

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Агафонов Александр Викторович
Должность: директор филиала
Дата подписания: 03.11.2023 15:18:30
Уникальный программный ключ:
2539477a8ecf706d19eff164bc411eb6d7e4ab06

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ЧЕБОКСАРСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)
МОСКОВСКОГО ПОЛИТЕХНИЧЕСКОГО УНИВЕРСИТЕТА**

Кафедра Право



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«БАНКОВСКОЕ ПРАВО»

(наименование дисциплины)

Направление подготовки	40.03.01-Юриспруденция (код и наименование направления подготовки)
Направленность подготовки	Гражданско-правовой (наименование профиля подготовки)
Квалификация выпускника	бакалавр
Форма обучения	очная и очно-заочная

Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с:

- федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (уровень бакалавриата), утвержденный приказом Министерства образования и науки РФ от 1 декабря 2016 г. № 1511 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (уровень бакалавриата)»

- приказом Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;

- учебным планом (очной, очно-заочной) по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция.

Автор Скворцова Надежда Николаевна, кандидат юридических наук, доцент кафедры Право

(указать ФИО, ученую степень, ученое звание или должность)

Программа одобрена на заседании кафедры Право (протокол № 9 от 16.05.2020).

1. Перечень планируемых результатов обучения, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1. Целями освоения дисциплины «Банковское право» являются:

формирование у обучающихся комплекса знаний о сущности и основных институтах банковского права, главных направлениях реализации его регулятивной функции, а также необходимости формирования у будущих юристов верного представления о сферах применения норм банковского законодательства.

Основные задачи дисциплины: изучить правовое регулирование основных банковских операций; рассмотреть практику применения судами, арбитражными судами и банками законодательства, регулирующего деятельность кредитных организаций; научиться квалифицировать банковские правоотношения в точном соответствии с законодательством, толковать нормативные правовые акты по банковской деятельности; овладеть терминологией, применяемой в области правового регулирования банковской деятельности.

1.2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Код компетенции	Содержание компетенции (или ее части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны:		
		Знать	Уметь	Владеть
ПК-4	способностью принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	правовое регулирование основных банковских операций; практику применения судами, арбитражными судами и банками законодательства, регулирующего деятельность кредитных организаций в соответствии с законодательством Российской Федерации;	правильно квалифицировать банковские правоотношения в точном соответствии с законодательством; выполнять свои служебные обязанности по обеспечению законности в банковской сфере; проводить экспертизу проектов нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность, с целью выявления причин и условий, способствующих совершению	навыками применения норм банковского права в практической деятельности; терминологией, применяемой в области правового регулирования банковской деятельности; навыками преподавания правовых основ банковской деятельности.

			административных правонарушений и преступлений, в том числе коррупции; осуществлять толкование нормативных правовых актов по банковской деятельности; квалифицированно преподавать правовое регулирование банковской деятельности;	
--	--	--	--	--

2. Указание места дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина 1БВ9 «Банковское право» реализуется в рамках вариативной части учебного плана обучающихся по очной и очно-заочной форм обучения. Преподается по очной форме обучения - в 4-м семестре, по очно-заочной форме обучения – в 6-м семестре.

Освоение дисциплины «Банковское право» основывается на знаниях, умениях и навыках, приобретенных при изучении таких дисциплин как: теории государства и права, гражданское право, конституционного права.

Дисциплина «Банковское право» является предшествующей для таких дисциплин, как: финансовое право, правовая статистика, налоговое право, предпринимательское право, а также для прохождения обучающимися производственной и преддипломной практик, государственной итоговой аттестации.

3. Объём дисциплины в зачётных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем и на самостоятельную работу обучающихся.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единиц - 72 академических часа, из них

Семестр	Форма обучения	Распределение часов				РГР, КР, КП	Форма контроля
		Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа		
4	Очная	18	-	18	36	-	зачет
6	Очно-заочная	8	-	10	54	-	зачет

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий

Очная форма обучения для набора 2020г.

Тема (раздел)	Распределение часов			Самостоя- тельная работа	Формируемые компетенции (код)
	Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия		
1.Понятие и содержание правового регулирования банковской деятельности	4	-	2	4	ПК-4
2.Понятие и виды кредитных организаций	2	-	2	4	ПК-4
3.Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	2	-	2	4	ПК-4
4.Банковский вклад	2	-	2	4	ПК-4
5.Банковский счет	2	-	2	5	ПК-4
6.Банковский кредит	2	-	2	5	ПК-4
7.Способы обеспечения банковского кредита	2	-	2	5	ПК-4
8.Операции кредитных организаций с ценными бумагами	2	-	4	5	ПК-4
Итого	18	-	18	36	
Зачет	-	-	-	-	ПК-4

Очно-заочная форма обучения для набора 2020г.

Тема (раздел)	Распределение часов			Самостоя- тельная работа	Формируемые компетенции (код)
	Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия		
1.Понятие и содержание правового регулирования банковской деятельности	2	-	-	7	ПК-4
2.Понятие и виды кредитных организаций	-	-	2	7	ПК-4
3.Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	2	-	-	7	ПК-4
4.Банковский вклад	-	-	2	7	ПК-4
5.Банковский счет	2	-	2	7	ПК-4
6.Банковский кредит	-	-	2	7	ПК-4
7.Способы обеспечения банковского кредита	2	-	-	6	ПК-4
8.Операции кредитных организаций с ценными бумагами	-	-	2	6	ПК-4
Итого	8	-	10	54	
Зачет	-	-	-	-	ПК-4

Содержание разделов дисциплины

Тема 1. Понятие и содержание правового регулирования банковской деятельности

Понятие правового регулирования банковской деятельности, его место в системе российского права.

Предмет, метод, система и принципы правового регулирования банковской деятельности. Понятие и содержание банковской деятельности.

Понятие и виды банковских операций. Понятие и виды банковских сделок. Соотношение банковских операций и банковских сделок. Правовые формы осуществления банковских операций и сделок.

Основные категории правового регулирования банковской деятельности. Понятие и содержание банковских правоотношений. Субъекты и объекты банковских правоотношений. Основные признаки и содержание банковских правоотношений. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений. Отграничение банковского права от смежных отраслей права.

Тема 2. Понятие и виды кредитных организаций

Сущность банка с позиций его исторического развития. Понятие и признаки кредитной организации как основного звена банковской системы России. Специальная правоспособность кредитной организации.

Понятие и содержание банковской деятельности. Банковские операции и сделки. Общая характеристика современных банковских услуг. Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций. Банковские объединения: союзы и ассоциации, банковские группы и банковские холдинги. Порядок и этапы создания кредитной организации. Требования к учредителям кредитной организации. Требования к кандидатам на должности руководителя и главного бухгалтера кредитной организации и их заместителей. Уставный капитал кредитной организации. Требования, предъявляемые к формированию уставного капитала кредитной организации.

Особенности создания кредитной организации с иностранными инвестициями. Понятие, виды и порядок получения банковских лицензий. Приостановление действия и аннулирование банковской лицензии. Основания, правовые последствия и порядок отзыва банковской лицензии. Понятие и виды структурных подразделений кредитных организаций. Реорганизация кредитных организаций и ее правовые последствия. Виды реорганизации и порядок ее осуществления. Ликвидация кредитной организации.

Тема 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

Понятие и цели деятельности Банка России. Место Банка России в банковской системе Российской Федерации. Правовые основы деятельности Банка России. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления. Подотчетность Банка России.

Организация Банка России. Структура Центрального банка Российской Федерации. Территориальные учреждения и расчетно-кассовые центры Банка России. Двойственная правовая природа Банка России. Банк России как субъект публичного права. Организационная функция Банка России.

Нормотворческая функция Банка России. Функция защиты гражданского оборота Банка России. Место Банка России в системе органов государственной власти. Банк России как субъект частного права. Банковские операции и сделки, осуществляемые Банком России. Место Банка России в системе юридических лиц.

Тема 4. Банковский вклад

Многозначность термина «депозит». Депозитные операции швейцарских банков. Понятие и виды вкладов по российскому банковскому праву. Понятие банковского вклада как пассивной операции кредитной организации, направленной на формирование банковских кредитных ресурсов.

Право на привлечение денежных средств во вклады. Основные виды банковских вкладов. Срочные вклады и вклады до востребования. Вклады физических лиц и депозиты юридических лиц. Элементы договора банковского вклада. Стороны договора банковского вклада, содержание договора. Форма договора банковского вклада.

Правовые проблемы изменения процентной ставки по договору банковского вклада; открытия безотзывных вкладов.

Правовая природа договора банковского вклада.

Тема 5. Банковский счет

Соотношение понятий «договор банковского счета» и «счет бухгалтерского учета». Банковские и внутрибанковские счета. Виды банковских счетов.

Понятие правового режима банковского счета. Понятие, стороны и содержание договора банковского счета. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по банковскому счету. Правовая природа договора банковского счета.

Порядок открытия банковского счета. Перечень документов, предоставляемых для открытия счета резидентами и нерезидентами. Основные операции, осуществляемые по банковскому счету. Дистанционное банковское обслуживание. Правовые проблемы безакцептного и бесспорного списания средств со счета. Арест денежных средств, находящихся на счете, и приостановление операций по банковскому счету.

Расторжение договора банковского счета и порядок исключения счета бухгалтерского учета из Книги регистраций открытых счетов.

Тема 6. Банковский кредит

Понятие «банковский кредит» и его виды. Особенности потребительского кредитования. Синдицированные и субординированные кредиты. Кредитная

линия. Понятие «кредитный договор», его стороны и содержание по российскому законодательству.

Существенные и факультативные условия кредитного договора. Деятельность кредитной организации по выдаче, мониторингу и возврату банковских кредитов. Ответственность сторон кредитного договора. Правовая природа кредитного договора.

Создание кредитными организациями резервов на возможные потери. Понятие и содержание кредитной истории.

Правовое положение бюро кредитных историй. Правовое положение центрального каталога кредитных историй. Условия и порядок получения кредитных отчетов.

Тема 7. Способы обеспечения банковского кредита

Понятие «способы обеспечения кредита» и их виды. Залог как основной способ обеспечения банковского кредита. Правовые проблемы залога движимого имущества в банковском праве.

Порядок обращения взыскания на движимое имущество.

Порядок реализации движимого имущества в банковской практике. Правовые проблемы залога движимого имущества в банковском праве. Поручительство как личный способ обеспечения банковского кредита. Правовые проблемы поручительства в банковском праве. Банковская гарантия как личный способ обеспечения кредита.

Нетипичные способы обеспечения банковского кредита. Резервные требования Банка России в системе обеспечения возврата кредитов.

Тема 8. Операции кредитных организаций с ценными бумагами

Ценная бумага как объект рынка ценных бумаг: правовая природа и экономическая сущность ценной бумаги как товара особого рода. Ликвидность ценной бумаги, номинальная цена ценной бумаги, рыночная цена (курс) ценной бумаги, доходность ценной бумаги.

Право кредитных организаций на осуществление операций с ценными бумагами. Виды операций кредитных организаций с ценными бумагами. Эмиссионные операции кредитных организаций. Процедура эмиссии. Эмиссия кредитными организациями акций. Эмиссия кредитными организациями облигаций.

Правовая регламентация инвестиционных операций кредитных организаций. Депозитарные расписки в банковской практике. Андеррайтинг. Операции РЕПО. Операции кредитных организаций с государственными ценными бумагами и облигациями Банка России. Операции кредитных организаций с ипотечными облигациями. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг по российскому законодательству.

Виды профессиональной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Лицензирование профессиональной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Выпуск российскими кредитными

организациями депозитных (сберегательных) сертификатов: порядок и условия. Операции кредитных организаций с ипотечными сертификатами участия. Операции кредитных организаций с иными ценными бумагами.

5. Образовательные технологии, применяемые при освоении дисциплины

Методика преподавания дисциплины и реализация компетентностного подхода в изложении и восприятии материала предусматривает использование следующих активных и интерактивных форм проведения групповых, индивидуальных, аудиторных занятий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся:

- встречи с представителями российских и зарубежных компаний, государственных и общественных организаций, мастер-классы экспертов и специалистов

- деловые и ролевые игры, разбор конкретных ситуаций

Под *деловой игрой* понимается метод имитации принятия решений или совершения действий в различных правовых ситуациях, осуществляемый по заданным преподавателем правилам группой студентов, в том числе при наличии конфликтных ситуаций или информационной неопределённости.

Под *ролевой игрой* понимается интерактивный метод, который позволяет обучаться на собственном опыте путем специально организованного и регулируемого «проживания» профессиональной ситуации.

Под **разбором конкретных ситуаций** понимается техника обучения, использующая описание правовых ситуаций, при которой обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них.

По дисциплине «Банковское право» доля занятий, проводимых в интерактивной форме составляет 22 % от общего числа аудиторных занятий:

Вид занятия	Тема занятия	Количество часов	Интерактивная форма	Формируемые компетенции (код)
Практическое занятие	Тема 4. Банковский счет	2	Разбор конкретной ситуации по банковскому счету	ПК-4
Практическое занятие	Тема 5. Банковский кредит	2	Деловая игра «Получение банковского кредита»	ПК-4
Практическое занятие	Тема 6. Способы обеспечения банковского кредита	4	Встреча с должностными лицами банков	ПК-4

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.

Самостоятельная работа обучающихся предусмотрена учебным планом по дисциплине в объеме 36 часов (очная форма обучения) и 54 часов (очно-заочная форма обучения).

По каждой теме дисциплины предлагается вопрос, отнесенный на самостоятельное изучение.

Номер темы	Наименование темы	Вопрос на самостоятельное изучение
1	Понятие и содержание правового регулирования банковской деятельности	Правовое регулирование банковской деятельности как наука и учебная дисциплина.
2	Понятие и виды кредитных организаций	История возникновения банков в России и за рубежом.
3	Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	Органы управления Банка России. Председатель Центрального банка РФ, Совет директоров Центрального банка РФ. Национальный банковский совет и его полномочия.
4	Банковский вклад	Сберегательная книжка и сберегательный (деPOSITный) сертификат. Порядок начисления и выплаты процентов по вкладу. Особенности начисления и выплаты процентов по депозитным (сберегательным) сертификатам.
5	Банковский счет	Правовой режим банковской тайны.
6	Банковский кредит	Классификация ссуд по Положению ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности».
7	Способы обеспечения банковского кредита	Виды банковских гарантий. Страхование как способ обеспечения банковского кредита.
8	Операции кредитных организаций с ценными бумагами	Виды ценных бумаг, используемых в банковской практике. Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги.

Индивидуальные задания:

Тематика рефератов

1. Банковское право как отрасль российского права: понятие, предмет, структура.
2. Предпосылки становления банковского законодательства.
3. Ближайшие перспективы развития российского банковского законодательства.

