Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Куижева Саида Казбековна
Должность: Ректор
Дата подписания: 17.10.2024 10:41:59
Уникальный программный ключ:
71183e1134ef9cfa69b206d480271b3c1a975e6f

рабочей программы учебной дисциплины "*Б1.В.ДВ.03.01 Банковское право*"

направления подготовки бакалавров "*40.03.01 Юриспруденция*"

профиль подготовки "*государственно-правовой*"

программа подготовки "*бакалавр*"

Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Этапы формирования компетенции (номер семестр согласного учебному плану)			Наименование учебных дисциплин, формирующие компетенции в процессе освоения образовательной программы
ОФО	ЗФО	ОЗФО	
ПК-1.1 Знает положения действующих нормативных актов соответствующего профиля правоприменения, возможные причины их нарушения и условия, способствующие этому.			
56	56	56	Уголовный процесс
7	7	8	Налоговое право
5	7	6	Криминология
7	7	7	Уголовно-исполнительное право
8	8	8	Банковское право
8	8	8	Страховое право
4	6	6	Правоприменительная практика № 1
6	8	8	Правоприменительная практика №2
8	9	9	Преддипломная практика

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкалы оценивания

Планируемые результаты освоения компетенции	Критерии оценивания результатов обучения				Наименование оценочного средства
	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично	
1	2	3	4	5	6
ПК-1: Способнен обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права					
ПК-1.1 Знает положения действующих нормативных актов соответствующего профиля правоприменения, возможные причины их нарушения и условия, способствующие этому.					
Знать:	Фрагментарные знания	Неполные знания	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания	Сформированные систематические знания	
Уметь:	Частичные умения	Неполные умения	Умения полные, допускаются небольшие ошибки	Сформированные умения	
Владеть:	Частичное владение навыками	Несистематическое применение навыков	В систематическом применении навыков допускаются пробелы	Успешное и систематическое применение навыков	

3. Типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Вопросы к экзамену (зачету) для проведения промежуточной аттестации

1. Понятие и место банковского права в правовой системе Российской Федерации.

2. Банковская деятельность. Повышение роли банковской деятельности в Российской Федерации.

3. Правовые методы регулирования банковской деятельности.

4. Предмет банковского права.

5. Система банковского права. Источники банковского права: понятие, виды.

6. Понятие и особенности банковских правоотношений.

7. Виды банковских правоотношений. Субъекты банковских правоотношений.

8. Участники правоотношений, возникающих в сфере банковской деятельности.

9. Понятие, становление и структура банковской системы Российской Федерации.

10. Небанковские кредитные организации в банковской системе Российской Федерации.

11. Правовое положение союзов и ассоциаций кредитных организаций.

12. Понятие банковской группы и банковского холдинга.

13. Иностранные банки, их филиалы и представительства. Участие иностранного капитала в банковской системе РФ.

14. Взаимодействие элементов банковской системы Российской Федерации. Формы взаимодействия кредитных организаций друг с другом и с Центральным банком Российской Федерации.

15. Развитие самоуправления в банковском сообществе.

16. Кодекс этических принципов банковского дела как акт саморегулирования в банковском сообществе.

17. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации: общая характеристика и её особенности.

18. Особенности правового регулирования имущественных прав Банка России.



19. Финансовая основа деятельности Банка России.

20. Банковские операции, осуществляемые Банком России.

21. Правовые вопросы независимости и подотчетности Центрального банка Российской Федерации.

22. Контроль за деятельностью Банка России.

23. Система Банка России, принципы её организации.

24. Правовое положение территориальных учреждений и расчетно-кассовых центров Банка России.

25. Функции территориальных учреждений Банка России.

26. Роль расчетно-кассовых центров в функционировании платежной системы Российской Федерации.

27. Правовые основы взаимодействия Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти и местного самоуправления.

28. Понятие, виды, сущность обязательных экономических нормативов.

29. Нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России, как инструмент денежно-кредитной политики Банка России.

30. Цели деятельности и функции, выполняемые Банком России. Классификация функций.

31. Банковское регулирование: понятие, цели, виды, направления, методы.

32. Деятельность, осуществляемая Банком России в связи с денежной эмиссией и организацией налично-денежного обращения в Российской Федерации.

33. Контрольно-надзорная функция Банка России.

