

**ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет  
народного хозяйства»**

*Утверждены решением  
Ученого совета,  
протокол № 13  
от 29 мая 2021 г.*

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ  
«БАНКОВСКОЕ ПРАВО»**

**НАПРАВЛЕНИЕ ПОДГОТОВКИ 40.03.01  
ЮРИСПРУДЕНЦИЯ,  
ПРОФИЛЬ «ГРАЖДАНСКОЕ ПРАВО»**

**УРОВЕНЬ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ - БАКАЛАВРИАТ**

**Махачкала – 2021**

**УДК 342**

**ББК 67.400**

**Составитель** – Мусалов Магомед Абдулаевич, кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры «Гражданское право» ДГУНХ.

**Внутренний рецензент** – Ибаев Рустам Камилович, кандидат экономических наук, доцент кафедры государственно-правовых дисциплин ДГУНХ.

**Внешний рецензент** – Мирзаев Закир Мукайлович, кандидат юридических наук, доцент кафедры правовых дисциплин и методики преподавания Дагестанского государственного педагогического университета.

**Представитель работодателя** – Гаджимурзаев Осман Магомедович, заместитель начальника Управления Министерства юстиции Российской Федерации по Республике Дагестан.

*Оценочные материалы по дисциплине «Гражданское право» разработаны в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция, утвержденного приказом Минобрнауки России от 13.08.2020 г. № 1011, в соответствии с приказом Министерства образования и науки РФ от 5 апреля 2017г. № 301 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры».*

Оценочные материалы по дисциплине «Банковское право» размещены на официальном сайте [www.dgunh.ru](http://www.dgunh.ru)

Мусалов М.А. Оценочные материалы по дисциплине «Банковское право» для направления подготовки 40.03.01 Юриспруденция, профиль «Гражданское право». – Махачкала: ДГУНХ, 2021 г., 46 с.

Рекомендованы к утверждению Учебно-методическим советом ДГУНХ 28 мая 2021 г.

Рекомендованы к утверждению руководителем основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция, профиль «Гражданское право», к.ю.н., доцентом Далгатовой А.О.

Одобрены на заседании кафедры «Гражданское право» 24 мая 2021 г., протокол № 9.

## СОДЕРЖАНИЕ

Назначение оценочных материалов.....	3
РАЗДЕЛ 1. Перечень компетенций с указанием видов оценочных средств в процессе освоения дисциплины.....	5
1.1 Перечень формируемых компетенций.....	5
1.2 Перечень компетенций с указанием видов оценочных средств.....	5
РАЗДЕЛ 2. Задания, необходимые для оценки планируемых результатов обучения по дисциплине.....	14
РАЗДЕЛ 3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.....	29
РАЗДЕЛ 4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующие этапы формирования компетенций.....	33

## Назначение оценочных материалов

Оценочные материалы по дисциплине «Банковское право» включают в себя: перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП ВО; описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания; типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП ВО; методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Оценочные материалы сформированы на основе ключевых принципов оценивания:

- валидности: объекты оценки должны соответствовать поставленным целям обучения;
- надежности: использование единообразных стандартов и критериев для оценивания достижений;
- объективности: разные обучающиеся должны иметь равные возможности для достижения успеха.

Основными параметрами и свойствами оценочных материалов являются:

- предметная направленность (соответствие предмету изучения конкретной дисциплины);
- содержание (состав и взаимосвязь структурных единиц, образующих содержание теоретической и практической составляющих дисциплины);
- объем (количественный состав оценочных материалов);
- качество оценочных материалов в целом, обеспечивающих получение объективных и достоверных результатов при проведении контроля с различными целями.

# РАЗДЕЛ I. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

## 1.1 Перечень формируемых компетенций

код компетенции	формулировка компетенции
<b>ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ</b>	
ПК-2	Способен квалифицированно применять правовые нормы и принимать правоприменительные акты в конкретных сферах юридической деятельности
ПК-6	Способен оказывать правовую помощь и различные виды юридических услуг, давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности

### 1.1. Перечень компетенций с указанием видов оценочных средств

<i>Формируемые компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</i>	<i>Уровни освоения компетенций</i>	<i>Критерии оценивания сформированности компетенций</i>	<i>Виды оценочных средств</i>
ПК-2 Способен квалифицированно применять правовые нормы и принимать правоприменительные акты в	ПК-2.1 Различает специфику и особенности конкретных сфер юридической	<b>Знать:</b> основные положения и понятия банковского права, сущность и содержание норм и правоотношений, источники банковского права.	Пороговый уровень	Обучающийся частично знает основные положения и понятия банковского права, сущность и содержание норм и правоотношений, источники банковского	<b>Блок А</b> – задания репродуктивного уровня - тестовые задания - вопросы

конкретных сферах юридической деятельности	деятельности, в которых осуществляется правоприменение			права.	для устного опроса	
				Базовый уровень	Обучающийся знает с незначительными затруднениями и пробелами основные положения и понятия банковского права, сущность и содержание норм и правоотношений, источники банковского права.	
				Продвинутый уровень	Обучающийся знает с требуемой степенью полноты и точности основные положения и понятия банковского права, сущность и содержание норм и правоотношений, источники банковского права.	