4. Понятие и виды банковских систем.
5. Понятие и признаки коммерческих банков. Принципы деятельности коммерческого банка.
6. Органы управления коммерческого банка и их функции.
7. Территориально и имущественно обособленные подразделения коммерческих банков.
8. Реорганизация коммерческих банков.
9. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации.
10. Отзыв лицензии: основания, правовые последствия.
11. Понятие и структура банковской системы России.
12. Небанковские кредитные организации.
13. Особенности правового положения иностранных банков, их филиалов и представительств.
14. Правовое положение банковских союзов и ассоциаций.
15. Агентство по реструктуризации кредитных организаций.
16. Резервы банковской системы РФ.
17. Банковская информация. Правовой режим банковской тайны. Соотношение банковской тайны и коммерческой тайны банка.
18. Договор банковского счета.
19. Ответственность банка за нарушение налогового законодательства.
20. Договор банковского вклада: правовая природа, существенные условия, порядок заключения и расторжения, ответственность сторон
21. Понятие и принципы банковского кредитования.
22. Режим валютных операций. Валютные операции коммерческих банков.
23. Валютный курс.
24. Ответственность за нарушение валютного законодательства.
25. Общая характеристика банковских операций с ценными бумагами.
26. Правовой режим эмиссии ценных бумаг коммерческими банками.
27. Правовое регулирование международных банковских сделок.
28. Ответственность в банковских правоотношениях.
29. Правовая природа перевода денежных средств по поручению физического лица без открытия ему банковского счета.
30. Правовое регулирование деятельности обменных пунктов.
31. Понятие и виды банковских рисков. Работа банка по управлению банковскими рисками.
32. Перспективы применения электронно-цифровой подписи в банковском документообороте.
33. Правовое положение кредитных организаций как субъектов международного банковского права.
34. Проблема обеспечения банковской тайны в условиях введения института кредитных историй
35. Роль банков в противодействии легализации доходов, полученных преступным путем
36. Регулирование расчетов с использованием банковских карт.
37. Выплаты по вкладам в банках, признанных банкротами.

38.Банковское регулирование и надзор: новеллы российского законодательства.

7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

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

Код компетенции	Этапы формирования компетенции	Характеристика этапов формирования компетенций
ПК-4- способностью принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	ЭТАП 1. Начальный этап	<i>Знает:</i> правовое регулирование основных банковских операций;
		<i>Умеет:</i> правильно квалифицировать банковские правоотношения в точном соответствии с законодательством;
		<i>Владеет:</i> навыками применения норм банковского права в практической деятельности;
	ЭТАП 2. Продуктивно-деятельностный этап	<i>Знает:</i> практику применения судами, арбитражными судами и банками законодательства, регулирующего деятельность кредитных организаций в соответствии с законодательством Российской Федерации;
		<i>Умеет:</i> выполнять свои служебные обязанности по обеспечению законности в банковской сфере; проводить экспертизу проектов нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность, с целью выявления причин и условий, способствующих совершению административных правонарушений и преступлений, в том числе коррупции;
		<i>Владеет:</i> терминологией, применяемой в области правового регулирования банковской деятельности; навыками преподавания правовых основ банковской деятельности.
	ЭТАП 3. Практико-ориентированный этап	<i>Знает:</i> о принятии решения и совершает юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации
		<i>Умеет:</i> осуществлять толкование нормативных правовых актов по банковской деятельности; квалифицированно преподавать правовое регулирование банковской деятельности;
		<i>Владеет:</i> навыками принятия решения и совершения юридических действий в точном соответствии с законодательством Российской Федерации

7.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Код компетенции	Этапы формирования компетенции	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания	Шкала оценивания
ПК-4		Ответ на вопросы билета к зачету	Обучаемый продемонстрировал: неправильные ответы на основные вопросы; грубые ошибки в ответах; непонимание сущности излагаемых вопросов; неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы; не владеет основной литературой, рекомендуемой учебной программой. Учебные действия и умения не сформированы	не зачтено / отсутствие сформированности компетенции
	1. Этап (начальный)	Ответ на вопросы билета к зачету	Обучаемый продемонстрировал: твердые знания и понимание основного программного материала; правильные, без грубых ошибок, ответы на поставленные вопросы при устранении неточностей и несущественных ошибок в освещении отдельных положений при наводящих вопросах преподавателя; недостаточно полное владение основной литературой, рекомендованной учебной программой. Учебные действия и умения сформированы в неполном объеме и характеризуются осознанностью, освоенностью, самостоятельностью со стороны обучающегося.	зачтено/пороговый уровень освоения компетенции
	2. Этап (продуктивный)	Ответ на вопросы билета к зачету	Обучаемый продемонстрировал: полное знание программного материала, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей. Учебные действия и умения сформированы в полном объеме, характеризуются осознанностью, но не отличаются обобщенностью и инициативностью.	зачтено/продвинутый уровень освоения компетенции
	3. Этап (практико-ориентированный)	Ответ на вопросы билета к зачету	Обучаемый продемонстрировал: глубокие исчерпывающие знания и понимание программного материала; содержательные, полные, правильные и конкретные ответы на все вопросы, включая дополнительные, четко и логически стройно излагает свою позицию,	зачтено/высокий уровень освоения компетенции

			умеет тесно увязывать теорию с практикой; свободное владение основной и дополнительной литературой, рекомендованной учебной программой. Учебные действия и умения сформированы в полном объеме и характеризуются высоким уровнем осознанности, освоенности, обобщенности, самостоятельности и инициативности со стороны обучающегося.	
--	--	--	---	--

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

7.3.1. Типовые контрольные задания для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Этапы формирования компетенции	Типовые контрольные задания
ПК-4- способностью принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	1. Этап (начальный)	<p>ЗНАТЬ - <i>Решите задачу:</i> Администрация Новосибирской области приняла решение о создании Муниципального банка г. Новосибирска и паевого инвестиционного фонда с целью эффективного использования бюджетных средств области. Дайте понятие кредитной организации и раскройте их виды. Имеет ли право администрация области принимать данное решение?</p> <p>Каков порядок создание банка и небанковской кредитной организации муниципальными органами власти?</p>
		<p>УМЕТЬ - <i>Решите задачу:</i> Территориальный орган Федеральной службы России по валютному и экспортному контролю (ФСВЭК) принял решение о взыскании с Санкт-Петербургского отделения Астробанка 7000 млн руб. штрафа за нарушение порядка ведения валютных операций. Астробанк обжаловал в арбитражном суде действия ВЭК России по наложению санкций. Предложите свои доводы в опровержение либо обоснование правомерности действий ФСВЭК</p>
		<p>ВЛАДЕТЬ - <i>Решите задачу:</i> Гражданин РФ, житель г. Москвы - Пчелкин В. А. обратился в юридическую компанию с просьбой дать ему консультацию по следующим вопросам:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Имеет ли право гражданин РФ открыть счет за границей в иностранном банке, если да, то на какую сумму и какие документы должны быть им предоставлены? 2. Какие виды операций и в каком объеме иностранной валюты может осуществить гражданин РФ в иностранном

		<p>банке? Должен ли он об том уведомлять налоговые органы, если да, то в какой стране? Дайте письменную консультацию от имени юридической компании.</p>
	<p>2. Этап (продуктивно-деятельностный)</p>	<p><i>Решите задачу:</i> ЗНАТЬ - Смирнов А.М. обратился в суд с иском к Банку «Деньги» (АО) о взыскании денежных средств в размере 100 000 рублей, которые были сняты неизвестными лицами 17.12.2012 года через банкомат по адресу: г.Пермь, ул. Ленина, д. 68. Также истец просил взыскать с ответчика проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 7 633 руб., а также нанесенный ему как потребителю действиями ответчика моральный вред в размере 50 000 руб. 00 коп., расходы на оплату услуг представителя в размере 15 000 руб. Какое решение должен вынести суд?</p> <p>УМЕТЬ - Общественная организация «Общество защиты прав потребителей» в интересах Иволгиной С.П. обратилась в суд с иском к ПАО "ВкладКредитБанк", в котором просила признать незаконной блоНижний Новгородку банковской карты Иволгиной С.П. с 29.03.2012 по 22.05.2012 г., взыскать с ответчика неустойку в размере 95 224 руб. 57 коп. за указанный период, начиная с 30.03.2012 г., а также штраф в доход общественной организации. Какое решение должен вынести суд?</p> <p>ВЛАДЕТЬ - Банк и Общество заключили договор банковского счета от 17.01.2010. При заключении договора банковского счета клиент, как это требуется нормативно-правовыми актами, представил Банку карточку с нотариально удостоверенными образцом подписи директора Колобова Николая Ивановича, уполномоченного распоряжаться счетом Общества, и оттиска печати последнего. Банк на основании платежного поручения от 21.02.2012 № 41, содержащего подпись Колобова Н.И. и оттиск печати Общества, списал с расчетного счета последнего и перечислил на расчетный счет третьего лица денежные средства в сумме 8 000 000 рублей. Посчитав, что данное списание с расчетного счета произведено Банком на основании подложного платежного поручения, которое самим клиентом не оформлялось, истец обратился в арбитражный суд с иском. Какое решение должен вынести суд?</p>
	<p>3. Этап (практико-ориентированный)</p>	<p><i>Решите задачу:</i> ЗНАТЬ - Иванчин Р.З. обратился в суд с иском к АО «Банк «Главный» о признании права на получение денежных средств со вклада, мотивируя тем, что на его имя в АО «Банк «Главный» был открыт вклад. 23.11.2012 он обратился к ответчику с заявлением о выдаче ему денежных средств, хранящихся на указанном выше счете, предъявив военный билет и водительское удостоверение, однако поскольку у него отсутствовал паспорт гражданина Российской Федерации в связи с его утерей. Ему было отказано в выдаче денежных средств по вкладу со ссылкой на то, что военный билет не является документом, удостоверяющим его личность. Какое решение должен вынести суд?</p> <p>УМЕТЬ - Стерлигова Н.Н. обратилась в суд с иском к АО АКБ "Кредитор" о взыскании денежных средств по договору банковского вклада, процентов, компенсации морального вреда, ссылаясь на то, что банк необоснованно удерживает</p>

	<p>принадлежащие ей денежные средства. В обоснование своих требований она указала, что 16.04.2012 года между ней и АО АКБ "Кредитор" был заключен договор банковского вклада № 1221. Согласно п. 1.5 данного договора банк начисляет на сумму вклада проценты в размере 15,75% годовых. 01.10.2012 года Стерлигова Н.Н. письменно обратилась в Банк и сообщила, что паспорт гражданина РФ ею утрачен. Личность подтвердила паспортом гражданина Республики Узбекистана, одновременно представив ИНН и страховое свидетельство РФ. Банк отказал в выдаче вклада, указав, что в соответствии с договором вкладчик - Стерлигова Н.Н. имеет паспорт гражданина РФ, проживает по определенному адресу в г.Пермь. Таким образом, за возвратом денег обратился не вкладчик. При подтверждении обратного и предъявлении соответствующих документов банк выдаст сумму вклада Стерлиговой Н.Н. Какое решение должен вынести суд?</p> <p>ВЛАДЕТЬ - АО «Торг-Ф» предъявило для исполнения в АКБ «Слава» (ОАО) платежное поручение от 28.09.2012 № 621 на сумму 100 800 рублей. В реквизитах платежного поручения был указан счет получателя - АО ТД "ПримаТрейд" в ООО «Банк», при этом получателем денежных средств значилось ООО "ПримаСервис". ООО «Банк» исполнило платежное поручение, зачислив денежные средства на расчетный счет АО ТД «ПримаТрейд». Ссылаясь на то, что в результате неправомерных действий ООО «Банк» денежные средства были перечислены на расчетный счет АО ТД «ПримаТрейд» и, что ответственность за совершенную операцию возлагается на кредитную организацию получателя, АО «Торг-Ф» обратилось в арбитражный суд с иском. Какое решение должен вынести суд?</p>
--	---

Типовые задачи по дисциплине

Задача № 1.

ПАО "Альколь", зарегистрированное в г. Искитиме, заключило договор с ООО "Сила" расположенным в г. Новосибирске, о поставке последнему оборудования на сумму 10000000000 руб. Расчеты между сторонами согласно договору должны осуществляться в форме аккредитива. Дайте понятие аккредитива, его видов. Определите, какой вид аккредитива предпочтительнее для каждой из сторон. Что должно указать в заявлении на открытие аккредитива ООО "Сила"?

Задача № 2

Управление Федерального казначейства по Новосибирской области, осуществляя текущий контроль ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке АО "Линор". В ходе проверки бухгалтерских документов орган, проводящий проверку, обратился с просьбой в банк "Лада" предоставить справки о состоянии счетов данного предприятия. В указанный трехдневный срок документы банком не были предоставлены. Орган, проводящий проверку, принял следующее решение:

- приостановить операций по счетам предприятия в банке на 30 дней;
- внести в ЦБ РФ представление о лишении банка лицензии на совершение

банковских операций;

- наложить штраф на руководителя банка "Линор" в размере 100 МРОТ.
- Правильно ли поступил орган казначейства? Дайте подробный анализ сложившейся ситуации.

Задача № 3

ООО "Веста" имеет намерение открыть счет в коммерческом банке.

Каков порядок открытия счета?

Какие документы должны быть представлены в банк?

Виды счетов, которые может открыть ООО "Веста"?

Задача № 4

Руководство коммерческого банка "Хайфей" (КНР) приняло решение на покупку на территории г. Новосибирска здания под офис своего филиала и представительства одной из компаний КНР.

Дайте понятие правового положения иностранного банка на территории РФ. Каков порядок получения иностранным банком лицензии на осуществления банковских операций.

Каков порядок получения соответствующего разрешения на осуществления сделки по покупке недвижимости иностранным банком?

Задача № 5

При создании КБ АО "Лада" на основании лицензии ЦБ РФ (Банка России) ему был определен уставный капитал и норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Банк "Лада" выполнил резервное требование не полностью, сославшись на то, что для некоторых КБ данные нормативы были ниже. Банк России в бесспорном порядке взыскал с КБ АО "Лада" недовнесенные средства, а также наложил на него штрафные санкции в размере 2% оплаченного уставного капитала. Совет директоров КБ АО "Лада" обжаловал действия Банка России в Высший арбитражный суд РФ. Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.

Задача № 6

Совет директоров ЗАО "Факт" принял решение о создании банка "Факт", в котором единственным учредителем являлось АО "Факт". Юридическому отделу АО была поставлена задача по подготовке соответствующего пакета документов и оформлении решения о создании.

Дайте понятие банка, как вида кредитной организации. Дайте понятие регистрации и лицензирования кредитных организаций со ссылкой на нормативные документы.

Определите перечень мероприятий, которые должны быть проведены в АО "Факт" для создания банка.

Какие документы должны быть подготовлены для регистрации банка "Факт" и в какой орган они должны быть поданы?

Задача № 7

При осуществлении расчетов между юридическими лицами Банк России выявил факт осуществления расчетов ООО "Аист" по договору купли-продажи от января текущего года на сумму 5500000 руб., по договору аренды от февраля текущего года - 7500000 руб. Все расчеты ООО "Аист" производились в наличной денежной форме.

Имеет ли Банк России право предъявить какие-либо требования в связи с выявленным фактом, если да, то к кому и каков характер данных требований?

Задача № 8

ПАО "Коммерческий банк "Сибресурс"" заключил договор банковского вклада с гражданином Голыликом А.А. Дайте понятие договора банковского вклада.

Назовите существенные условия банковского вклада. Какие документы должны быть представлены в банк для открытия счета? Составьте проект договора банковского вклада с Голыликом А.А.

Типовые тестовые задания

1. Что является предметом банковского права?

- 1) совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений.
- 2) общественные отношения, возникающие в процессе функционирования банковской системы.
- 3) материальные блага: вещи, деньги, ценные бумаги, имущественные права, информация.
- 4) основополагающие начала, на которые опирается право и которые в силу закрепления их в банковском законодательстве имеют обязательный характер.

2. Целями деятельности Банка России не являются:

- 1) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- 2) развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- 3) получение прибыли;
- 4) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

3. Банк России имеет уставный капитал в размере:

- 1) 3 млрд руб.;
- 2) 2,5 млрд. руб.
- 3) 3,5 млрд.руб.;
- 4) не регулируется законодательством.

4. Обеспечением кредитов Банка России не могут выступать:

- 1) золото и другие драгоценные металлы в стандартных и мерных слитках;
- 2) иностранная валюта;
- 3) векселя, номинированные в российской или иностранной валюте;
- 4) корпоративные акции.

5. Проведение Банком России повторной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период разрешается по следующим основаниям:

- 1) если такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации;
- 2) по мотивированному решению Совета директоров;
- 3) верны ответы 1 и 2;
- 4) не регулируется законодательством.

6. По характеру инвестиций в уставные капиталы банков различают:

- 1) универсальные и специализированные банки;
- 2) имеющие филиалы и бесфилиальные банки;
- 3) акционерные и паевые банки;
- 4) государственные (муниципальные) и частные банки.

7. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:

- 1) 200 миллионов рублей.
- 2) 300 миллионов рублей.
- 3) 500 миллионов рублей.
- 4) 800 миллионов рублей.

8. Лицензия на осуществление банковских операций выдается на:

- 1) 1 год;
- 2) 3 года;
- 3) 5 лет;
- 4) без ограничения сроков ее действия.

9. Кредитная организация обязана публиковать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности:

- 1) один раз в три года;
- 2) два раза в год (по итогам каждого полугодия);
- 3) ежегодно;
- 4) ежеквартально.

10. Органами управления кредитной организации являются:

- 1) совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
- 2) единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
- 3) общее собрание ее учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
- 4) совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган.

11. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации:

- 1) привлеченные денежные средства.
- 2) денежные средства в иностранной валюте;
- 3) средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов;
- 4) ограничений нет.

12. Принимает решения о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков:

- 1) Национальный совет;
- 2) Правительство РФ;
- 3) Председатель Банка России;
- 4) Совет директоров ЦБ РФ.

13. Центральный банк РФ подотчетен:

- 1) Правительству РФ;
- 2) Государственной Думе РФ;
- 3) Президенту РФ;
- 4) Ассоциации российских банков;
- 5) Счетной палате РФ.

14. В каком случае Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций:

- 1) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;
- 2) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;
- 3) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;
- 4) если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2%.

15. Порядок ведения кассовых операций в РФ устанавливает:

- 1) Банк России;
- 2) Министерство финансов Российской Федерации;
- 3) Федеральное казначейство;
- 4) Президент Российской Федерации.

16. Являются ли нормативные акты ЦБ РФ источником банковского права:

- 1) нет, не являются;
- 2) являются, если они не противоречат действующему законодательству;
- 3) да, являются.

17. Небанковские кредитные организации – это:

- 1) кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции;
- 2) организации, не имеющие право осуществлять банковские операции.

18. Вправе ли банк отказать клиенту в заключение договора банковского счета

- 1) да, вправе, когда такой отказ вызван отсутствием возможности у банка принять клиента на банковское обслуживание;
- 2) нет, банк не имеет права отказать обратившемуся клиенту в заключении договора банковского счета.

19. В какие сроки банк обязан зачислить поступившие на счет клиента денежные средства

- 1) не позже 2-х дней, следующих за днем поступления в банк соответствующего платежного документа;
- 2) не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа.

20. В какие сроки предоставляется право банку привлекать в банковские вклады денежные средства физических лиц.

- 1) если прошло не менее 2-х лет с даты государственной регистрации банка;
- 2) если прошло не менее 1-го года с даты государственной регистрации банка.

21. Может ли договор банковского вклада быть заключен в устной форме:

- 1) да, может.
- 2) нет, не может.

22. Коммерческий банк – это:

- 1) структурное подразделение Министерства экономики;

- 2) хранилище золотовалютных резервов;
- 3) посредник в расчетах и кредитовании;
- 4) финансовый агент правительства.

23. Председатель Банка России назначается на должность на _____

срок:

- 1) четырехлетний;
- 2) шестилетний;
- 3) трехлетний;
- 4) пятилетний.

24. Капитал Банка России сформирован за счет:

- 1) средств государства;
- 2) пожертвований частных лиц;
- 3) фондов коммерческих банков;
- 4) средств предприятий и организаций.

25. Коммерческие банки осуществляют операции по:

- 1) монопольному выпуску банкнот;
- 2) привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады;
- 3) обеспечению стабильной «покупательной способности» денежной единицы;
- 4) поддержанию ликвидности банковской системы страны.

7.3.2. Типовые вопросы к зачету по дисциплине «Банковское право», необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Этапы формирования компетенции	Перечень типовых вопросов к зачету, характеризующих этапы формирования компетенций
ПК-4 способностью принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	1. Этап (начальный)	С 1 по 28
	2. Этап (продуктивно-деятельностный)	С 29 по 57
	3. Этап (практико-ориентированный)	С 58 по 90

Типовые вопросы к зачету по дисциплине «Банковское право», используемые в ходе промежуточной аттестации

1. Особенности правового регулирования банковской деятельности.
2. Банковская деятельность как предмет банковского права.

3. Банковские операции и банковские сделки: критерии разграничения и классификация.
4. Субъекты банковской деятельности.
5. Понятие клиента кредитной организации.
6. Банковская система РФ.
7. Характеристика правового статуса Банка России как субъекта права.
8. Подотчетность Банка России.
9. Организационная структура Банка России.
10. Понятие и виды кредитных организаций. Виды банков.
11. Фирменное наименование кредитных организаций.
12. Правоспособность кредитных организаций.
13. Учредители (акционеры, участники) кредитной организации.
14. Особенности государственной регистрации кредитных организаций.
15. Особенности формирования уставного капитала кредитной организации.
16. Лицензирование банковской деятельности. Содержание и виды банковских лицензий.
17. Особенности участия иностранного капитала в банковской системе РФ.
18. Особые требования к организации управления кредитными организациями.
19. Банковские группы и банковские холдинги.
20. Обособленные подразделения кредитных организаций.
21. Внутренние структурные подразделения кредитных организаций.
22. Реорганизации кредитных организаций: отличия от изменения статуса и особенности проведения.
23. Управление банковскими рисками.
24. Обязательные резервы: порядок формирования и значения.
25. Резервы на возможные потери: виды и значение.
26. Обязательные нормативы: порядок установления и значение.
27. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях.
28. Аудит кредитных организаций.
29. Основания и порядок применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
30. Виды мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
31. Отличительные признаки банковского надзора.
32. Формы банковского надзора.
33. Применение Банком России к кредитным организациям мер воздействия.
34. Особенности осуществления антимонопольного контроля в банковской сфере.
35. Предотвращение легализации (отмывания) через кредитные организации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
36. Виды ликвидации кредитных организаций, их соотношение между собой.
37. Особенности ликвидации кредитных организаций.
38. Основания и последствия отзыва банковских лицензий.
39. Аннулирование и приостановление действия банковских лицензий.

40. Концептуальные особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
41. Временные администрации по управлению кредитными организациями.
42. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов.
43. Понятие и виды банковских вкладов (депозитов).
44. Оформление привлечения денежных средств во вклады (депозиты).
45. Особенности правового режима депозитных счетов (счетов по учету вкладов).
46. Общая характеристика системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
47. Выплаты по вкладам физических лиц в банках, не включенных в систему страхования вкладов.
48. Понятие банковского счета.
49. Разграничение банковских счетов и банковских вкладов.
50. Виды банковских счетов.
51. Открытие банковских счетов.
52. Кредитование счета (овердрафт).
53. Ограничения по распоряжению счетами.
54. Правовые основания списания денежных средств со счета.
55. Очередность списания средств со счета.
56. Правовой режим сведений, составляющих банковскую тайну.
57. Закрытие банковских счетов.
58. Банковское кредитование: понятие и формы.
59. Основной и производные признаки банковского кредитования.
60. Виды банковского кредитования: критерии выделения и особенности.
61. Рефинансирование банков: понятие и формы.
62. Способы банковского кредитования.
63. Гражданско-правовая ответственность заемщиков в кредитных отношениях.
64. Кредитные истории.
65. Понятие и способы расчетов.
66. Юридическое понятие средства платежа (денег).
67. Правовое регулирование расчетов наличными деньгами.
68. Кассовые операции и операции инкассации.
69. Применение кредитными организациями контрольно-кассовой техники.
70. Институциональные правовые принципы осуществления безналичных расчетов.
71. Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при безналичных расчетах.
72. Определение момента исполнения обязательств плательщиком и кредитными организациями при безналичных расчетах.
73. Способы межбанковских расчетов.
74. Ответственность кредитных организаций за нарушения при безналичных расчетах.
75. Понятие формы безналичных расчетов, ее выбор.
76. Расчеты платежными поручениями.

77. Расчеты по аккредитиву.
78. Расчеты чеками.
79. Расчеты платежными требованиями.
80. Бесспорное взыскание средств с банковских счетов.
81. Операции кредитных организаций с платежными картами.
82. Способы посредничества при расчетах.
83. Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц.
84. Осуществление кредитными организациями операций по доверительному управлению.
85. Операции кредитных организаций с ценными бумагами, осуществляемые на основании лицензии Банка России.
86. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.
87. Операции уполномоченных банков с иностранной валютой.
88. Валютный контроль в банковской сфере.
89. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами.
90. Операции кредитных организаций с драгоценными камнями.

7.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций при проведении текущего контроля успеваемости

Этапы	Процедура проведения	Шкала оценивания и критерии оценки по содержанию и качеству	Оценка знаний, умений, навыков / Методические материалы
Решение контрольных задач			
Этап 1 (этап начальный)	Решение контрольных задач осуществляется с целью проверки уровня навыков (владений) обучающегося разрабатывать и оформлять проекты документов; правильно и полно отражать результаты профессиональной	«Отлично» - обучающийся ясно изложил условие задачи, обосновал решение «Хорошо» - обучающийся ясно изложил условие задачи, но в обосновании решения имеются сомнения;	Знать. Приобретение обучающимися предметных знаний и умений, необходимых для выполнения конкретных профессиональных действий и задач
Этап 2 (этап продуктивно-	профессиональной	«Удовлетворительно» - обучающийся изложил решение задачи, но	Уметь. Способность и

<p>деятельностный)</p> <p>Этап 3 (этап практико-ориентированный)</p>	<p>деятельности Обучающемуся объявляется условие задачи, решение которой он излагает устно. Предлагается алгоритм решения задачи. Может осуществляться как в устной, так и в письменной форме. При обработке результатов оценочной процедуры используются оценочные графы в журнале преподавателя</p>	<p>обосновал его формулировками обыденного мышления; «Неудовлетворительно» - обучающийся не уяснил условие задачи, решение не обосновал либо не сдал работу на проверку (в случае проведения решения задач в письменной форме).</p>	<p>готовность применять предметные знания и умения в практическом плане, использовать имеющиеся знания и умения для решения стандартных профессиональных задач и практических заданий</p> <p>Владеть. Актуализация компетенции в новых и нестандартных ситуациях, оценка эффективности и качества имеющихся знаний, умений и навыков и выбор наиболее эффективных, формирование мотивации к саморазвитию и самообразованию</p>
<p>Решение заданий в тестовой форме</p>			
<p>Этап 1 (этап начальный)</p> <p>Этап 2 (этап продуктивно-деятельностный)</p>	<p>Проводится два раза в течение изучения дисциплины (раз в семестр), с использованием бумажных носителей или электронных. Не менее, чем за 1 неделю до тестирования, преподаватель должен определить обучающимся исходные данные для подготовки к тестированию: назвать разделы (темы, вопросы), по которым будут задания в тестовой форме,</p>	<p>«Отлично», - 91-100% правильных ответов «Хорошо» - 81-90% правильных ответов, «Удовлетворительно» - 71-80% правильных ответов, «Неудовлетворительно» - 70% заданий и менее, либо обучающийся работы не выполнил (не явился на тестирование), либо не сдал на проверку на бумажном носителе.</p>	<p>Знать. Приобретение обучающимися предметных знаний и умений, необходимых для выполнения конкретных профессиональных действий и задач</p> <p>Уметь. Способность и готовность применять предметные знания и умения в практическом плане, использовать имеющиеся знания и умения для решения стандартных профессиональных задач и практических</p>

<p>Этап 3 (этап практико- ориентирован ный)</p>	<p>нормативные правовые акты и теоретические источники (с точным указанием разделов, тем, статей) для подготовки. Каждому обучающемуся отводится на тестирование 40 минут, по 2 минуты на каждое задание. Для каждого обучающегося 20 заданий определяются преподавателем путем случайной выборки из базы тестовых заданий. В случае проведения компьютерного тестирования оценка результатов тестирования производится компьютерной программой, результат выдается немедленно по окончании теста. До окончания теста обучающийся может еще раз просмотреть все свои ответы на задания и при необходимости внести коррективы. В случае проведения тестирования на бумажном носителе оценка результатов тестирования проводится преподавателем и объявляется им не позднее чем через</p>		<p>заданий</p> <p>Владеть. Актуализация компетенции в новых и нестандартных ситуациях, оценка эффективности и качества имеющихся знаний, умений и навыков и выбор наиболее эффективных, формирование мотивации к саморазвитию и самообразованию</p>
--	---	--	---

	неделю после проведения тестирования.		
Выполнение реферата			
Этап 1 (этап начальный)	Применяться для оценки знаний, умений и навыков по дисциплине. Реферат представляет собой обобщенное изложение идей, концепций, точек зрения, выявленных и изученных автором в ходе самостоятельного анализа рекомендованных и дополнительных научных источников, законодательных и иных нормативных правовых актов о предмете исследования, а также предложение на этой основе собственных (оригинальных) суждений, выводов и рекомендаций. В реферате раскрывается содержание основных концепций, наиболее распространенных позиций ученых, а также высказать свое аргументированное мнение по важнейшим проблемам данной темы. Реферат должен носить творческий, поисковый	«Отлично» - в введения четко сформулирован тезис, соответствующий теме реферат, выполнена задача заинтересовать читателя; в основной части логично, связно и полно доказывается выдвинутый тезис; заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части; для выражения своих мыслей не пользуется упрощенно-примитивным языком; демонстрирует полное понимание проблемы. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены. «Хорошо»- в введении четко сформулирован тезис, соответствующий теме реферат, в известной мере выполнена задача заинтересовать читателя; в основной части логично, связно, но недостаточно полно доказывается выдвинутый тезис; заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части; для выражения своих мыслей не пользуется упрощенно-примитивным языком «Удовлетворительно» - в введении тезис сформулирован нечетко или не вполне	Знать: Обучающийся знает теоретический материал, относящийся к данной компетенции (в том числе знает правила, последовательность, алгоритм выполнения действий, умений). Может его воспроизвести (с разной степенью точности), ответить на уточняющие вопросы. Уметь: Свободно применяет умение (выполняет действие) на практике, в различных ситуациях. Свободно комментирует выполняемые действия (умения), отвечает на вопросы преподавателя. Владеть: Обучающийся демонстрирует владение знаниями и умениями, как готовность самостоятельного применения их, продемонстрировать, осуществлять деятельность в различных ситуациях, относящихся к данной компетенции. Обучающийся способен отбирать и интегрировать имеющиеся знания и умения
Этап 2 (этап продуктивно-деятельностный)			
Этап 3 (этап практико-ориентированный)			

	<p>характер, содержать элементы научного исследования.</p>	<p>соответствует' теме реферат; в основной части выдвинутый тезис доказывается недостаточно логично (убедительно) и последовательно; в заключении выводы не полностью соответствуют содержанию основной части; язык работы в целом не соответствует уровню курса «Неудовлетворительно»- в введении тезис отсутствует или не соответствует теме реферат; в основной части нет логичного последовательного раскрытия темы; выводы не вытекают из основной части; отсутствует деление текста на введение, основную часть и заключение; язык работы можно оценить как «примитивный»</p>	<p>исходя из поставленной цели, проводить самоанализ и самооценку</p>
--	--	---	---

Устные опросы - проводятся во время практических занятий и возможны при проведении зачета в качестве дополнительного испытания при недостаточности результатов тестирования и решения задачи. Вопросы опроса не должны выходить за рамки объявленной для данного занятия темы. Устные опросы необходимо строить так, чтобы вовлечь в тему обсуждения максимальное количество обучающихся в группе, проводить параллели с уже пройденным учебным материалом данной дисциплины и смежными курсами, находить удачные примеры из современной действительности, что увеличивает эффективность усвоения материала на ассоциациях.

Основные вопросы для устного опроса доводятся до сведения студентов на предыдущем практическом занятии.

Рекомендации по оцениванию устных ответов студентов

С целью контроля и подготовки студентов к изучению новой темы вначале каждой практического занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки:

- правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);
- полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);
- сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);
- логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);
- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели);
- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе (учитывается грамотно и с пользой применять наглядность и демонстрационный опыт при устном ответе);
- использование дополнительного материала (обязательное условие);
- рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется затянутость выполнения задания, устного ответа во времени, с учетом индивидуальных особенностей студентов).

Критерии оценки устных ответов студентов

Оценка «5» - ставится, если студент: 1) полно и аргументировано отвечает по содержанию задания; 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; 3) излагает материал последовательно и правильно.

Оценка «4» - ставится, если студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «3» - ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но: 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

Оценка «2» - ставится, если студент обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Оценка «2» отмечает такие недостатки в подготовке студента, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций при проведении промежуточного контроля

Этапы	Процедура	Шкала оценивания и	Оценка знаний,
-------	-----------	--------------------	----------------

	проведения	критерии оценки по содержанию и качеству	умений, навыков / Методические материалы
Зачет			
Этап 1 (этап начальный)	Промежуточной аттестацией обучающихся по очной форме обучения в четвертом семестре и по заочной форме в девятом семестре является зачет, проводимый в устной форме	По результатам промежуточной аттестации в форме зачета обучающийся получает зачет <u>Не зачтено</u> - Обучающийся демонстрирует неполное соответствие знаний, умений, навыков по этапам сформированности компетенций, допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие знаний, умений, навыков по ряду показателей, испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.	Знать. Приобретение обучающимися предметных знаний и умений, необходимых для выполнения конкретных профессиональных действий и задач
Этап 2 (этап продуктивно-деятельностный)	При прохождении промежуточной аттестации в форме зачета обучающийся отвечает на вопросы билета к зачету. Каждому обучающемуся на подготовку к ответу на вопрос билета дается не менее 30 минут. Не менее чем за неделю до зачета преподаватель должен определить обучающемуся вопросы для подготовки к зачету, нормативно-правовые акты, теоретические источники для подготовки.	<u>Зачтено</u> - Обучающийся демонстрирует соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателей, оперирует приобретенными знаниями, умениями, навыками, применяет их в ситуациях повышенной сложности. При этом могут быть допущены незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе	Уметь. Способность и готовность применять предметные знания и умения в практическом плане, использовать имеющиеся знания и умения для решения стандартных профессиональных задач и практических заданий
Этап 3 (этап практико-ориентированный)			Владеть. Актуализация компетенции в новых и нестандартных ситуациях, оценка эффективности и качества имеющихся знаний, умений и навыков и выбор наиболее эффективных, формирование мотивации к саморазвитию и самообразованию

		знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.	
--	--	---	--

Устный зачет — форма промежуточной аттестации, на котором обучающиеся отвечают на вопросы билета устно. При проведении устного зачета билет выбирает сам экзаменуемый в случайном порядке. Время подготовки ответа при сдаче зачета время подготовки составляет не менее 30 минут (по желанию обучающегося ответ может быть досрочным). Время ответа – не более 15 минут. Экзаменатор задает обучающемуся дополнительные вопросы в рамках программы дисциплины текущего семестра, а также, дает контрольное задание в виде задачи, где обучающийся должен продемонстрировать свои умения, способности, применение полученных знаний.

Промежуточная аттестация обучающихся в форме **зачёта** проводится по результатам выполнения всех видов учебной работы, предусмотренных учебным планом по данной дисциплине, при этом учитываются результаты текущего контроля успеваемости в течение семестра. Оценка степени достижения обучающимися планируемых результатов обучения по дисциплине проводится преподавателем, ведущим занятия по дисциплине методом экспертной оценки. По итогам промежуточной аттестации по дисциплине выставляется оценка «зачтено» или «не зачтено».

К промежуточной аттестации допускаются только обучающиеся, выполнившие все виды учебной работы, предусмотренные рабочей программой по дисциплине «Банковское право» (решили практические задания, выполнили тестирование и т.д.).

Методические материалы для преподавателей по применению критериев оценивания ответа при проведении игр

Деловая/ ролевая игра, игровое проектирование – совместная деятельность группы обучающихся под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Игра как средство оценивания позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи. Кроме того, игра как метод обучения и контроля используется для решения и оценки комплексных задач: усвоение нового и закрепления старого материала, формирования общекультурных компетенций, развития творческих способностей, эффективность командной работы, способность к совместному решению задач, а также выявить индивидуальный вклад каждого участника. Решение при оценивании, как правило, принимает экспертная наблюдательная комиссия (специально создаваемая, в которую может входить преподаватель).

Таким образом, цели использования деловых игр определяют и критерии оценки ее результатов, проявляемых в виде демонстрации:

- владение междисциплинарным, комплексным знанием;
- навыков анализа и критического мышления;
- умений коммуникаций, если имитационная игра, то и профессиональных;
- ответственности за последствия принимаемых решений;
- умений в применении типовых схем выработки управленческих решений в проблемных ситуациях;
- творческого мышления;
- умений работы в команде.

Критерии оценки эффективности участников в игре:

- предъявление каждым студентом своего понимания проблемы;
- появление у студентов нового смысла обсуждаемой проблемы;
- степень согласованности, возникшая при обсуждении проблемы.

Критерии эффективности сформулированного участниками решения:

- использование при выработке решений рекомендуемых (обязательных, если игра на освоение определенного учебного материал) приемов, методов;
- не превышение лимита времени;
- наличие в решении новизны, оригинальности, нестандартности;
- учет ограничений;
- рациональность принятого решения;
- наличие ошибок или противоречий в решении;
- техническая грамотность оформления решений (если требуется).

Критерии межгруппового взаимодействия:

- быстрота принятия решений;
- экспертиза решений других групп;
- аргументированность при защите своих решений;
- согласованность решения внутри группы;
- итоги соревновательности при проведении действий, входящих в канву игры.

Игра позволяет *оценивать личностные качества участников:*

- эрудированность;
- принципиальность, честность, добросовестность;
- умение аргументировать и отстаивать свое решение;
- склонность к риску;
- умение использовать различные информационные источники (научную литературу, справочные материал, нормативные документы);
- инициативность, исполнительность;
- самоорганизацию;
- культуру речи, коммуникабельность.

Критерии оценки (результат определяется как сумма всех составляющих)
10 баллов

«5», если (9 – 10) баллов

«4», если (8 – 7) баллов

«3», если (6 – 5) баллов

Методические материалы для преподавателей по применению критериев оценивания ответа при проведении собеседования

Взаимодействие обучающегося и преподавателя реализуется с соблюдением взаимного уважения.

Основными принципами процедуры оценивания ответа обучающегося являются: профессионализм, предметность, независимость, объективность, непредвзятость, беспристрастность, доброжелательность.

Зачет или оценка выставляется на основе оценки соответствия ответа установленным критериям. При этом во внимание обязательно принимаются как положительные стороны ответа, так и имеющиеся недочёты (ошибки или неточности).

При оценивании ответов преподавателю следует руководствоваться системой критериев:

1. Содержательное соответствие – соответствие содержания ответа поставленным вопросам.

2. При оценивании ответа учитываются ссылки на научные монографии, учебники и учебные пособия, в том числе опубликованные на иностранных языках, периодические научные издания; упоминание в ответе последних достижений, представленных в современных научных юридических изданиях.

3. Методологическая обоснованность – построение ответа в соответствии с уровнями методологии научного знания (философской, общенаучной, конкретно-научной, методик и техник исследования), умение представить зарубежные научные подходы, теории и результаты исследований в критическом сравнении с достижениями отечественных юридических школ, подходов.

4. Научный анализ – критический научный анализ излагаемых концепций, аргументированный результатами конкретных эмпирических исследований.

5. Научный синтез – рассмотрение теоретических подходов, отдельных концепций и исследований в контексте научного знания в целом, демонстрация понимания связи между отдельными элементами целостного научного знания, обобщение и систематизация научной информации при решении проблемы.

6. Научное творчество – способность предложить несколько обоснованных вариантов решения практических задач, опираясь на действующие законы и иные нормативно-правые акты; правоприменительную практику и научную доктрину; способность преодоления пробелов в законодательстве; способность применять теоретические и практические положения при анализе и разрешении юридических коллизий; демонстрация творческих научных способностей при изложении собственных научных идей и взглядов; четкая аргументированность собственных выводов при решении профессиональных юридических задач и проблем.

7. Научная этика – уважительное отношение к различным правовым

позициям, авторам разных теоретических концепций, результатам их деятельности, избегание дискриминационных оценок и высказываний в адрес ученых и результатов их научной деятельности.

8. Системность – четкое выделение понятий, существенных элементов теорий или концепций, их характеристика, описание связей между ними, между различными отраслями права, представление материала как цельной системы знаний.

9. Логичность – последовательное, непротиворечивое, четко структурированное изложение материала с выделением основополагающих и второстепенных положений; ясность изложения материала.

10. Понятийно-терминологическая обоснованность – использование при изложении материала профессиональных юридических терминов и понятий, раскрытие их полного содержания, соответствующего современному их толкованию, избегание подмены профессиональных понятий житейскими.

11. Профессиональная коммуникативность – способность демонстрировать профессиональное владение приемами вербального и невербального общения, управление собственными эмоциями, проявление индивидуальной и профессиональной культуры.

При оценивании ответов обучающихся важно выделять достоинства ответов при их наличии, их соответствие указанным критериям, а также следующие типы несоответствий в виде неточностей или ошибок (при их наличии):

Неточность:

- При изложении теоретического материала - незначительная погрешность, не искажающая смысла излагаемого материала, отсутствие в ответе ссылок на нормативно-правовую базу, регулирующие те или иные правоотношения.

- При использовании терминологии – неполное представление о содержании понятий, периодическое использование житейских понятий вместо юридической терминологии при правильном изложении теоретического материала и практики правоприменения (эмпирический материал).

- При изложении собственной правовой позиции - слабая аргументированность своей позиции, недостаточное подтверждение собственной позиции нормативно-правовым актам и практики правоприменения.

Ошибка:

- При изложении теоретического материала - грубые искажения смысла излагаемого материала, применение нормативно-правового акта утратившего силу; неправильное толкование содержания излагаемого юридического понятия; отсутствие в тексте или устном ответе описаний одного или более из основных теоретических подходов или ключевых компонентов излагаемой теории.

- При использовании терминологии - неумение оперировать категориальным аппаратом, незнание основных юридических терминов и понятий; использование в ответе терминов и понятий, содержание которых не

соответствует их законодательному толкованию;

- При изложении собственной правовой позиции - отсутствие аргументации своей точки зрения, неспособность обосновать новизну, теоретическую или практическую значимость своих представлений, слабость методологических обоснований, неспособность соотнесения собственных теоретических представлений с существующими теориями, концепциями, законами и закономерностями, игнорирование уже выявленных закономерностей.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

А) Основная:

1. Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16301-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530768>

2. *Рождественская, Т. Э.* Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 273 с. — (Высшее образование). — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531367>

3. *Рождественская, Т. Э.* Банковское право: учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15467-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512399>

Б) Дополнительная:

1. *Курбатов, А. Я.* Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 421 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14795-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510511>

2. *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 : Издательство Юрайт, 2023. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510981>

3. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512731>

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. <http://www.garant.ru> СПС «Гарант»
2. <http://www.consultant.ru> СПС «КонсультантПлюс»
3. <http://www.edu.ru> – Федеральный портал «Российское образование»;
4. <http://www.window.edu.ru> – Федеральный портал «Единое окно доступа к информационным ресурсам»;
5. <http://www.rusneb.ru> – Национальная электронная библиотека;
6. <http://pravo.gov.ru> – Официальный интернет- портал правовой информации;
7. <http://pravo.gov.ru> - Официальный интернет-портал правовой информации
8. www.law.edu.ru - Юридическая Россия. Федеральный правовой портал
9. <http://www.sudrf.ru>- ГАС «Правосудие»
10. <http://www.gov.cap.ru> - Верховный суд Чувашской Республики
11. <http://faspo.arbitr.ru> - Федеральный Арбитражный Суд Поволжского округа
12. <http://www.chuvashia.arbitr.ru> - Арбитражный суд ЧР

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические указания для занятий лекционного типа

В ходе лекционных занятий студентам необходимо вести конспектирование учебного материала, обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации.

Необходимо задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций. Целесообразно дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из основной и дополнительной литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой дисциплины.

Методические указания для занятий семинарского типа.

Практические занятия позволяют развивать у студентов творческое теоретическое мышление, умение самостоятельно изучать литературу, анализировать практику; учат четко формулировать мысль, вести дискуссию, то есть имеют исключительно важное значение в развитии самостоятельного мышления.

Подготовка к практическому занятию включает два этапа. На первом этапе студент планирует свою самостоятельную работу, которая включает: уяснение задания на самостоятельную работу; подбор основной и дополнительной литературы; составление плана работы, в котором

определяются основные пункты предстоящей подготовки. Составление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе.

Второй этап включает непосредственную подготовку к занятию, которая начинается с изучения основной и дополнительной литературы. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. Далее следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на практическое занятие или по теме, вынесенной на дискуссию (круглый стол), продумать примеры с целью обеспечения тесной связи изучаемой темы с реальной жизнью.

Готовясь к докладу или выступлению в рамках интерактивной формы (дискуссия, круглый стол), при необходимости следует обратиться за помощью к преподавателю.

Методические указания к самостоятельной работе.

Самостоятельная работа студента является основным средством овладения учебным материалом во время, свободное от обязательных учебных занятий. Самостоятельная работа студента над усвоением учебного материала по учебной дисциплине может выполняться в библиотеке университета, учебных кабинетах, компьютерных классах, а также в домашних условиях. Содержание и количество самостоятельной работы студента определяется учебной программой дисциплины, методическими материалами, практическими заданиями и указаниями преподавателя.

Самостоятельная работа в аудиторное время может включать:

- 1) конспектирование (составление тезисов) лекций;
- 2) решение задач;
- 3) работу со справочной и методической литературой;
- 4) работу с нормативными правовыми актами;
- 5) выступления с докладами, сообщениями на семинарских занятиях;
- 6) защиту выполненных работ;
- 7) участие в оперативном (текущем) опросе по отдельным темам изучаемой дисциплины;
- 8) участие в беседах, деловых (ролевых) играх, дискуссиях, круглых столах, конференциях;
- 9) участие в тестировании и др.

Самостоятельная работа во внеаудиторное время может состоять из:

- 1) повторения лекционного материала;
- 2) подготовки к практическим занятиям;
- 3) изучения учебной и научной литературы;
- 4) изучения нормативных правовых актов (в т.ч. в электронных базах данных);
- 5) решения задач, и иных практических заданий
- 6) подготовки к тестированию и т.д.;
- 7) подготовки к практическим занятиям устных докладов (сообщений);

8) подготовки рефератов, эссе и иных индивидуальных письменных работ по заданию преподавателя;

9) выполнения курсовых работ, предусмотренных учебным планом;

10) выполнения выпускных квалификационных работ и др.

11) выделения наиболее сложных и проблемных вопросов по изучаемой теме, получение разъяснений и рекомендаций по данным вопросам с преподавателями на консультациях.

12) проведения самоконтроля путем ответов на вопросы текущего контроля знаний, решения представленных в учебно-методических материалах кафедры задач, тестов, написания рефератов и эссе по отдельным вопросам изучаемой темы.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечивается индивидуальным неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной среде Чебоксарского института (филиала) Московского политехнического университета из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), как на территории филиала, так и вне ее.

Электронная информационно-образовательная среда – совокупность информационных и телекоммуникационных технологий, соответствующих технологических средств, обеспечивающих освоение обучающимися образовательных программ в полном объёме независимо от места нахождения обучающихся.

Электронная информационно-образовательная среда обеспечивает:

а) доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин (модулей), практик, электронным учебным изданиям и электронным образовательным ресурсам, указанным в рабочих программах дисциплин (модулей), практик;

б) формирование электронного портфолио обучающегося, в том числе сохранение его работ и оценок за эти работы;

в) фиксацию хода образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации и результатов освоения программы бакалавриата;

г) проведение учебных занятий, процедур оценки результатов обучения, реализация которых предусмотрена с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий;

д) взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействия посредством сети «Интернет».

Функционирование электронной информационно-образовательной среды обеспечивается соответствующими средствами информационно-

коммуникационных технологий и квалификацией работников, ее использующих и поддерживающих.

Функционирование электронной информационно-образовательной среды соответствует законодательству Российской Федерации.

Основными составляющими ЭИОС филиала являются:

а) сайт института в сети Интернет, расположенный по адресу www.polytech21.ru, <https://chebpolytech.ru/> который обеспечивает:

- доступ обучающихся к учебным планам, рабочим программам дисциплин, практик, к изданиям электронных библиотечных систем, электронным информационным и образовательным ресурсам, указанных в рабочих программах (разделы сайта «Сведения об образовательной организации»);

- информирование обучающихся обо всех изменениях учебного процесса (новостная лента сайта, лента анонсов);

- взаимодействие между участниками образовательного процесса (подразделы сайта «Задать вопрос директору»);

б) официальные электронные адреса подразделений и сотрудников института с Яндекс-доменом @polytech21.ru (список контактных данных подразделений Филиала размещен на официальном сайте Филиала в разделе «Контакты», списки контактных официальных электронных данных преподавателей размещены в подразделах «Кафедры») обеспечивают взаимодействие между участниками образовательного процесса;

в) личный кабинет обучающегося (портфолио) (вход в личный кабинет размещен на официальном сайте Филиала в разделе «Студенту» подразделе «Электронная информационно-образовательная среда») включает в себя портфолио студента, электронные ведомости, рейтинг студентов и обеспечивает:

- фиксацию хода образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации и результатов освоения образовательных программ обучающимися,

- формирование электронного портфолио обучающегося, в том числе с сохранение работ обучающегося, рецензий и оценок на эти работы,

г) электронные библиотеки, включающие электронные каталоги, полнотекстовые документы и обеспечивающие доступ к учебно-методическим материалам, выпускным квалификационным работам и т.д.:

Чебоксарского института (филиала) - «ИРБИС»

д) электронно-библиотечные системы (ЭБС), включающие электронный каталог и полнотекстовые документы:

- «ЛАНЬ» - www.e.lanbook.com

- Образовательная платформа Юрайт - <https://urait.ru>

е) платформа цифрового образования Политеха - <https://lms.mospolytech.ru/>

ж) система «Антиплагиат» - <https://www.antiplagiat.ru/>

з) система электронного документооборота DIRECTUM Standard — обеспечивает документооборот между Филиалом и Университетом;

и) система «1С Управление ВУЗом Электронный деканат» (Московский политехнический университет) обеспечивает фиксацию хода образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации и результатов освоения образовательных программ обучающимися;

к) система «POLYTECH systems» обеспечивает информационное, документальное автоматизированное сопровождение образовательного процесса;

л) система «Абитуриент» обеспечивает документальное автоматизированное сопровождение работы приемной комиссии.

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Для организации учебного процесса по данной дисциплине предусмотрено использование аудиторий:

Аудитория	Программное обеспечение	Информация о праве собственности (реквизиты договора, номер лицензии и т.д.)
<p>№ 201 Учебная аудитория для проведения учебных занятий всех видов, предусмотренных программой бакалавриата/специалитета/магистратуры, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения, состав которых определяется в рабочих программах дисциплин (модулей) Кабинет гражданско-правовых дисциплин Учебный зал судебных заседаний</p>	Kaspersky Endpoint Security Стандартный Educational Renewal 2 года. Band S: 150-249	<p>Номер лицензии 2В1Е-211224-064549-2-19382 Сублицензионный договор № 821_832.223.3К/21 от 24.12.2021 до 31.12.2023</p>
	Windows 7 OLPNLAcdbc	договор №Д03 от 30.05.2012) с допсоглашениями от 29.04.14 и 01.09.16 (бессрочная лицензия)
	AdobeReader	свободно распространяемое программное обеспечение (бессрочная лицензия)
	Гарант	Договор № 735_480.2233К/20 от 15.12.2020
	Yandexбраузер	отечественное свободно распространяемое программное обеспечение (бессрочная лицензия)
	Microsoft Office Standard 2007(Microsoft DreamSpark Premium Electronic Software Delivery Academic(Microsoft Open License	номер лицензии-42661846 от 30.08.2007) с допсоглашениями от 29.04.14 и 01.09.16 (бессрочная лицензия)
	Zoom	свободно распространяемое программное обеспечение (бессрочная лицензия)
AIMP	отечественное свободно распространяемое программное обеспечение (бессрочная лицензия)	

		лицензия)
№ 103а Помещение для самостоятельной работы обучающихся	Kaspersky Endpoint Security Стандартный Educational Renewal 2 года. Band S: 150-249	Номер лицензии 2B1E-211224-064549-2-19382 Сублицензионный договор № 821_832.223.3К/21 от 24.12.2021 до 31.12.2023
	MS Windows 10 Pro	договор № 392_469.223.3К/19 от 17.12.19 (бессрочная лицензия)
	AdobeReader	свободно распространяемое программное обеспечение (бессрочная лицензия)
	Гарант	Договор № 735_480.223.3К/20
	Yandex браузер	свободно распространяемое программное обеспечение (бессрочная лицензия)
	Microsoft Office Standard 2007(Microsoft DreamSpark Premium Electronic Software Delivery Academic(Microsoft Open License	номер лицензии-42661846 от 30.08.2007) с допсоглашениями от 29.04.14 и 01.09.16 (бессрочная лицензия)
	AIMP	отечественное свободно распространяемое программное обеспечение (бессрочная лицензия)

Тип и номер помещения	Перечень основного оборудования и технических средств обучения
Учебная аудитория для проведения учебных занятий всех видов, предусмотренных программой бакалавриата/специалитета/магистратуры, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения, состав которых определяется в рабочих программах дисциплин (модулей) Учебный зал судебных заседаний № 201 (г. Чебоксары, ул. К.Маркса. 54)	<u>Оборудование:</u> комплект мебели для учебного процесса; скамья подсудимых, места, отведенные для других участников процесса (судья, секретарь, адвокат, государственный обвинитель и т.д.); атрибуты, отражающие судебную символику (государственный флаг, судебная мантия, молоток судьи, и т.д.) <u>Технические средства обучения:</u> компьютерная техника; мультимедийное оборудование (проектор), телевизор
Помещение для самостоятельной работы обучающихся № 103а (г. Чебоксары, ул. К.Маркса. 54)	<u>Оборудование:</u> комплект мебели для учебного процесса; <u>Технические средства обучения:</u> компьютерная техника

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

№	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (согласно РП)	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства
1.	Понятие и содержание правового регулирования банковской деятельности	ПК-4	опрос, решение задач, тест, реферат
2.	Понятие и виды кредитных организаций	ПК-4	опрос, тест, реферат, решение задач
3.	Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	ПК-4	опрос, тест, реферат, решение задач
4.	Банковский вклад	ПК-4	опрос, тест, реферат, решение задач, разбор конкретной ситуации по банковскому счету
5.	Банковский счет	ПК-4	опрос, тест, реферат, решение задач, деловая игра «Получение банковского кредита»
6.	Банковский кредит	ПК-4	опрос, тест, реферат, решение задач,
7.	Способы обеспечения банковского кредита	ПК-4	опрос, тест, реферат, решение задач
8.	Операции кредитных организаций с ценными бумагами	ПК-4	опрос, тест, реферат, решение задач

**2. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИИ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ С ОПИСАНИЕМ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ
НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ**

Код компетенции	Этапы формирования компетенции	Перечень планируемых результатов обучения	Технология формирования компетенции	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания	Шкала оценивания
ПК-4			лекция, самостоятельная работа, практические занятия	Ответ на вопросы билета к зачету	Обучаемый продемонстрировал: неправильные ответы на основные вопросы; грубые ошибки в ответах; непонимание сущности излагаемых вопросов; неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы; не владеет основной литературой, рекомендуемой учебной программой. Учебные действия и умения не сформированы	Не зачтено/отсутствие сформированности компетенции
	1. Этап (начальный)	<p><i>Знает:</i> правовое регулирование основных банковских операций;</p> <p><i>Умеет:</i> правильно квалифицировать банковские правоотношения в точном соответствии с законодательством;</p>	лекция, самостоятельная работа, практические занятия	Ответ на вопросы билета к зачету	Обучаемый продемонстрировал: твердые знания и понимание основного программного материала; правильные, без грубых ошибок, ответы на поставленные вопросы при устранении неточностей и несущественных ошибок в освещении отдельных положений при наводящих вопросах преподавателя;	зачтено/пороговый уровень освоения компетенции

		<i>Владеет:</i> навыками применения норм банковского права в практической деятельности;			недостаточно полное владение основной литературой, рекомендованной учебной программой. Учебные действия и умения сформированы в неполном объеме и характеризуются осознанностью, освоенностью, самостоятельностью со стороны обучающегося.	
	2. Этап (продуктивно-деятельностный)	<p><i>Знает:</i> практику применения судами, арбитражными судами и банками законодательства, регулирующего деятельность кредитных организаций в соответствии с законодательством Российской Федерации;</p> <p><i>Умеет:</i> выполнять свои служебные обязанности по обеспечению законности в банковской сфере; проводить экспертизу проектов нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность, с целью выявления причин и условий, способствующих совершению</p>	лекция, самостоятельная работа, практические занятия	Ответ на вопросы билета к зачету	Обучаемый продемонстрировал: полное знание программного материала, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей. Учебные действия и умения сформированы в полном объеме, характеризуются осознанностью, но не отличаются обобщенностью и инициативностью.	зачтено/продвинутый уровень освоения компетенции

		<p>административных правонарушений и преступлений, в том числе коррупции;</p> <p><i>Владеет:</i> терминологией, применяемой в области правового регулирования банковской деятельности; навыками преподавания правовых основ банковской деятельности.</p>				
	<p>3. Этап (практико-ориентированный)</p>	<p><i>Знает:</i> о принятии решения и совершает юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации</p> <p><i>Умеет:</i> осуществлять толкование нормативных правовых актов по банковской деятельности; квалифицированно преподавать правовое регулирование банковской деятельности;</p>	<p>лекция, самостоятельная работа, практические занятия</p>	<p>Ответ на вопросы билета к зачету</p>	<p>Обучаемый продемонстрировал: глубокие исчерпывающие знания и понимание программного материала; содержательные, полные, правильные и конкретные ответы на все вопросы, включая дополнительные, четко и логически стройно излагает свою позицию, умеет тесно увязывать теорию с практикой; свободное владение основной и дополнительной литературой, рекомендованной учебной программой. Учебные действия и умения сформированы в полном объеме и характеризуются высоким уровнем осознанности,</p>	<p>зачтено/высокий уровень освоения компетенции</p>

		<i>Владеет:</i> навыками принятия решения и совершения юридических действий в точном соответствии с законодательством Российской Федерации			освоенности, самостоятельности и инициативности обучающегося.	обобщенности, и со стороны	
--	--	--	--	--	---	----------------------------	--

3. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

3.1. Типовые контрольные задания для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Этапы формирования компетенции	Типовые контрольные задания
<p>ПК-4- способностью принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации</p>	<p>1. Этап (начальный)</p>	<p>ЗНАТЬ - <i>Решите задачу:</i> Администрация Новосибирской области приняла решение о создании Муниципального банка г. Новосибирска и паевого инвестиционного фонда с целью эффективного использования бюджетных средств области. Дайте понятие кредитной организации и раскройте их виды. Имеет ли право администрация области принимать данное решение? Каков порядок создание банка и небанковской кредитной организации муниципальными органами власти?</p>
		<p>УМЕТЬ - <i>Решите задачу:</i> Территориальный орган Федеральной службы России по валютному и экспортному контролю (ФСВЭК) принял решение о взыскании с Санкт-Петербургского отделения Астробанка 7000 млн руб. штрафа за нарушение порядка ведения валютных операций. Астробанк обжаловал в арбитражном суде действия ВЭК России по наложению санкций. Предложите свои доводы в опровержение либо обоснование правомерности действий ФСВЭК</p>
		<p>ВЛАДЕТЬ - <i>Решите задачу:</i> Гражданин РФ, житель г. Москвы - Пчелкин В. А. обратился в юридическую компанию с просьбой дать ему консультацию по следующим вопросам: 1. Имеет ли право гражданин РФ открыть счет за границей в иностранном банке, если да, то на какую сумму и какие документы должны быть им предоставлены? 2. Какие виды операций и в каком объеме иностранной валюты может осуществить гражданин РФ в иностранном банке? Должен ли он об том уведомлять налоговые органы, если да, то в какой стране? Дайте письменную консультацию от имени юридической компании.</p>

<p>2. Этап (продуктивно- деятельностный)</p>	<p><i>Решите задачу:</i> ЗНАТЬ - Смирнов А.М. обратился в суд с иском к Банку «Деньги» (ЗАО) о взыскании денежных средств в размере 100 000 рублей, которые были сняты неизвестными лицами 17.12.2012 года через банкомат по адресу: г.Пермь, ул. Ленина, д. 68. Также истец просил взыскать с ответчика проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 7 633 руб., а также нанесенный ему как потребителю действиями ответчика моральный вред в размере 50 000 руб. 00 коп., расходы на оплату услуг представителя в размере 15 000 руб. Какое решение должен вынести суд?</p> <p>УМЕТЬ - Общественная организация «Общество защиты прав потребителей» в интересах Иволгиной С.П. обратилась в суд с иском к ОАО "ВкладКредитБанк", в котором просила признать незаконной блоНижний Новгородку банковской карты Иволгиной С.П. с 29.03.2012 по 22.05.2012 г., взыскать с ответчика неустойку в размере 95 224 руб. 57 коп.за указанный период, начиная с 30.03.2012 г., а также штраф в доход общественной организации. Какое решение должен вынести суд?</p> <p>ВЛАДЕТЬ - Банк и Общество заключили договор банковского счета от 17.01.2010. При заключении договора банковского счета клиент, как это требуется нормативно-правовыми актами, представил Банку карточку с нотариально удостоверенными образцом подписи директора Колобова Николая Ивановича, уполномоченного распоряжаться счетом Общества, и оттиска печати последнего. Банк на основании платежного поручения от 21.02.2012 № 41, содержащего подпись Колобова Н.И. и оттиск печати Общества, списал с расчетного счета последнего и перечислил на расчетный счет третьего лица денежные средства в сумме 8 000 000 рублей. Посчитав, что данное списание с расчетного счета произведено Банком на основании подложного платежного поручения, которое самим клиентом не оформлялось, истец обратился в арбитражный суд с иском. Какое решение должен вынести суд?</p>
<p>3. Этап (практико- ориентированный)</p>	<p><i>Решите задачу:</i> ЗНАТЬ - Иванчин Р.З. обратился в суд с иском к ЗАО «Банк «Главный» о признании права на получение денежных средств со вклада, мотивируя тем, что на его имя в ЗАО «Банк «Главный» был открыт вклад. 23.11.2012 он обратился к ответчику с заявлением о выдаче ему денежных средств, хранящихся на указанном выше счете, предъявив военный билет и водительское удостоверение, однако поскольку у него отсутствовал паспорт гражданина Российской Федерации в связи с его утерей. Ему было отказано в выдаче денежных средств по вкладу со ссылкой на то, что военный билет не является документом, удостоверяющим его личность. Какое решение должен</p>

	<p>вынести суд?</p> <p>УМЕТЬ - Стерлигова Н.Н. обратилась в суд с иском к ОАО АКБ "Кредитор" о взыскании денежных средств по договору банковского вклада, процентов, компенсации морального вреда, ссылаясь на то, что банк необоснованно удерживает принадлежащие ей денежные средства. В обоснование своих требований она указала, что 16.04.2012 года между ней и ОАО АКБ "Кредитор" был заключен договор банковского вклада № 1221. Согласно п. 1.5 данного договора банк начисляет на сумму вклада проценты в размере 15,75% годовых. 01.10.2012 года Стерлигова Н.Н. письменно обратилась в Банк и сообщила, что паспорт гражданина РФ ею утрачен. Личность подтвердила паспортом гражданина Республики Узбекистана, одновременно представив ИНН и страховое свидетельство РФ. Банк отказал в выдаче вклада, указав, что в соответствии с договором вкладчик - Стерлигова Н.Н. имеет паспорт гражданина РФ, проживает по определенному адресу в г.Пермь. Таким образом, за возвратом денег обратился не вкладчик. При подтверждении обратного и предъявлении соответствующих документов банк выдаст сумму вклада Стерлиговой Н.Н. Какое решение должен вынести суд?</p> <p>ВЛАДЕТЬ - ЗАО «Торг-Ф» предъявило для исполнения в АКБ «Слава» (ОАО) платежное поручение от 28.09.2012 № 621 на сумму 100 800 рублей. В реквизитах платежного поручения был указан счет получателя - ЗАО ТД "ПримаТрейд" в ООО «Банк», при этом получателем денежных средств значилось ООО "ПримаСервис". ООО «Банк» исполнило платежное поручение, зачислив денежные средства на расчетный счет ЗАО ТД «ПримаТрейд». Ссылаясь на то, что в результате неправомерных действий ООО «Банк» денежные средства были перечислены на расчетный счет ЗАО ТД «ПримаТрейд» и, что ответственность за совершенную операцию возлагается на кредитную организацию получателя, ЗАО «Торг-Ф» обратилось в арбитражный суд с иском. Какое решение должен вынести суд?</p>
--	---

Типовые задачи по дисциплине

Задача № 1.

ОАО "Альколь", зарегистрированное в г. Искитиме, заключило договор с ООО "Сила" расположенным в г. Новосибирске, о поставке последнему оборудования на сумму 10000000000 руб. Расчеты между сторонами согласно договору должны осуществляться в форме аккредитива. Дайте понятие аккредитива, его видов. Определите, какой вид аккредитива предпочтительнее для каждой из сторон. Что должно указать в заявлении на открытие аккредитива ООО "Сила"?

Задача № 2

Управление Федерального казначейства по Новосибирской области, осуществляя текущий контроль ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке ЗАО "Линор". В ходе проверки бухгалтерских документов орган, проводящий проверку, обратился с просьбой в банк "Лада" предоставить справки о состоянии счетов данного предприятия. В указанный трехдневный срок документы банком не были предоставлены. Орган, проводящий проверку, принял следующее решение:

- приостановить операций по счетам предприятия в банке на 30 дней;
- внести в ЦБ РФ представление о лишении банка лицензии на совершение банковских операций;
- наложить штраф на руководителя банка "Линор" в размере 100 МРОТ.

- Правильно ли поступил орган казначейства? Дайте подробный анализ сложившейся ситуации.

Задача № 3

ООО "Веста" имеет намерение открыть счет в коммерческом банке.

Каков порядок открытия счета?

Какие документы должны быть представлены в банк?

Виды счетов, которые может открыть ООО "Веста"?

Задача № 4

Руководство коммерческого банка "Хайфей" (КНР) приняло решение на покупку на территории г. Новосибирска здания под офис своего филиала и представительства одной из компаний КНР.

Дайте понятие правового положения иностранного банка на территории РФ. Каков порядок получения иностранным банком лицензии на осуществления банковских операций.

Каков порядок получения соответствующего разрешения на осуществления сделки по покупке недвижимости иностранным банком?

Задача № 5

При создании КБ ЗАО "Лада" на основании лицензии ЦБ РФ (Банка России) ему был определен уставный капитал и норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Банк "Лада" выполнил резервное требование не полностью, сославшись на то, что для некоторых КБ данные нормативы были ниже. Банк России в бесспорном порядке взыскал с КБ ЗАО "Лада" недовнесенные средства, а также наложил на него штрафные санкции в размере 2% оплаченного уставного капитала. Совет директоров КБ ЗАО "Лада" обжаловал действия Банка России в Высший арбитражный суд РФ. Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.

Задача № 6

Совет директоров ЗАО "Факт" принял решение о создании банка "Факт", в

котором единственным учредителем являлось ЗАО "Факт". Юридическому отделу ЗАО была поставлена задача по подготовке соответствующего пакета документов и оформлении решения о создании.

Дайте понятие банка, как вида кредитной организации. Дайте понятие регистрации и лицензирования кредитных организаций со ссылкой на нормативные документы.

Определите перечень мероприятий, которые должны быть проведены в ЗАО "Факт" для создания банка.

Какие документы должны быть подготовлены для регистрации банка "Факт" и в какой орган они должны быть поданы?

Задача № 7

При осуществлении расчетов между юридическими лицами Банк России выявил факт осуществления расчетов ООО "Аист" по договору купли-продажи от января текущего года на сумму 5500000 руб., по договору аренды от февраля текущего года - 7500000 руб. Все расчеты ООО "Аист" производились в наличной денежной форме. Имеет ли Банк России право предъявить какие-либо требования в связи с выявленным фактом, если да, то к кому и каков характер данных требований?

Задача № 8

ОАО "Коммерческий банк "Сибресурс"" заключил договор банковского вклада с гражданином Голыликом А.А. Дайте понятие договора банковского вклада.

Назовите существенные условия банковского вклада. Какие документы должны быть представлены в банк для открытия счета? Составьте проект договора банковского вклада с Голыликом А.А.

Типовые тестовые задания

1. Что является предметом банковского права?

- 1) совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений.
- 2) общественные отношения, возникающие в процессе функционирования банковской системы.
- 3) материальные блага: вещи, деньги, ценные бумаги, имущественные права, информация.
- 4) основополагающие начала, на которые опирается право и которые в силу закрепления их в банковском законодательстве имеют обязательный характер.

2. Целями деятельности Банка России не являются:

- 1) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- 2) развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- 3) получение прибыли;

4) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

3. Банк России имеет уставный капитал в размере:

- 1) 3 млрд руб.;
- 2) 2,5 млрд. руб.
- 3) 3,5 млрд.руб.;
- 4) не регулируется законодательством.

4. Обеспечением кредитов Банка России не могут выступать:

- 1) золото и другие драгоценные металлы в стандартных и мерных слитках;
- 2) иностранная валюта;
- 3) векселя, номинированные в российской или иностранной валюте;
- 4) корпоративные акции.

5. Проведение Банком России повторной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период разрешается по следующим основаниям:

- 1) если такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации;
- 2) по мотивированному решению Совета директоров;
- 3) верны ответы 1 и 2;
- 4) не регулируется законодательством.

6. По характеру инвестиций в уставные капиталы банков различают:

- 1) универсальные и специализированные банки;
- 2) имеющие филиалы и бесфилиальные банки;
- 3) акционерные и паевые банки;
- 4) государственные (муниципальные) и частные банки.

7. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:

- 1) 200 миллионов рублей.
- 2) 300 миллионов рублей.
- 3) 500 миллионов рублей.
- 4) 800 миллионов рублей.

8. Лицензия на осуществление банковских операций выдается на:

- 1) 1 год;
- 2) 3 года;
- 3) 5 лет;

4) без ограничения сроков ее действия.

9. Кредитная организация обязана публиковать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности:

- 1) один раз в три года;
- 2) два раза в год (по итогам каждого полугодия);
- 3) ежегодно;
- 4) ежеквартально.

10. Органами управления кредитной организации являются:

- 1) совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
- 2) единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
- 3) общее собрание ее учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
- 4) совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган.

11. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации:

- 1) привлеченные денежные средства.
- 2) денежные средства в иностранной валюте;
- 3) средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов;
- 4) ограничений нет.

12. Принимает решения о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков:

- 1) Национальный совет;
- 2) Правительство РФ;
- 3) Председатель Банка России;
- 4) Совет директоров ЦБ РФ.

13. Центральный банк РФ подотчетен:

- 1) Правительству РФ;
- 2) Государственной Думе РФ;
- 3) Президенту РФ;
- 4) Ассоциации российских банков;
- 5) Счетной палате РФ.

14. В каком случае Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций:

- 1) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;
- 2) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;
- 3) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;
- 4) если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2%.

15. Порядок ведения кассовых операций в РФ устанавливает:

- 1) Банк России;
- 2) Министерство финансов Российской Федерации;
- 3) Федеральное казначейство;
- 4) Президент Российской Федерации.

16. Являются ли нормативные акты ЦБ РФ источником банковского права:

- 1) нет, не являются;
- 2) являются, если они не противоречат действующему законодательству;
- 3) да, являются.

17. Небанковские кредитные организации – это:

- 1) кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции;
- 2) организации, не имеющие право осуществлять банковские операции.

18. Вправе ли банк отказать клиенту в заключение договора банковского счета

- 1) да, вправе, когда такой отказ вызван отсутствием возможности у банка принять клиента на банковское обслуживание;
- 2) нет, банк не имеет права отказать обратившемуся клиенту в заключении договора банковского счета.

19. В какие сроки банк обязан зачислить поступившие на счет клиента денежные средства

- 1) не позже 2-х дней, следующих за днем поступления в банк соответствующего платежного документа;
- 2) не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа.

20. В какие сроки предоставляется право банку привлекать в банковские вклады денежные средства физических лиц.

- 1) если прошло не менее 2-х лет с даты государственной регистрации банка;
- 2) если прошло не менее 1-го года с даты государственной регистрации банка.

21. Может ли договор банковского вклада быть заключен в устной форме:

- 1) да, может.
- 2) нет, не может.

22. Коммерческий банк – это:

- 1) структурное подразделение Министерства экономики;
- 2) хранилище золотовалютных резервов;
- 3) посредник в расчетах и кредитовании;
- 4) финансовый агент правительства.

23. Председатель Банка России назначается на должность на _____ срок:

- 1) четырехлетний;
- 2) шестилетний;
- 3) трехлетний;
- 4) пятилетний.

24. Капитал Банка России сформирован за счет:

- 1) средств государства;
- 2) пожертвований частных лиц;
- 3) фондов коммерческих банков;
- 4) средств предприятий и организаций.

25. Коммерческие банки осуществляют операции по:

- 1) монопольному выпуску банкнот;
- 2) привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады;
- 3) обеспечению стабильной «покупательной способности» денежной единицы;
- 4) поддержанию ликвидности банковской системы страны.

Тематика рефератов

1. Банковское право как отрасль российского права: понятие, предмет, структура.
2. Предпосылки становления банковского законодательства.
3. Ближайшие перспективы развития российского банковского законодательства.

4. Понятие и виды банковских систем.
5. Понятие и признаки коммерческих банков. Принципы деятельности коммерческого банка.
6. Органы управления коммерческого банка и их функции.
7. Территориально и имущественно обособленные подразделения коммерческих банков.
8. Реорганизация коммерческих банков.
9. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации.
10. Отзыв лицензии: основания, правовые последствия.
11. Понятие и структура банковской системы России.
12. Небанковские кредитные организации.
13. Особенности правового положения иностранных банков, их филиалов и представительств.
14. Правовое положение банковских союзов и ассоциаций.
15. Агентство по реструктуризации кредитных организаций.
16. Резервы банковской системы РФ.
17. Банковская информация. Правовой режим банковской тайны. Соотношение банковской тайны и коммерческой тайны банка.
18. Договор банковского счета.
19. Ответственность банка за нарушение налогового законодательства.
20. Договор банковского вклада: правовая природа, существенные условия, порядок заключения и расторжения, ответственность сторон
21. Понятие и принципы банковского кредитования.
22. Режим валютных операций. Валютные операции коммерческих банков.
23. Валютный курс.
24. Ответственность за нарушение валютного законодательства.
25. Общая характеристика банковских операций с ценными бумагами.
26. Правовой режим эмиссии ценных бумаг коммерческими банками.
27. Правовое регулирование международных банковских сделок.
28. Ответственность в банковских правоотношениях.
29. Правовая природа перевода денежных средств по поручению физического лица без открытия ему банковского счета.
30. Правовое регулирование деятельности обменных пунктов.
31. Понятие и виды банковских рисков. Работа банка по управлению банковскими рисками.
32. Перспективы применения электронно-цифровой подписи в банковском документообороте.
33. Правовое положение кредитных организаций как субъектов международного банковского права.
34. Проблема обеспечения банковской тайны в условиях введения института кредитных историй
35. Роль банков в противодействии легализации доходов, полученных преступным путем
36. Регулирование расчетов с использованием банковских карт.

37. Выплаты по вкладам в банках, признанных банкротами.
 38. Банковское регулирование и надзор: новеллы российского законодательства.

Контрольные вопросы по темам для опроса на занятие

Тема (раздел)	Вопросы
1. Понятие и содержание правового регулирования банковской деятельности	1. Понятие банковской деятельности, ее признаки и элементы 2. Цели банковской деятельности 3. Содержание банковской деятельности 4. Субъекты банковской деятельности
2. Понятие и виды кредитных организаций	1. Понятие, признаки и виды кредитных организаций. 2. Порядок создания кредитной организации. 3. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку их создания. 4. Этапы создания кредитных организаций и акты, завершающие эти этапы.
3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	1. Правовая природа Центрального Банка Российской Федерации. 2. Центральный Банк Российской Федерации в системе органов представительной и исполнительной власти. 3. Функции Центрального Банка по руководству банковско-кредитной системой: организационно-регулятивная, надзорная и нормотворческая. 4. Участие Центрального Банка Российской Федерации в капиталах кредитных международных организаций. 5. Международная и внешнеэкономическая деятельность Центрального Банка Российской Федерации.
4. Банковский вклад	1. Понятие и виды банковских вкладов. 2. Элементы договора банковского вклада. 3. Порядок начисления и выплаты процентов по вкладу. 4. Особенности привлечения Банком России в депозиты рублевых средств кредитных организаций.
5. Банковский счет	1. Право на расчетный счет. Виды банковских счетов. 2. Понятие и содержание договора банковского счета. 3. Правовой режим денег на счете. Операции

	по счету. 4. Приостановление, арест и закрытие банковского счета.
6. Банковский кредит	1. Цели и принципы банковского кредитования. 2. Виды банковского кредитования и его источники. 3. Роль и место коммерческих банков в реализации централизованных кредитов. 4. Понятие и содержание кредитного договора. 5. Порядок и способы определения процентной ставки по кредитному договору. 6. Исполнение и изменение условий кредитного договора.
7. Способы обеспечения банковского кредита	1. Виды и способы обеспечения полученного кредита. 2. Особенности правового оформления залога 3. Ответственность по кредитному договору. 4. Уголовная ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.

3.2. Типовые вопросы к зачету по дисциплине «Банковское право», необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Этапы формирования компетенции	Перечень типовых вопросов к зачету, характеризующих этапы формирования компетенций
ПК-4 способностью принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	1. Этап (начальный)	С 1 по 28
	2. Этап (продуктивно-деятельностный)	С 29 по 57
	3. Этап (практико-ориентированный)	С 58 по 90

Типовые вопросы к зачету по дисциплине «Банковское право», используемые в ходе промежуточной аттестации

1. Особенности правового регулирования банковской деятельности.
2. Банковская деятельность как предмет банковского права.
3. Банковские операции и банковские сделки: критерии разграничения и классификация.

4. Субъекты банковской деятельности.
5. Понятие клиента кредитной организации.
6. Банковская система РФ.
7. Характеристика правового статуса Банка России как субъекта права.
8. Подотчетность Банка России.
9. Организационная структура Банка России.
10. Понятие и виды кредитных организаций. Виды банков.
11. Фирменное наименование кредитных организаций.
12. Правоспособность кредитных организаций.
13. Учредители (акционеры, участники) кредитной организации.
14. Особенности государственной регистрации кредитных организаций.
15. Особенности формирования уставного капитала кредитной организации.
16. Лицензирование банковской деятельности. Содержание и виды банковских лицензий.
17. Особенности участия иностранного капитала в банковской системе РФ.
18. Особые требования к организации управления кредитными организациями.
19. Банковские группы и банковские холдинги.
20. Обособленные подразделения кредитных организаций.
21. Внутренние структурные подразделения кредитных организаций.
22. Реорганизации кредитных организаций: отличия от изменения статуса и особенности проведения.
23. Управление банковскими рисками.
24. Обязательные резервы: порядок формирования и значения.
25. Резервы на возможные потери: виды и значение.
26. Обязательные нормативы: порядок установления и значение.
27. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях.
28. Аудит кредитных организаций.
29. Основания и порядок применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
30. Виды мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
31. Отличительные признаки банковского надзора.
32. Формы банковского надзора.
33. Применение Банком России к кредитным организациям мер воздействия.
34. Особенности осуществления антимонопольного контроля в банковской сфере.
35. Предотвращение легализации (отмывания) через кредитные организации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
36. Виды ликвидации кредитных организаций, их соотношение между собой.
37. Особенности ликвидации кредитных организаций.
38. Основания и последствия отзыва банковских лицензий.
39. Аннулирование и приостановление действия банковских лицензий.
40. Концептуальные особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
41. Временные администрации по управлению кредитными организациями.

42. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов.
43. Понятие и виды банковских вкладов (депозитов).
44. Оформление привлечения денежных средств во вклады (депозиты).
45. Особенности правового режима депозитных счетов (счетов по учету вкладов).
46. Общая характеристика системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
47. Выплаты по вкладам физических лиц в банках, не включенных в систему страхования вкладов.
48. Понятие банковского счета.
49. Разграничение банковских счетов и банковских вкладов.
50. Виды банковских счетов.
51. Открытие банковских счетов.
52. Кредитование счета (овердрафт).
53. Ограничения по распоряжению счетами.
54. Правовые основания списания денежных средств со счета.
55. Очередность списания средств со счета.
56. Правовой режим сведений, составляющих банковскую тайну.
57. Закрытие банковских счетов.
58. Банковское кредитование: понятие и формы.
59. Основной и производные признаки банковского кредитования.
60. Виды банковского кредитования: критерии выделения и особенности.
61. Рефинансирование банков: понятие и формы.
62. Способы банковского кредитования.
63. Гражданско-правовая ответственность заемщиков в кредитных отношениях.
64. Кредитные истории.
65. Понятие и способы расчетов.
66. Юридическое понятие средства платежа (денег).
67. Правовое регулирование расчетов наличными деньгами.
68. Кассовые операции и операции инкассации.
69. Применение кредитными организациями контрольно-кассовой техники.
70. Институциональные правовые принципы осуществления безналичных расчетов.
71. Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при безналичных расчетах.
72. Определение момента исполнения обязательств плательщиком и кредитными организациями при безналичных расчетах.
73. Способы межбанковских расчетов.
74. Ответственность кредитных организаций за нарушения при безналичных расчетах.
75. Понятие формы безналичных расчетов, ее выбор.
76. Расчеты платежными поручениями.
77. Расчеты по аккредитиву.
78. Расчеты чеками.
79. Расчеты платежными требованиями.

80. Бесспорное взыскание средств с банковских счетов.
81. Операции кредитных организаций с платежными картами.
82. Способы посредничества при расчетах.
83. Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц.
84. Осуществление кредитными организациями операций по доверительному управлению.
85. Операции кредитных организаций с ценными бумагами, осуществляемые на основании лицензии Банка России.
86. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.
87. Операции уполномоченных банков с иностранной валютой.
88. Валютный контроль в банковской сфере.
89. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами.
90. Операции кредитных организаций с драгоценными камнями.

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций при проведении текущего контроля успеваемости

Этапы	Процедура проведения	Шкала оценивания и критерии оценки по содержанию и качеству	Оценка знаний, умений, навыков / Методические материалы
Решение контрольных задач			
Этап 1 (этап начальный)	Решение контрольных задач осуществляется с целью проверки уровня навыков (владений) обучающегося разрабатывать и оформлять проекты документов; правильно и полно отражать результаты профессиональной деятельности	«Отлично» - обучающийся ясно изложил условие задачи, решение обосновал «Хорошо» - обучающийся ясно изложил условие задачи, но в обосновании решения имеются сомнения; «Удовлетворительно» - обучающийся изложил решение задачи, но обосновал его формулировками обыденного мышления;	Знать. Приобретение обучающимися предметных знаний и умений, необходимых для выполнения конкретных профессиональных действий и задач
Этап 2 (этап продуктивно-деятельностный)	Обучающемуся объявляется условие задачи, решение которой он излагает устно. Предлагается алгоритм решения задачи. Может осуществляться как в устной, так и в письменной форме. При обработке	«Неудовлетворительно» - обучающийся не уяснил условие задачи, решение не обосновал либо не сдал работу на проверку (в случае проведения решения задач в письменной форме).	Уметь. Способность и готовность применять предметные знания и умения в практическом плане, использовать имеющиеся знания и умения для решения стандартных профессиональных задач и практических заданий

<p>Этап 3 (этап практико-ориентированный)</p>	<p>результатов оценочной процедуры используются оценочные графы в журнале преподавателя</p>		<p>Владеть. Актуализация компетенции в новых и нестандартных ситуациях, оценка эффективности и качества имеющихся знаний, умений и навыков и выбор наиболее эффективных, формирование мотивации к саморазвитию и самообразованию</p>
<p>Решение заданий в тестовой форме</p>			
<p>Этап 1 (этап начальный)</p> <p>Этап 2 (этап продуктивно-деятельностный)</p> <p>Этап 3 (этап практико-ориентированный)</p>	<p>Проводится два раза в течение изучения дисциплины (раз в семестр), с использованием бумажных носителей или электронных. Не менее, чем за 1 неделю до тестирования, преподаватель должен определить исходные данные для подготовки к тестированию: назвать разделы (темы, вопросы), по которым будут задания в тестовой форме, нормативные правовые акты и теоретические источники (с точным указанием разделов, тем, статей) для подготовки. Каждому обучающемуся отводится на тестирование 40 минут, по 2 минуты на каждое задание. Для каждого обучающегося 20 заданий определяются преподавателем путем случайной выборки из базы тестовых заданий. В случае проведения компьютерного тестирования оценка результатов тестирования производится компьютерной программой, результат выдается немедленно по окончании теста. До окончания теста обучающийся может</p>	<p>«Отлично»,- 91-100% правильных ответов «Хорошо» - 81-90% правильных ответов, «Удовлетворительно» - 71-80% правильных ответов, «Неудовлетворительно» - 70% заданий и менее, либо обучающийся работы не выполнил (не явился на тестирование), либо не сдал на проверку на бумажном носителе.</p>	<p>Знать. Приобретение обучающимися предметных знаний и умений, необходимых для выполнения конкретных профессиональных действий и задач</p> <p>Уметь. Способность и готовность применять предметные знания и умения в практическом плане, использовать имеющиеся знания и умения для решения стандартных профессиональных задач и практических заданий</p> <p>Владеть. Актуализация компетенции в новых и нестандартных ситуациях, оценка эффективности и качества имеющихся знаний, умений и навыков и выбор наиболее эффективных, формирование мотивации к саморазвитию и самообразованию</p>

	<p>еще раз просмотреть все свои ответы на задания и при необходимости внести коррективы.</p> <p>В случае проведения тестирования на бумажном носителе оценка результатов тестирования проводится преподавателем и объявляется им не позднее чем через неделю после проведения тестирования.</p>		
Выполнение реферата			
<p>Этап 1 (этап начальный)</p> <p>Этап 2 (этап продуктивно-деятельностный)</p> <p>Этап 3 (этап практико-ориентированный)</p>	<p>Применяться для оценки знаний, умений и навыков по дисциплине. Реферат представляет собой обобщенное изложение идей, концепций, точек зрения, выявленных и изученных автором в ходе самостоятельного анализа рекомендованных и дополнительных научных источников, законодательных и иных нормативных правовых актов о предмете исследования, а также предложение на этой основе собственных (оригинальных) суждений, выводов и рекомендаций. В реферате раскрывается содержание основных концепций, наиболее распространенных позиций ученых, а также высказать свое аргументированное мнение по важнейшим проблемам данной темы. Реферат должен носить творческий, поисковый характер, содержать элементы научного исследования.</p>	<p>«Отлично» - в введении четко сформулирован тезис, соответствующий теме реферат, выполнена задача заинтересовать читателя; в основной части логично, связно и полно доказывается выдвинутый тезис; заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части; для выражения своих мыслей не пользуется упрощенно-примитивным языком; демонстрирует полное понимание проблемы. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.</p> <p>«Хорошо»- в введении четко сформулирован тезис, соответствующий теме реферат, в известной мере выполнена задача заинтересовать читателя; в основной части логично, связно, но недостаточно полно доказывается выдвинутый тезис; заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части; для выражения своих мыслей не пользуется упрощенно-примитивным языком</p> <p>«Удовлетворительно» - в введении тезис сформулирован нечетко или не вполне соответствует теме реферат; в основной части выдвинутый тезис доказывается недостаточно логично (убедительно) и последовательно; в</p>	<p>Знать: Обучающийся знает теоретический материал, относящийся к данной компетенции (в том числе знает правила, последовательность, алгоритм выполнения действий, умений). Может его воспроизвести (с разной степенью точности), ответить на уточняющие вопросы.</p> <p>Уметь: Свободно применяет умение (выполняет действие) на практике, в различных ситуациях. Свободно комментирует выполняемые действия (умения), отвечает на вопросы преподавателя.</p> <p>Владеть: Обучающийся демонстрирует владение знаниями и умениями, как готовность самостоятельного применения их, демонстрировать, осуществлять деятельность в различных ситуациях, относящихся к данной компетенции. Обучающийся способен отбирать и интегрировать имеющиеся знания и умения исходя из поставленной цели, проводить самоанализ и самооценку</p>

		<p>заклучении выводы не полностью соответствуют содержанию основной части; язык работы в целом не соответствует уровню курса</p> <p>«Неудовлетворительно»- в введении тезис отсутствует или не соответствует теме реферат; в основной части нет логичного последовательного раскрытия темы; выводы не вытекают из основной части; отсутствует деление текста на введение, основную часть и заключение; язык работы можно оценить как «примитивный»</p>	
--	--	--	--

Устные опросы - проводятся во время практических занятий и возможны при проведении зачета в качестве дополнительного испытания при недостаточности результатов тестирования и решения задачи. Вопросы опроса не должны выходить за рамки объявленной для данного занятия темы. Устные опросы необходимо строить так, чтобы вовлечь в тему обсуждения максимальное количество обучающихся в группе, проводить параллели с уже пройденным учебным материалом данной дисциплины и смежными курсами, находить удачные примеры из современной действительности, что увеличивает эффективность усвоения материала на ассоциациях.

Основные вопросы для устного опроса доводятся до сведения студентов на предыдущем практическом занятии.

Рекомендации по оцениванию устных ответов студентов

С целью контроля и подготовки студентов к изучению новой темы вначале каждой практического занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки:

- правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);
- полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);
- сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);
- логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);
- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели);

– своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе (учитывается грамотно и с пользой применять наглядность и демонстрационный опыт при устном ответе);

– использование дополнительного материала (обязательное условие);

– рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется затянутость выполнения задания, устного ответа во времени, с учетом индивидуальных особенностей студентов).

Критерии оценки устных ответов студентов

Оценка «5» - ставится, если студент: 1) полно и аргументировано отвечает по содержанию задания; 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; 3) излагает материал последовательно и правильно.

Оценка «4» - ставится, если студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «3» - ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но: 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

Оценка «2» - ставится, если студент обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Оценка «2» отмечает такие недостатки в подготовке студента, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций при проведении промежуточного контроля

Этапы	Процедура проведения	Шкала оценивания и критерии оценки по содержанию и качеству	Оценка знаний, умений, навыков / Методические материалы
Зачет			
Этап 1 (этап начальный)	Промежуточной аттестаций обучающихся по очной форме обучения в четвертом семестре и по заочной форме в девятом семестре является зачет, проводимый в устной форме	По результатам промежуточной аттестации в форме зачета обучающийся получает зачет Не зачтено - Обучающийся демонстрирует неполное соответствие знаний, умений, навыков по этапам сформированности	Знать. Приобретение обучающимися предметных знаний и умений, необходимых для выполнения конкретных профессиональных действий и задач

<p>Этап 2 (этап продуктивно-деятельностный)</p>	<p>При прохождении промежуточной аттестации в форме зачета обучающийся отвечает на вопросы билета к зачету. Каждому обучающемуся на подготовку к ответу на вопрос билета дается не менее 30 минут. Не менее чем за неделю до зачета преподаватель должен определить обучающемуся вопросы для подготовки к зачету, нормативно-правовые акты, теоретические источники для подготовки.</p>	<p>компетенций, допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие знаний, умений, навыков по ряду показателей, испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации. <u>Зачтено</u>- Обучающийся демонстрирует соответствие</p>	<p>Уметь. Способность и готовность применять предметные знания и умения в практическом плане, использовать имеющиеся знания и умения для решения стандартных профессиональных задач и практических заданий</p>
<p>Этап 3 (этап практико-ориентированный)</p>	<p>преподаватель должен определить обучающемуся вопросы для подготовки к зачету, нормативно-правовые акты, теоретические источники для подготовки.</p>	<p>приведенным в таблицах показателей, оперирует приобретенными знаниями, умениями, навыками, применяет их в ситуациях повышенной сложности. При этом могут быть допущены незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.</p>	<p>Владеть. Актуализация компетенции в новых и нестандартных ситуациях, оценка эффективности и качества имеющихся знаний, умений и навыков и выбор наиболее эффективных, формирование мотивации к саморазвитию и самообразованию</p>

Устный зачет — форма промежуточной аттестации, на котором обучающиеся отвечают на вопросы билета устно. При проведении устного зачета билет выбирает сам экзаменуемый в случайном порядке. Время подготовки ответа при сдаче зачета время подготовки составляет не менее 30 минут (по желанию обучающегося ответ может быть досрочным). Время ответа – не более 15 минут. Экзаменатор задает обучающемуся дополнительные вопросы в рамках программы дисциплины текущего семестра, а также, дает контрольное задание в виде задачи, где обучающийся должен продемонстрировать свои умения, способности, применение полученных знаний.

Промежуточная аттестация обучающихся в форме **зачёта** проводится по результатам выполнения всех видов учебной работы, предусмотренных учебным планом по данной дисциплине, при этом учитываются результаты текущего контроля успеваемости в течение семестра. Оценка степени достижения обучающимися планируемых результатов обучения по дисциплине проводится преподавателем, ведущим занятия по дисциплине методом экспертной оценки. По итогам промежуточной аттестации по дисциплине выставляется оценка «зачтено» или «не зачтено».

К промежуточной аттестации допускаются только обучающиеся, выполнившие все виды учебной работы, предусмотренные рабочей программой по дисциплине «Банковское право» (решили практические задания, выполнили тестирование и т.д.).

Методические материалы для преподавателей по применению критериев оценивания ответа при проведении игр

Деловая/ ролевая игра, игровое проектирование – совместная деятельность группы обучающихся под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Игра как средство оценивания позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи. Кроме того, игра как метод обучения и контроля используется для решения и оценки комплексных задач: усвоение нового и закрепления старого материала, формирования общекультурных компетенций, развития творческих способностей, эффективность командной работы, способность к совместному решению задач, а также выявить индивидуальный вклад каждого участника. Решение при оценивании, как правило, принимает экспертная наблюдательная комиссия (специально создаваемая, в которую может входить преподаватель).

Таким образом, цели использования деловых игр определяют и критерии оценки ее результатов, проявляемых в виде демонстрации:

- владение междисциплинарным, комплексным знанием;
- навыков анализа и критического мышления;
- умений коммуникаций, если имитационная игра, то и профессиональных;
- ответственности за последствия принимаемых решений;
- умений в применении типовых схем выработки управленческих решений в проблемных ситуациях;
- творческого мышления;
- умений работы в команде.

Критерии оценки эффективности участников в игре:

- предъявление каждым студентом своего понимания проблемы;
- появление у студентов нового смысла обсуждаемой проблемы;
- степень согласованности, возникшая при обсуждении проблемы.

Критерии эффективности сформулированного участниками решения:

- использование при выработке решений рекомендуемых (обязательных, если игра на освоение определенного учебного материал) приемов, методов;
- не превышение лимита времени;
- наличие в решении новизны, оригинальности, нестандартности;
- учет ограничений;
- рациональность принятого решения;
- наличие ошибок или противоречий в решении;
- техническая грамотность оформления решений (если требуется).

Критерии межгруппового взаимодействия:

- быстрота принятия решений;
- экспертиза решений других групп;
- аргументированность при защите своих решений;
- согласованность решения внутри группы;
- итоги соревновательности при проведении действий, входящих в канву игры.

Игра позволяет *оценивать личностные качества участников:*

- эрудированность;
- принципиальность, честность, добросовестность;
- умение аргументировать и отстаивать свое решение;
- склонность к риску;
- умение использовать различные информационные источники (научную литературу, справочные материалы, нормативные документы);
- инициативность, исполнительность;
- самоорганизацию;
- культуру речи, коммуникабельность.

Методические материалы для преподавателей по применению критериев оценивания ответа при проведении собеседования

Взаимодействие обучающегося и преподавателя реализуется с соблюдением взаимного уважения.

Основными принципами процедуры оценивания ответа обучающегося являются: профессионализм, предметность, независимость, объективность, непредвзятость, беспристрастность, доброжелательность.

Зачет или оценка выставляется на основе оценки соответствия ответа установленным критериям. При этом во внимание обязательно принимаются как положительные стороны ответа, так и имеющиеся недочёты (ошибки или неточности).

При оценивании ответов преподавателю следует руководствоваться системой критериев:

1. Содержательное соответствие – соответствие содержания ответа поставленным вопросам.

2. При оценивании ответа учитываются ссылки на научные монографии, учебники и учебные пособия, в том числе опубликованные на иностранных языках, периодические научные издания; упоминание в ответе последних достижений, представленных в современных научных юридических изданиях.

3. Методологическая обоснованность – построение ответа в соответствии с уровнями методологии научного знания (философской, общенаучной, конкретно-научной, методик и техник исследования), умение представить зарубежные научные подходы, теории и результаты исследований в критическом сравнении с достижениями отечественных юридических школ, подходов.

4. Научный анализ – критический научный анализ излагаемых концепций, аргументированный результатами конкретных эмпирических исследований.

5. Научный синтез – рассмотрение теоретических подходов, отдельных концепций и исследований в контексте научного знания в целом, демонстрация понимания связи между отдельными элементами целостного научного знания, обобщение и систематизация научной информации при решении проблемы.

6. Научное творчество – способность предложить несколько обоснованных вариантов решения практических задач, опираясь на действующие законы и иные нормативно-правые акты; правоприменительную практику и научную доктрину; способность преодоления пробелов в законодательстве; способность применять теоретические и практические положения при анализе и разрешении юридических коллизий; демонстрация творческих научных способностей при изложении собственных научных идей и взглядов; четкая аргументированность собственных выводов при решении профессиональных юридических задач и проблем.

7. Научная этика – уважительное отношение к различным правовым позициям, авторам разных теоретических концепций, результатам их деятельности, избегание дискриминационных оценок и высказываний в адрес ученых и результатов их научной деятельности.

8. Системность – четкое выделение понятий, существенных элементов теорий или концепций, их характеристика, описание связей между ними, между различными отраслями права, представление материала как цельной системы знаний.

9. Логичность – последовательное, непротиворечивое, четко структурированное изложение материала с выделением основополагающих и второстепенных положений; ясность изложения материала.

10. Понятийно-терминологическая обоснованность – использование при изложении материала профессиональных юридических терминов и понятий, раскрытие их полного содержания, соответствующего современному их толкованию, избегание подмены профессиональных понятий житейскими.

11. Профессиональная коммуникативность – способность демонстрировать профессиональное владение приемами вербального и невербального общения, управление собственными эмоциями, проявление индивидуальной и профессиональной культуры.

При оценивании ответов обучающихся важно выделять достоинства ответов при их наличии, их соответствие указанным критериям, а также следующие типы несоответствий в виде неточностей или ошибок (при их наличии):

Неточность:

- При изложении теоретического материала - незначительная погрешность, не искажающая смысла излагаемого материала, отсутствие в ответе ссылок на нормативно-правовую базу, регулирующие те или иные правоотношения.

- При использовании терминологии – неполное представление о содержании понятий, периодическое использование житейских понятий вместо юридической терминологии при правильном изложении теоретического материала и практики правоприменения (эмпирический материал).

- При изложении собственной правовой позиции - слабая аргументированность своей позиции, недостаточное подтверждение собственной позиции нормативно-правовым актам и практики правоприменения.

Ошибка:

- При изложении теоретического материала - грубые искажения смысла излагаемого материала, применение нормативно-правового акта утратившего силу; неправильное толкование содержания излагаемого юридического понятия; отсутствие в тексте или устном ответе описаний одного или более из основных теоретических подходов или ключевых компонентов излагаемой теории.
- При использовании терминологии - неумение оперировать категориальным аппаратом, незнание основных юридических терминов и понятий; использование в ответе терминов и понятий, содержание которых не соответствует их законодательному толкованию;
- При изложении собственной правовой позиции - отсутствие аргументации своей точки зрения, неспособность обосновать новизну, теоретическую или практическую значимость своих представлений, слабость методологических обоснований, неспособность соотнесения собственных теоретических представлений с существующими теориями, концепциями, законами и закономерностями, игнорирование уже выявленных закономерностей.

ЛИСТ ДОПОЛНЕНИЙ И ИЗМЕНЕНИЙ

рабочей программы дисциплины

Рабочая программа дисциплины рассмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2023-2024 учебном году на заседании кафедры, протокол № 6 от «4» марта 2023 г.

Внесены дополнения и изменения в части актуализации лицензионного программного обеспечение, используемое при осуществлении образовательного процесса по данной дисциплины, а так же современных профессиональных баз данных и информационных справочных системах.

Рабочая программа дисциплины рассмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2022-2023 учебном году на заседании кафедры, протокол № 10 от «14» мая 2022 г.

Внесены дополнения и изменения в части актуализации лицензионного программного обеспечение, используемое при осуществлении образовательного процесса по данной дисциплины, а так же современных профессиональных баз данных и информационных справочных системах.

Рабочая программа дисциплины рассмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2021-2022 учебном году на заседании кафедры, протокол № 10 от «10» апреля 2021 г.

Внесены дополнения и изменения в части актуализации лицензионного программного обеспечение, используемое при осуществлении образовательного процесса по данной дисциплины, а так же современных профессиональных баз данных и информационных справочных системах.