34. Взаимодействие Банка России и его территориальных учреждений с органами государственной власти и управления.

35. Организация и осуществление Банком России единой государственной денежной – кредитной политики.

36. Осуществление Банком России операций с государственными и муниципальными бюджетами, его участие в кассовом исполнении государственного бюджета.

37. Нормотворческая функция Банка России.

38. Управление в Банке России. Национальный банковский совет и органы управления Банком России.

39. Меры принуждения, применяемые Банком России за нарушения кредитным организациям банковского законодательства.

40. Ответственность кредитных организаций за нарушение банковского законодательства.

41. Понятие кредитной организации, банка и небанковской кредитной организации.

42. Организационная структура кредитной организации.

43. Этапы создания кредитных организаций. Роль территориальных учреждений Банка России в процессе создания кредитной организации.

44. Требования, предъявляемые к учредителям кредитной организации.

45. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитной организации.

46. Понятие и виды лицензий на осуществление банковской деятельности. Условия получения лицензии Банка России на осуществление банковских операций.

47. Филиалы и представительства кредитной организации.

48. Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала).

49. Способы прекращения деятельности кредитных организаций.

50. Реорганизация кредитной организации: виды, формы, порядок осуществления.

51. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

52. Основания и порядок отзыва и аннулирования лицензии на осуществление банковских операций.

53. Правовые последствия отзыва лицензии.

54. Ликвидация кредитной организации.

55. Порядок принудительной ликвидации кредитной организации по инициативе Банка России.

56. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Общая характеристика. Основные положения.

57. Понятие и виды банковских операций.

58. Понятие и виды банковских сделок.

59. Банковская тайна. Отличие банковской тайны от государственной и коммерческой тайны.

60. Понятие платёжной системы и основные направления её государственного регулирования.

61. Источники правового регулирования осуществления расчетных операций банков.

62. Правовое регулирование деятельности платежных агентов.

63. Основания и порядок бесспорного (безакцептного) списания денежных средств с банковского счёта.

64. Правовые основы налично-денежного обращения. Порядок ведения кассовых операций.

65. Виды операций по привлечению и размещению денежных средств кредитными организациями.

66. Правовой режим банковского вклада.

67. Система страхования вкладов в банках России.

68. Правовой режим банковского кредитования.

69. Принципы банковского кредитования.

70. Лизинговые и вексельные операции банков.

71. Валютные операции банков Осуществление банками валютного контроля.

72. Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг.

73. Виды контроля за деятельностью кредитной организации. Понятие и правовое регулирование банковского аудита.

74. Банковская система США.

75. Особенности верхнего уровня банковской системы ФРГ.

76. Особенности верхнего уровня банковской системы Франции.

77. Организация системы безналичных расчетов. Понятие безналичного оборота и безналичных расчетов.

78. Формы безналичных расчетов.

Контрольные вопросы и задания для проведения текущего контроля для ОФО

1. Понятие и источники банковского права РФ.

2. Понятие коммерческого банка.

3. Компетенция коммерческого банка.

4. Порядок создания коммерческого банка.

5. Порядок реорганизации и добровольной ликвидации коммерческого банка.

6. Отзыв лицензии у банка: основания и порядок.

7. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

8. Рассмотрение дела о банкротстве кредитной организации в арбитражном суде.

9. Процедуры банкротства кредитной организации.

10. Понятие и определение организационно-правовой формы Банка России.

11. Компетенция Банка России.



12. Проблемы построения верхнего уровня банковской системы РФ на современном этапе.

13. Понятие, цели и принципы банковского регулирования.

14. Государственные стандарты, обеспечивающие устойчивость кредитных организаций.

15. Банковский надзор, осуществляемый ЦБ РФ: понятие, направления, формы и виды.

16. Понятие и структура банковской системы РФ.

17. Проблемы и перспективы реформирования банковской системы РФ.

18. Правовое положение небанковских кредитных организаций.

19. Антимонопольное регулирование и защита конкуренции на рынке банковских услуг.

20. Понятие и правовые режимы банковской информации.

21. Правовая защита банковской тайны.

22. Понятие и элементы договора банковского вклада.

23. Содержание договора банковского вклада.

24. Обязательное страхование вкладов граждан в банках РФ.

25. Понятие и элементы договора банковского счета.