		<p><b>Уметь:</b> действовать в своей профессиональной деятельности, основываясь на положения банковского законодательства ; принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации</p>	<p>Пороговый уровень</p>	<p>Обучающийся частично умеет действовать в своей профессиональной деятельности, основываясь на положения банковского законодательства; принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации</p>	<p><b>Блок В – задания реконструктивного уровня - типовые задачи - реферат</b></p>
			<p>Базовый уровень</p>	<p>Обучающийся умеет с незначительными затруднениями и пробелами действовать в своей профессиональной деятельности, основываясь на положения банковского законодательства; принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации</p>	

			Продвину тый уровень	Обучающийся умеет с требуемой степенью полноты и точности действовать в своей профессиональ ной деятельности, основываясь на положения банковского законодательств а; принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательств ом Российской Федерации	
		<b>Владеть:</b> приемами навыками принятия решений совершения юридических действий в точном соответствии с законом; навыками выбора подлежащих применению норм.	и Пороговый уровень	Обучающийся частично владеет приемами и навыками принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с законом; навыками выбора подлежащих применению норм.	<b>Блок С</b> – задания практико- ориентрова нного уровня - кейс-задачи



			<p>Базовый уровень</p>	<p>Обучающийся владеет с незначительными затруднениями и пробелами приемами и навыками принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с законом; навыками выбора подлежащих применению норм.</p>
			<p>Продвину- тый уровень</p>	<p>Обучающийся владеет с требуемой степенью полноты и точности приемами и навыками принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с законом; навыками выбора подлежащих применению норм.</p>

ПК-6 Способен оказывать правовую помощь и различные виды юридических услуг, давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности	ПК6.3. Дает устные и письменные консультации и разъяснения по правовым вопросам	<b>Знать:</b> правила совершения устных и письменных консультаций в сфере банковских правоотношений	Пороговый уровень	Обучающийся частично знает правила совершения устных и письменных консультаций в сфере банковских правоотношений	<b>Блок А –</b> задания репродуктивного уровня - тестовые задания - вопросы для устного опроса
			Базовый уровень	Обучающийся знает с незначительными затруднениями и пробелами правила совершения устных и письменных консультаций в сфере банковских правоотношений	
			Продвинутый уровень	Обучающийся знает с требуемой степенью полноты и точности правила совершения устных и письменных консультаций в сфере	

				банковских правоотношений	
		<p><b>Уметь:</b> правильно давать устные и письменные консультации и разъяснений в сфере коммерческих правоотношений</p>	Пороговый уровень	Обучающийся частично умеет правильно давать устные и письменные консультации и разъяснений в сфере банковских правоотношений	<p><b>Блок В</b> – задания реконструктивного уровня - типовые задачи - реферат</p>
	Базовый уровень		Обучающийся умеет с незначительными затруднениями и пробелами правильно давать устные и письменные консультации и разъяснений в сфере банковских правоотношений		
	Продвинутый уровень		Обучающийся умеет с требуемой		

				<p>степенью полноты и точности правильно давать устные и письменные консультации и разъяснений в сфере банковских правоотношений</p>	
		<p><b>Владеть:</b> навыками дачи устных и письменных консультаций в сфере коммерческих правоотношений</p>	<p>Пороговый уровень</p>	<p>Обучающийся частично владеет навыками дачи устных и письменных консультаций в сфере банковских правоотношений</p>	<p><b>Блок С</b> – задания практико-ориентированного уровня - кейс-задачи</p>
			<p>Базовый уровень</p>	<p>Обучающийся владеет с незначительными затруднениями и пробелами навыками дачи устных и письменных консультаций в сфере банковских правоотношений</p>	

			Продвину тый уровень	Обучающийся владеет с требуемой степенью полноты и точности навыками дачи устных и письменных консультаций в сфере банковских правоотношени й	
--	--	--	-------------------------	--	--

## **РАЗДЕЛ 2. Задания, необходимые для оценки планируемых результатов обучения по дисциплине**

**Для проверки сформированности компетенции: ПК-2 Способность квалифицированно применять правовые нормы и принимать правоприменительные акты в конкретных сферах юридической деятельности**

**ПК-2.1 Различает специфику и особенности конкретных сфер юридической деятельности, в которых осуществляется правоприменение**

**Блок А. Задания репродуктивного уровня («знать»)**

**А1. