - это:

а) защищаемые кредитной организацией, ЦБ РФ и Агентством по страхованию вкладов сведения об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, а также иные сведения, устанавливаемые кредитной организацией на основании федеральных законов в их интересах;

б) охраняемые законом сведения о банковском счете, вкладе, операциях по счету и сведения о клиенте;

в) охраняемые законом сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов кредитной организации, а также иные сведения, устанавливаемые кредитной организацией;

г) перечень сведений конфиденциального характера и субъектов, гарантирующих их сохранность, установленный Законом о банках и банковской деятельности.

3. Кому из поименованных лиц предоставлено право на получение банковской тайны в отношении предпринимателей?

- а) самим клиентам кредитных организаций;
- б) нотариальной палате, по находящимся у них наследственным делам;
- в) судебным приставам исполнителям;
- г) иностранным консульским учреждениям.

4. Информация по счетам граждан не может быть выдана кредитной организацией без их согласия:

- а) Федеральной службе судебных приставов;
- б) бюро кредитных историй;
- в) судам;
- г) агентству по страхованию вкладов при наступлении страховых случаев.

5. Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются:

- а) налоговым органам;
- б) таможенным органам;
- в) органам принудительного исполнения судебных актов;
- г) органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве, при наличии согласия прокурора.

6. По договору банковского вклада (депозита) кредитная организация в одностороннем порядке:

- а) вправе изменить процентную ставку;
- б) не вправе изменять процентную ставку;
- в) не вправе изменить процентную ставку, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом;
- г) не вправе изменить процентную ставку, за исключением случаев, предусмотренных законом.

7. В какой срок банк обязан выдать денежные средства вкладчику-гражданину после предъявления им соответствующего требования?

- а) по первому требованию вкладчика
- б) не позднее двух рабочих дней, после получения соответствующего требования
- в) немедленно, после получения соответствующего заявления вкладчика
- г) не позднее дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения клиента, если более короткий срок не предусмотрен договором.

8. Какие денежные средства, внесенные физическими лицами в банки, подлежат обязательному страхованию?

- а) размещенные на банковских счетах индивидуальных предпринимателей
- б) размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя
- в) переданные физическими лицами банкам в доверительное управление
- г) вклады физических лиц до востребования.

9. Каков субъектный состав договора банковского счета?

- а) банк (кредитная организация, обладающая лицензией), клиент - любое лицо
- б) банк, либо иная коммерческая организация, имеющая лицензию, клиент - юридическое лицо

- в) только банк, клиент - юридическое лицо
- г) банк, либо иная коммерческая организация, клиент - любое лицо.

10. Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено:

- а) депозитным сертификатом;
- б) именной сберегательной книжкой;
- в) сберегательной книжкой на предъявителя;
- г) все перечисленное.

Тест 2

1. Юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, – это

- а) Банк России;
- б) кредитная организация;
- в) некредитная финансовая организация;
- г) банковская группа.

2. Кредитные организации подразделяются на:

- а) банки и небанковские кредитные организации;
- б) банки и микрофинансовые организации;
- в) банки и ломбарды;
- г) банки и кредитные потребительские кооперативы.

3. Кредитные организации образуются в форме:

- а) хозяйственного товарищества;
- б) хозяйственного общества;
- в) унитарного предприятия;
- г) учреждения.

4. Кредитная организация, которая имеет исключительное право в совокупности выполнять следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, – это:

- а) банк;
- б) небанковская кредитная организация;
- в) микрофинансовая организация;
- г) кредитный потребительский кооператив.

5. Какого вида небанковской кредитной организации не существует:

- а) депозитно-кредитной;
- б) расчетной;
- в) центрального контрагента;
- г) инкассации.

6. Во главе банковской группы стоит:

- а) Банк России;
- б) Агентство по страхованию вкладов;
- в) кредитная организация;
- г) юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией.

7. Правовое регулирование создания, регистрации кредитной организации и выдачи ей лицензии не осуществляется:

- а) Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»;
- б) Федеральным законом «О лицензировании отдельных видов деятельности»;
- в) нормативными актами Банка России;
- г) Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

8. Документ о государственной регистрации кредитной организации Банк России рассматривает в течение:

- а) трех месяцев;
- б) шести месяцев;
- в) одного месяца;
- г) двенадцати месяцев.

9. Банк России отказывает в государственной регистрации кредитной организации в случае:

- а) несоответствия кандидата на должность руководителя кредитной организации требованиям к деловой репутации;
- б) наличия в составе уставного капитала кредитной организации иностранных инвестиций;
- в) если учредителем кредитной организации является иностранное юридическое лицо;
- г) если в составе уставного капитала используется имущество в неденежной форме.

10. В состав уставного капитала кредитной организации не могут быть включены:

- а) имущество в неденежной форме;
- б) денежные средства в иностранной валюте;
- в) заемные денежные средства;
- г) денежные средства в валюте РФ.

Оценка/баллы	Критерии оценки
<i>Отлично</i>	90-100 % правильных ответов
<i>Хорошо</i>	70-89 % правильных ответов
<i>Удовлетворительно</i>	50-69 % правильных ответов
<i>Неудовлетворительно</i>	49% и меньше правильных ответов

3.3 Критерии и шкала оценивания доклада /информационного сообщения

Тематика докладов, информационных сообщений по дисциплине (модулю), требования к структуре, содержанию и оформлению изложены в методических материалах по освоению дисциплины (модуля), представлены в электронном курсе в ЭИОС МАУ.

В ФОС включены примерные темы докладов/информационных сообщений:

Примерные темы докладов

1. Формы безналичных расчетов: сравнительная характеристика.
2. Использование расчетных документов в электронном виде.
3. Расчеты с использованием банковских карт.
4. Гражданско-правовая и административная ответственность кредитных организаций за ненадлежащее совершение операций по банковским счетам.

5. Доверительное управление имуществом кредитными организациями.
6. Операции кредитных организаций с ценными бумагами, осуществляемые на основании банковской лицензии.
7. Виды профессиональной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг.
8. Классификации операций кредитных организаций с валютными ценностями, драгоценными металлами и камнями.
9. Функции банков как агентов валютного контроля.
10. Валютный контроль за банковскими операциями кредитных организаций.
11. Требования, обеспечивающие стабильность банковской системы: общая характеристика.
12. Пруденциальный надзор за кредитными организациями: сущность и значение.
13. Особенности антимонопольного контроля в банковской сфере.
14. Контроль за противодействием отмыванию через кредитные организации доходов, нажитых преступным путем.
15. Государственные корпорации, действующие в банковской сфере.
16. Особенности производства по делу о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.
17. Особенности проведения конкурсного производства в отношении кредитных организаций.
18. Аффилированные лица кредитных организаций: понятие и значение.
19. Ипотечное кредитование.
20. Договор факторинга по российскому и по зарубежным законодательствам.
21. Правовое регулирование безналичных расчетов.
22. Правовое регулирование расчетов посредством использования банковских карт.
23. Правовое регулирование кассовых операций кредитной организации.
24. Правовое регулирование валютных операций.
25. Выдача банковских гарантий.
26. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.
27. Кредитная организация как профессиональный участник рынка ценных бумаг.
28. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными.
29. Проблемы и условия обеспечения ликвидности российских коммерческих банков.
30. Государственное регулирование и надзор за деятельностью коммерческих банков.
31. Роль Центрального Банка России в обеспечении стабильности банковской системы.
32. Банковский маркетинг и конкурентная стратегия банков.
33. Клиентская политика и содержание маркетинговой работы в российских банках.
34. Международная аналитическая система CAMEL.
35. Рейтинговые системы оценки деятельности коммерческих банков.

Оценка/баллы	Критерии оценки
<i>Отлично</i>	Ориентированность в материале, полные и аргументированные ответы на дополнительные вопросы. Материал изложен логически последовательно, присутствуют самостоятельные выводы, используется материал из дополнительных источников, интернет ресурсов. Сообщение носит исследовательский характер.