26. Содержание договора банковского счета.

27. Понятие, цели и принципы банковского кредитования.

28. Кредитный договор.

29. Особенности обеспечения исполнения кредитных обязательств.

30. Расчеты платежными поручениями.

31. Расчеты по аккредитиву.

32. Расчеты по инкассо.

33. Расчеты чеками.

34. Правовое регулирование эмиссии банком собственных ценных бумаг.

35. Правовые основы деятельности банка как участника профессионального рынка ценных бумаг.

36. Кредитные операции банков с векселями.

37. Комиссионные операции банков с векселями.

38. Валютные операции коммерческих банков.

Тестовые задания для проведения контроля остаточных знаний.

Вариант-1

1. Банком может быть выдан беспроцентный кредит.

1.нет, не может

2. да, может

2. Лицо, помещающее деньги в банк под проценты

1. кредитор

2. клиент

3. гарант

4. депонент

5. заемщик

3. Банк вправе открывать филиалы за границей при наличии …



1. генеральной лицензии

2. лицензии

3. расширенной лицензии

4. Формы осуществления Банком России своих нормотворческих полномочий

1. положения

2. постановления

3. инструкции

4. указы

5. Основанием для отзыва лицензии является осуществление Банком банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России.

1. да, является

2. нет, не является

6. Банковская деятельность без регистрации и без лицензии на территории Российской Федерации …

1. запрещена

2. разрешена

7. Банковский вклад может быть открыт в пользу третьих лиц.

1. нет, не может

2. да, может

8. Виды деятельности, которыми запрещено заниматься банкам



1. производственная, торговая и страховая деятельность

2. производственная, страховая деятельность

3. производственная деятельность

9. В настоящее время коммерческий банк в России может создаваться как …

акционерное общество

1. общество с ограниченной ответственностью

2. общество с дополнительной ответственностью

3. дочернее общество

10. Банковская тайна – это тайна о …

1. видах операций банка

2. счетах его клиентов и движении средств по ним

3. счетах его корреспондентов

11. Специальное разрешение, на основании которого кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции

1. лицензия

2. договор

3. полис

4. контракт

5. доверенность

12. Ложное высказывание



1. Так как Банк России является кредитором в последней инстанции, то заемщики Банка России, в том числе коммерческие банки не могут обжаловать решения Банка России в высшем Арбитражном Суде Российской Федерации.

2. В соответствии с законодательством Банк России осуществляет функции надзора за деятельностью банков, за соблюдением ими экономических нормативов, контролирует правильное применение законодательства России о банках.

3. Как орган управления кредитной системой РФ Банк России, осуществляя функции регулирования, вправе издавать нормативные акты по вопросам, отнесенным к его компетенции в области банковского кредитования.

4. Бюджетное законодательство запрещает вмешательство вышестоящих органов в бюджетную деятельность нижестоящих территорий.

5. Депозитные банки специализируются на осуществлении долгосрочных кредитных операциях.

13. Банковского права – это …

1. самостоятельная отрасль права

2. подотрасль финансового права

14. Публично-правовой метод в юридической литературе – метод …

1. императивный

2. субординации

3. авторитарный

15. Внутрибанковский аудит не может являться частью …

1. системы внутреннего контроля

2. внешнего аудита

3. внутреннего аудита

Вариант-2

1. Обязательным аудиторским проверкам банки подвергаются …

1. ежемесячно

2. ежеквартально

3. ежегодно

4. только инициативно

2. К валютным ценностям в соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» не относятся …

1. иностранная валюта

2. внешние ценные бумаги

3. золотые слитки

3. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права.

1. нет, не являются

2. являются, если они не противоречат действующему законодательству

3. да, являются

4. Предмет банковского права

1. банковская деятельность

2. банковские операции

3. банковские сделки

5. Главная функция банковского чека



1. кредитная

2. платежная

3. сохранная

6. В соответствии с ГК РФ банковская гарантия …

1. не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром

2. не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное

3. не определяет вознаграждение гаранту от принципала

7. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке …

1. расчетный счет

2. текущий счет

3. счет для осуществления совместной деятельности

8. Договор банковского счета может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке.

1. да может, если данное условие предусмотрено в договоре;

2. нет, не может договор банковского счета может быть расторгнут только судом по требованию Банка.

9. К объектам, по поводу которых возникают банковские правоотношения, не относятся …

1. деньги

2. валюта

3. ювелирные изделия

4. золото в слитках

5. ценные бумаги

10. Основание, по которому Банк России вправе отказать кредитной организации в государственной регистрации

1. несоответствие кандидатов на руководящие должности предъявляемым к ним квалификационным требованиям

2. несоответствие поданных документов требованиям федеральных законов

3. не полная оплата уставного капитала

11. Банк является …

1. кредитором, заемщиком и поставщиком товаров

2. кредитором, заемщиком и посредником между кредитором и заемщиком

3. должником, заемщиком и поставщиком товаров

4. производителем; потребителем и посредником

5. должником и производителем

12. Небанковские кредитные организации

1. кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции

2. организации, не имеющие право осуществлять банковские операции

13. Классификация банковских правоотношений в зависимости от содержания

1. имущественные

2. неимущественные

3. организационные

4. неимущественные

5. правовые

6. неорганизационные

14. Предоставление кредита является … операцией Банка.

1. активной

2. пассивной

15. Банк России является …

1. главным банком Москвы

2. вторым главным банком России после Сбербанка

3. филиалом Мирового банка

4. главным банком Российской Федерации

Вариант-3

1. Истинное высказывание

1. банки – это такие кредитные организации, которые не имеют исключительного права в совокупности осуществлять следующие операции: привлекать вклады; размещать вклады; открывать и вести банковские счета

2. кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции

3. коммерческие банки занимаются эмиссией банкнот государственного образца

4. иностранный банк признается таковым на территории России в случае, если он зарегистрирован на территории России

5. источниками банковского права являются только нормативные акты субъектов Российской федерации

2. Банк должен предоставить информацию по банковскому вкладу физического лица по запросу налоговой инспекции.

1. да, должен

2. нет, не должен

3. Банковская система Российской Федерации является …

1. одноуровневой

2. двухуровневой

3. трехуровневой

4. четырехуровневой

5. пятиуровневой

4. Банк обязан перечислять со счета клиента денежные средства не позже … за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

1. двух дней, следующих

2. дня, следующего

3. недели, следующей

5. Особенность правового статуса Банка России.

1. Банк России – является юридическим лицом, он совершает гражданско-правовые сделки, он наделен полномочиями по управлению денежно- кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков;

2. Банк России не является юридическим лицом, он наделен полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков.



6. Банковской операцией является выдача …

1. банковских гарантий

2. денежных средств

7. Если в кредитном договоре не указан срок возврата суммы полученного кредита, то …

1. кредитный договор является недействительным

2. сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течение 30 дней со дня предъявления Банком требования, если иное не предусмотрено договором

3. сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течение 10 дней со дня предъявления Банком требования, если иное не предусмотрено договором

8. Гражданско-правовой метод может именоваться как метод …

1. диспозитивного регулирования

2. координации

3. автономии

9. При формировании уставного капитала коммерческого банка могут быть использованы бюджетные средства субъекта Федерации.

1. не могут

2. могут

3. могут с разрешения соответствующих органов исполнительной власти

4. могут на основании законодательного акта субъекта РФ

10. Банк России осуществляет свои расходы за счет …

1. собственных доходов

2. заёмов

3. финансирования из федерального бюджета

11. В соответствии с ГК РФ банковская гарантия …

1. не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром

2. не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное

3. не определяет вознаграждение гаранту от принципала

12. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке …

1. расчетный счет

2. текущий счет

3. счет для осуществления совместной деятельности

13. Договор банковского счета может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке.

1. да может, если данное условие предусмотрено в договоре;

2. нет, не может договор банковского счета может быть расторгнут только судом по требованию Банка.

14. К объектам, по поводу которых возникают банковские правоотношения, не относятся …

1. деньги

2. валюта

3. ювелирные изделия

4. золото в слитках

5. ценные бумаги

15. Основание, по которому Банк России вправе отказать кредитной организации в государственной регистрации

1. несоответствие кандидатов на руководящие должности предъявляемым к ним квалификационным требованиям

2. несоответствие поданных документов требованиям федеральных законов

3. не полная оплата уставного капитала

Вариант-4

1. Основанием для отзыва лицензии является осуществление Банком банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России.

1. да, является

2. нет, не является

2. Банковская деятельность без регистрации и без лицензии на территории Российской Федерации …

1. запрещена

2. разрешена

3. Банковский вклад может быть открыт в пользу третьих лиц.

1. нет, не может

2. да, может

4. Виды деятельности, которыми запрещено заниматься банкам

1. производственная, торговая и страховая деятельность

2. производственная, страховая деятельность

3. производственная деятельность

5. В настоящее время коммерческий банк в России может создаваться как …

акционерное общество

1. общество с ограниченной ответственностью

2. общество с дополнительной ответственностью

3. дочернее общество

6.Обязательным аудиторским проверкам банки подвергаются …

1. ежемесячно

2. ежеквартально

3. ежегодно

4. только инициативно

7. К валютным ценностям в соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» не относятся …

1. иностранная валюта

2. внешние ценные бумаги

3. золотые слитки

8. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права.

1. нет, не являются

2. являются, если они не противоречат действующему законодательству

3. да, являются

9. Предмет банковского права

1. банковская деятельность

2. банковские операции

3. банковские сделки

10. Главная функция банковского чека

1. кредитная

2. платежная

3. сохранная

11. В соответствии с ГК РФ банковская гарантия …

1. не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром

2. не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное

3. не определяет вознаграждение гаранту от принципала

12. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке …

1. расчетный счет

2. текущий счет

3. счет для осуществления совместной деятельности



13. Договор банковского счета может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке.

1. да может, если данное условие предусмотрено в договоре;

2. нет, не может договор банковского счета может быть расторгнут только судом по требованию Банка.

14. К объектам, по поводу которых возникают банковские правоотношения, не относятся …

1. деньги

2. валюта

3. ювелирные изделия

4. золото в слитках

5. ценные бумаги

15. Основание, по которому Банк России вправе отказать кредитной организации в государственной регистрации

1. несоответствие кандидатов на руководящие должности предъявляемым к ним квалификационным требованиям

2. несоответствие поданных документов требованиям федеральных законов

3. не полная оплата уставного капитала

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков, и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Требования к выполнению тестового задания

Тест – система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

Тесты сгруппированы по темам. Количество тестовых вопросов в разделе различно, что обусловлено объемом изучаемого материала и ее трудоемкостью.



Формулировки вопросов построены по следующим основным принципам:

Выбрать верные варианты ответа.

В пункте приведены конкретные вопросы и варианты ответов. Предлагается выбрать номер правильного ответа из предлагаемых вариантов. При этом следует учесть важное требование: в ответах к заданию обязательно должен быть верный ответ и он должен быть только один.

Критерии оценки знаний при проведении тестирования

Отметка «отлично» выставляется при условии правильного ответа не менее чем 85% тестовых заданий;

Отметка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа не менее чем 70 % тестовых заданий;

Отметка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа не менее 50 %;

Отметка «неудовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа менее чем на 50 % тестовых заданий.

Результаты текущего контроля используются при проведении промежуточной аттестации.

Требования к написанию реферата

Реферат – продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой краткое изложение содержания и результатов индивидуальной учебно-исследовательской деятельности. Автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Реферат должен быть структурирован (по главам, разделам, параграфам) и включать разделы: введение, основную часть, заключение, список использованной литературы. В зависимости от тематики реферата к нему могут быть оформлены приложения, содержащие документы, иллюстрации, таблицы, схемы и т.д.

Критерии оценивания реферата:

Отметка «отлично» выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция,



сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

Отметка«хорошо» - основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала, отсутствует логическая последовательность в суждениях, не выдержан объём реферата, имеются упущения в оформлении, не допускает существенных неточностей в ответе на дополнительный вопрос.

Отметка «удовлетворительно» - имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема освещена лишь частично, допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы, во время защиты отсутствует вывод.

Отметка «неудовлетворительно» - тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

Разработчик:	Подписано простой ЭП 12.07.2022	Шефрукова Сабина Тофиковна
Зав. кафедрой:	Подписано простой ЭП 12.07.2022	Курбанова Елена Михайловна
Зав. выпускающей кафедрой:	Подписано простой ЭП 12.07.2022	Курбанова Елена Михайловна