	Используется наглядный материал (презентация).
<i>Хорошо</i>	Ориентированность в материале, но присутствуют некоторые затруднения в ответах на дополнительные вопросы. Отсутствует исследовательский компонент в сообщении. Отсутствует наглядный материал (презентация).
<i>Удовлетворительно</i>	Трудности в подборе материала, его структурировании. Использована, в основном, учебная литература, не использованы дополнительные источники информации. Трудности в ответе на дополнительные вопросы по теме сообщения, формулировке выводов. Материал изложен не последовательно, не установлены логические связи.
<i>Неудовлетворительно</i>	Доклад, информационное сообщение подготовлено по одному источнику информации либо не соответствует теме. ИЛИ Доклад, информационное сообщение не подготовлено.

3.4 Критерии и шкала оценивания задания для дискуссии

Рекомендации по выполнению задания для дискуссии по дисциплине (модулю) изложены в методических материалах по освоению дисциплины.

В ФОС включено **Типовое задание для дискуссии:**

Каковы роль и значение этико-профессиональных качеств следователя при расследовании преступлений против личности?

Рассматриваются, как минимум, две позиции.

Каковы роль и значение получаемых знаний, этико-профессиональных качеств в работе с заинтересованными лицами при выполнении профессиональных обязанностей?

Предлагаемая ситуация: в юридическую консультацию обратилась пенсионерка Смирнова 72 лет за консультацией о порядке выбора банка, требуемых документов для заключения потребительского кредитного договора.

Рассматриваются, как минимум, две позиции.

Студенты делятся на две группы, каждая из которых оформляет свой проект консультации заявителю.

Первая группа: предусматривает разные варианты выбора банка по выгодным условиям и порядок его оформления, согласно действующему законодательству, предлагая ознакомиться с его проектом.

Вторая группа: предусматривает разные варианты выбора банка по выгодным условиям и порядок его оформления, согласно действующему законодательству, предлагая ознакомиться с его проектом и, учитывая возраст прочитывает Смирновой основные его части (особенно с уменьшенным шрифтом), а также обращает внимание пенсионерки на возможные правовые последствия при невыполнении условий кредитного договора. В этом проявляя этические нормы поведения с учетом возраста и возможных физических данным обратившегося лица.

Студенты из разных групп выступают с анализом обоснованности выполненного задания, высказывают свои позиции.

Студенты делятся на две группы, каждая из которых анализирует обоснованность этих точек зрения, позиций.

Оценка/баллы	Критерии оценки
<i>Отлично</i>	Выполнены соответствующие требования в полном объеме. Использованы системный и ситуативный подходы, представлено аргументированное

	рассуждение по проблеме, определены цели, задачи, причины возникновения ситуации, определены риски, трудности при разрешении проблемы, подготовлена программу действий.
<i>Хорошо</i>	Правильно определены цели, задачи, причины возникновения ситуации. Определены риски, трудности при разрешении проблемы. Подготовлена программа действий, но недостаточно четко и последовательно аргументировано решение ситуации.
<i>Удовлетворительно</i>	Представлены рассуждения по проблеме, определены цели, задачи, причины возникновения ситуации. Определены возможные связи проблемы с другими проблемами, частично представлена программа действий.
<i>Неудовлетворительно</i>	Представлены разрозненные аргументы по проблеме или аргументы отсутствуют. Отсутствуют цели, задач, результаты предстоящей деятельности. Программа действий содержит серьезные ошибки или отсутствует. ИЛИ Задание не выполнено.

3.5. Критерии и шкала оценивания мультимедийной презентации

Требования к структуре, содержанию и оформлению представлены в методических материалах по освоению дисциплины.

В ФОС включена **Примерная тематика презентаций**

1. Банковская деятельность как предмет банковского права.
2. Общая характеристика системы банковского законодательства.
3. Обычаи делового оборота в банковской практике.
4. Особенности правового регулирования банковской деятельности.
5. Особенности правового статуса кредитных организаций.
6. Особенности создания кредитных организаций.
7. Особенности лицензирования банковской деятельности.
8. Особенности эмиссии акций кредитными организациями.
9. Отличительные признаки банковских вкладов (депозитов).
10. Особенности системы страхования вкладов физических лиц.
11. Отличительные признаки банковских счетов.
12. Отличительные признаки банковского кредитования.
13. Особенности обеспечения возврата банковских кредитов.
14. Способы межбанковских расчетов.
15. Определение момента исполнения обязательств при безналичных расчетах.
16. Банковское право императорской России после 1860 года.
17. Банковское право зарубежных стран (Германия, Франция, Великобритания, США).
18. Банковская деятельность как базовая категория банковского права.
19. Соотношение понятий «банковские операции» и «банковские сделки» в России и за рубежом.
20. Публично-правовая деятельность кредитных организаций.
21. Банковская система России.
22. Государственные корпорации как участники банковских правоотношений.
23. Понятие и виды кредитных организаций по российскому законодательству.
24. Правовое регулирование участия иностранного капитала в банковском секторе России.
25. Отзыв банковских лицензий: право и практика применения.
26. Вопросы правового регулирования предупреждения банкротства кредитных организаций.
27. Банковское регулирование и банковский надзор (правовые аспекты).
28. Понятие и виды санкций в банковском праве.

29. Правовое регулирование банковского вклада.
30. Банковский счет и его правовое регулирование.
31. Страхование вкладов и конкурентоспособность российских банков.
32. Заем и кредит: специфика правового регулирования.
33. Правовое регулирование банковского кредитования.
34. Кредитный договор и правовое регулирование банковской операции по размещению денежных средств кредитной организацией.
35. Способы обеспечения банковского кредита.

Оценка/баллы	Критерии оценки
Отлично	Презентация соответствует теме самостоятельной работы. Оформлен титульный слайд с заголовком. Сформулированная тема ясно изложена и структурирована, использованы графические изображения (фотографии, картинки и т.п.), соответствующие теме, выдержан стиль, цветовая гамма, использована анимация, звук. Логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объем, соблюдены требования к внешнему оформлению. Работа оформлена и предоставлена в установленный срок.
Хорошо	Презентация соответствует теме самостоятельной работы. Имеются неточности в изложении материала. Отсутствует логическая последовательность в суждениях. Не выдержан объем презентации, имеются упущения в оформлении. На дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы. Работа оформлена и предоставлена в установленный срок.
Удовлетворительно	Презентация соответствует теме самостоятельной работы. Сформулированная тема изложена и структурирована не в полном объеме. Не использованы графические изображения (фотографии, картинки и т.п.), соответствующие теме. Присутствуют существенные отступления от требований к составлению презентации. Допущены фактические ошибки в содержании или при ответе на дополнительные вопросы.
Неудовлетворительно	Работа не выполнена или не соответствует теме самостоятельной работы.

3.6 Критерии и шкала оценивания посещаемости занятий

Посещение занятий обучающимися определяется в процентном соотношении

Баллы	Критерии оценки
10	посещаемость 75 - 100 %
5	посещаемость 50 - 74 %
0	посещаемость менее 50 %

3.7. Критерии и шкала оценивания результатов освоения дисциплины (модуля) с зачетом

Если обучающийся набрал зачетное количество баллов согласно установленному диапазону по дисциплине (модулю), то он считается аттестованным.

В ФОС включен список вопросов к зачету.

Вопросы к зачету

1. Понятие, значение банковского права и его место в системе права. Предмет банковского права.
2. Метод правового регулирования банковской деятельности и его специфика.
3. Банковское право как наука и учебная дисциплина.
4. Понятие, специфика и система источников банковского права.

5. Нормативные правовые акты Центрального Банка России и их место в системе банковского законодательства.
6. Понятие и виды банковских правоотношений.
7. Характеристика структурных элементов банковского правоотношения. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.
8. Понятие, структура и принципы функционирования банковской системы России.
9. Основные этапы становления банковской системы России. Направления совершенствования банковской системы России.
10. Центральный Банк России. Особенности его правового положения.
11. Цели деятельности, функции Центрального Банка России.
12. Деятельность Центрального Банка России по организации и управлению денежным обращением в России. Основные инструменты денежно-кредитной политики.
13. Взаимодействие Центрального Банка России с коммерческими банками (основные направления деятельности).
14. Пруденциальные правила деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций (нормативы безопасного функционирования).
15. Центральный Банк России как орган надзора. Формы надзора. Меры воздействия, применяемые Центральным Банком России к банкам второго уровня.
16. Операции Центрального Банка России в рамках осуществления банковской деятельности (общая характеристика).
17. Структура, органы управления и статус служащих Центрального Банка России.
18. Понятие и признаки банка. Функции банков второго уровня. Виды банков.
19. Понятие, признаки и правовое положение небанковских кредитно-финансовых организаций.
20. Лицензирование банковской деятельности.
21. Порядок создания банка. Формирование уставного фонда. Состав учредителей. Государственная регистрация банков.
22. Особенности создания банка с иностранными инвестициями.
23. Прекращение деятельности банка.
24. Правовое положение филиалов и представительств банков.
25. Банковская информация: понятие и виды.
26. Банковская тайна. Ответственность за нарушение неприкосновенности банковской тайны.
27. Банковские операции: понятие, признаки, виды. Банковские сделки.
28. Понятие, формы и виды кредита.
29. Кредитный договор: понятие и правовая природа.
30. Предмет, стороны, содержание, форма, порядок заключения и исполнения кредитного договора.
31. Ответственность сторон за неисполнение и ненадлежащее исполнение кредитного договора.
32. Факторинг.
33. Лизинг и лизинговые операции банков.
34. Содержание и форма банковской гарантии, объем обязательств банка, требование по банковской гарантии.
35. Понятие банковского вклада (депозита). Понятие и правовая природа договора банковского вклада (депозита), его виды.
36. Предмет, стороны, содержание договора банковского вклада (депозита). Порядок заключения и форма договора банковского вклада (депозита).
37. Гарантии возврата банковского вклада.

38. Банковский счет: понятие и виды. Договор банковского счета и его правовая природа.
39. Предмет, стороны, порядок заключения и форма договора текущего банковского счета. Заккрытие счетов.
40. Доверительное управление денежными средствами: понятие, субъекты, предмет, особенности правового регулирования.
41. Договор доверительного управления денежными средствами. Формы доверительного управления.
42. Валютные операции банков: понятие, правовое регулирование, виды.
43. Банковское хранение (понятие, виды, порядок осуществления).
44. Понятие и способы расчетов, особенности правового регулирования расчетов.
45. Формы безналичных расчетов (общая характеристика).
46. Расчеты посредством банковского перевода.
47. Расчеты посредством инкассо.
48. Расчеты посредством аккредитива.
49. Расчеты чеками.
50. Расчеты банковскими пластиковыми карточками.

Оценка	Баллы	Критерии оценивания
<i>Зачтено</i>	60 - 100	Набрано зачетное количество баллов согласно установленному диапазону
<i>Не зачтено</i>	менее 60	Зачетное количество согласно установленному диапазону баллов не набрано

4. Критерии и шкала оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю) при проведении промежуточной аттестации

Критерии и шкала оценивания результатов освоения дисциплины с зачетом

Если обучающийся набрал зачетное количество баллов согласно установленному диапазону по дисциплине (модулю), то он считается аттестованным.

Оценка	Баллы	Критерии оценивания
<i>Зачтено</i>	60-100	Набрано зачетное количество баллов согласно установленному диапазону
<i>Не зачтено</i>	менее 60	Зачетное количество согласно установленному диапазону баллов не набрано

5. Задания диагностической работы для оценки результатов обучения по дисциплине (модулю) в рамках внутренней независимой оценки качества образования

ФОС содержит задания для оценивания знаний, умений и навыков, демонстрирующих уровень сформированности компетенций и индикаторов их достижения в процессе освоения дисциплины (модуля).

Комплект заданий разработан таким образом, чтобы осуществить процедуру оценки каждой компетенции, формируемых дисциплиной (модулем), у обучающегося в письменной форме.

Содержание комплекта заданий включает: тестовые вопросы.

Комплект заданий диагностической работы

УК-1 Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач

1. Всемирный банк - международная финансовая организация, основанная в _____ году,
в результате соглашения между _____ государствами.
2. Квартира или иное недвижимое имущество может дважды использоваться в качестве залога для получения кредита в банке – это называется _____.
3. _____ - процесс резкого роста инфляции, приводящий к обесцениванию денег и резкому скачку цен на товары и услуги.
4. Грэйс период (Grace period) - это _____.
5. _____ - денежные расчеты, при которых платежи осуществляются без участия наличных денег путем перечисления денежных средств
6. Банковские операции - операции, осуществляемые кредитными организациями. Делятся на пассивные и активные, охарактеризуйте их, заполните таблицу:

	Операции	Их характеристика
1.	Пассивные	
2.	Активные	

7. Фирма «Ок» обратилась в банк с заявлением на открытие банковского счета, при этом представила банку следующие документы:

- заявление на открытие счета установленного образца;
- копии учредительных документов;
- карточку с образцами подписей и оттиском печати.

Является ли для банка данный перечень документов достаточным для открытия фирме банковского счета?

Проанализируйте ситуацию и свое мнение обоснуйте действующим законодательством.

8. Петров не согласился с действиями банка, уменьшившими проценты на его вклад до востребования, ссылаясь на то, что в договоре банковского вклада это не было предусмотрено.

Банк заявил, что его действия законны и уменьшенные проценты были применены к вкладу по истечении месяца с момента сообщения вкладчикам об уменьшении процентов.

Проанализируйте ситуацию и свое мнение обоснуйте действующим законодательством.

9. Иванов и Петров выступили в роли поручителей Сидорова при получении им кредита в банке. При заключении договора поручительства в нем не был предусмотрен вид ответственности поручителей и должника (солидарная или субсидиарная).

При неисполнении обязательств перед банком Сидоровым банк обратился за

исполнением обязательства по кредиту к Иванову.

Правомерно ли обращение банка именно к Иванову?

Проанализируйте ситуацию и свое мнение обоснуйте действующим законодательством.

10. Федин просрочил срок выплаты по кредиту, в связи с чем банк потребовал с него уплаты неустойки, предусмотренной в договоре. При этом банк не представлял доказательств причинения ему убытков, вызванных ненадлежащим выполнением кредитного договора Фединым.

Проанализируйте ситуацию и свое мнение обоснуйте действующим законодательством.

11. Автомобиль «Нива» был предметом залога по договору займа между Бобровым и Зайцевым. Договором о залоге автомобиля «Ока» его последующий залог был запрещен. Имеет ли право залогодатель Зайцев передать данный автомобиль в еще один залог в обеспечение других требований, и в каких случаях?

Проанализируйте ситуацию и свое мнение обоснуйте действующим законодательством.

12. Лицензия на выполнение банковских операций выдается:

- а) Банком России;
- б) Агентством по страхованию вкладов;
- в) Внешэкономбанком;
- г) Сбербанком России.

13. Лицензия на выполнение банковских операций выдается на срок:

- а) пять лет;
- б) десять лет;
- в) тридцать пять лет;
- г) бессрочно.

14. Органом банковского регулирования и банковского надзора является:

- а) Внешэкономбанк;
- б) Сбербанк России;
- в) Банк России;
- г) Агентство по страхованию вкладов.

15. Основной целью банковского регулирования и банковского надзора является:

- а) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- б) защита интересов вкладчиков и кредиторов;
- в) развитие финансового рынка;
- г) наложение штрафов.

16. В составе уставного капитала кредитной организации может быть использовано имущество в неденежной форме, но не превышающее:

- а) 50 процентов;
- б) 20 процентов;
- в) 30 процентов;
- г) 40 процентов.

17. Одним из методов банковского надзора является:

- а) проверка;
- б) наблюдение;
- в) инструктаж;
- г) оценка.

18. Банк России осуществляет банковское регулирование посредством:

- а) издания нормативных правовых актов;
- б) проведения проверок деятельности кредитных организаций;
- в) осуществления аудита деятельности кредитных организаций;
- г) применения мер принуждения к кредитным организациям.

19. Норматив ликвидности кредитной организации подразделяется на ликвидность:

- а) мгновенную, текущую, долгосрочную;
- б) предварительную, текущую, последующую;
- в) ежедневную, ежеквартальную, ежегодную;
- г) ежедневную, еженедельную, ежемесячную.

20. Меры ответственности, применяемые Банком России к кредитным организациям, закреплены в:

- а) Федеральном законе «О банках и банковской деятельности»;
- б) Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- в) Гражданском кодексе РФ;
- г) Бюджетном кодексе РФ.

ПК-3 Способен давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности

1. Посредник (фирма или лицо) при купле-продаже валют, ценных бумаг, товаров, услуг и других ценностей – это _____.

2. Денежная единица страны, участвующей в международном экономическом обмене – это _____.

3. _____ - «цена» денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах других стран или в международных валютных единицах.

4. _____ - сторона по договору банковского вклада, внесшая в исполнение своих обязательств по договору денежную сумму.

5. Система государственных мер по управлению денежной массой, находящейся в обращении – это _____.

6. Перечислите формы безналичных расчетов и охарактеризуйте их, заполните таблицу:

<i>Формы безналичных расчетов</i>	<i>Их характеристика</i>

7. В договоре банковского счета юридического лица указано, что банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня поступления соответствующего платежного документа.

Будет ли нарушением условий договора зачисление средств на счет клиента в день, следующий за днем поступления средств?

Как это определено в законодательстве, обоснуйте свое мнение.

8. В обеспечение кредитного договора Иванов заложил однокомнатную квартиру. Может ли Иванов использовать данную квартиру по назначению, например, сдать ее в наем во время нахождения квартиры в залоге?

Проанализируйте ситуацию и свое мнение обоснуйте действующим законодательством.

9. Зызин является поручителем по кредитному договору Пьянова с банком. По согласию с Пьяновым банк увеличил проценты по кредиту.

В связи с этим Зызин обратился в суд с требованием о расторжении договора поручительства.

Проанализируйте ситуацию и свое мнение обоснуйте действующим законодательством.

10. Бенефициар потребовал от банка-гаранта оплатить сумму долга принципала с процентами. Банк отказался оплатить эту сумму, ссылаясь на то, что его обязательство по банковской гарантии ограничивается лишь уплатой суммы, на которую выдана гарантия.

Проанализируйте ситуацию и свое мнение обоснуйте действующим законодательством.

11. Банк не исполнил поручение плательщика-физического лица по переводу денежных средств, мотивируя это недостаточностью денежных средств на его счете.

Проанализируйте ситуацию и свое мнение обоснуйте действующим законодательством.

12. К способам прекращения деятельности кредитной организации не относится:

- а) ликвидация;
- б) банкротство;
- в) реорганизация;
- г) введение временной администрации.

13. К видам реорганизации кредитных организаций не относится:

- а) слияние;
- б) реструктуризация;
- в) выделение;
- г) преобразование.

14. Лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации отзывается:

- а) Правительством РФ;
- б) Государственной Думой РФ;
- в) Президентом РФ;
- г) Банком России.

15. После отзыва лицензии у кредитной организации Банк России должен обратиться с требованием о ликвидации кредитной организации в:

- а) Министерство финансов РФ;
- б) Правительство РФ;
- в) Арбитражный Суд РФ;
- г) Государственную Думу РФ.

16. Порядок признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами) устанавливается:

- а) Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
- б) Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;
- в) Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;
- г) Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

17. Национальная платежная система – это:

- а) процедура обслуживания счетов;
- б) совокупность операторов по переводу денежных средств;
- в) совокупность методов по переводу денежных средств;
- г) операции по переводу денежных средств.

18. Правовое регулирование национальной платежной системы осуществляется:

- а) Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
- б) Федеральным законом «О национальной платежной системе»;
- в) Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- г) Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

19. К формам безналичных расчетов не относятся:

- а) расчеты чеками;
- б) расчеты по инкассо;
- в) расчеты электронными денежными средствами;
- г) расчеты посредством обмена товарами.

20. Эмиссию денежных средств осуществляет:

- а) Правительство РФ;
- б) Банк России;
- в) Государственная Дума РФ;
- г) Внешэкономбанк.

ПК-4 Способен юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства

1. _____ – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

2. Ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организации или индивидуального предпринимателя – это _____.

3. _____ – распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести

определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

4. В безналичной форме могут осуществляться расчеты между _____ при перечислении на счета последних в банках _____.

5. Учредителем кредитной организации может быть _____.

6. Составьте таблицу основных нормативных правовых актов по их юридической силе и регулирующих вопросы банковского кредитования:

<i>Перечень правовых актов</i>	<i>Регулирующих вопросы банковского кредитования</i>
1. 2. и др.	

7. Банк расторгнул в одностороннем порядке договор банковского счета с клиентом в связи с тем, что в течение двух лет по данному счету не проводилось операций.

Проанализируйте ситуацию и обоснуйте свое мнению нормами действующего законодательства.

8. Петров приобрел в коммерческом банке сберегательный сертификат и по истечении установленного в сертификате срока предъявил его для получения суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов, но не в самом банке, а в его филиале. Петрову отказали и объяснили, что он может получить деньги за сертификат только в том отделении банка, где он его приобрел.

Проанализируйте ситуацию и обоснуйте свое мнению нормами действующего законодательства.

9. Гражданин заключил с банком кредитный договор, в котором было предусмотрено, что банк в случае увеличения ставки рефинансирования ЦБ РФ может в одностороннем порядке увеличить проценты по выданному кредиту.

При увеличении ставки рефинансирования по сравнению с той, что действовала в момент заключения договора, банк увеличил размер процентов по выданному кредиту и в установленной форме известил об этом заемщика.

Гражданин посчитал эти действия банка незаконными и оспорил их.

Проанализируйте ситуацию и обоснуйте свое мнению нормами действующего законодательства.

10. Зуев имел вклад в банке В на сумму 1 800 000 руб.

После наступления страхового случая он получил возмещение по данному вкладу в Агентстве по страхованию вкладов только в меньшей сумме.

Проанализируйте ситуацию и обоснуйте свое мнению нормами действующего законодательства.

11. Банк России ввел мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации. Могут ли удовлетворяться из средств банка требования граждан по выплате вознаграждений по авторским договорам?

Проанализируйте ситуацию и обоснуйте свое мнению нормами действующего законодательства.

12. Перечень банковских операций, осуществляемых кредитными организациями, закрепляется в:

- а) Федеральном законе «О банках и банковской деятельности»;
- б) Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- в) Гражданском кодексе РФ;
- г) Бюджетном кодексе РФ.

13. На осуществление банковских операций кредитной организации нужно получить в Банке России:

- а) разрешение;
- б) предписание;
- в) уведомление;
- г) ничего не нужно получать.

14. Перечень банковских операций, которые могут осуществлять кредитные организации:

- а) носит исчерпывающий характер;
- б) носит неисчерпывающий характер;
- в) нигде не закреплён;
- г) кредитные организации не имеют права выполнять банковские операции.

15. Обязательным принципом банковского кредитования не является:

- а) срочность;
- б) обеспеченность;
- в) возвратность;
- г) платность.

15. Вклады подразделяются в зависимости от условий выдачи на:

- а) выгодные вклады и стабильные вклады;
- б) долгосрочные вклады и краткосрочные вклады;
- в) вклады до востребования и срочные вклады;
- г) вклады в рублях и вклады в иностранной валюте.

16. Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок:

- а) текущие;
- б) до востребования;
- в) срочные;
- г) чековые.

17. Прибыль банка – это:

- а) процент по депозитам;
- б) процент по кредитам;
- в) разница всех доходов и расходов;
- г) разница между ставками процента по кредитам и депозитам.

18. К пассивным операциям относится:

- а) предоставление ссуд;
- б) сделки с недвижимостью;
- в) прием вкладов;
- г) операции с ценными бумагами.

19. Уменьшение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:

- а) к снижению процентов по кредитам;
- б) к увеличению процентов по кредитам;
- в) никак не скажется на ссудном проценте;
- г) нет верного ответа.

20. Процентная ставка, под которую ЦБ выдает кредит коммерческим банкам:

- а) норма обязательных резервов;
- б) разность между процентными ставками по кредиту и депозиту;
- в) депозитарный процент;
- г) учетная ставка ЦБ.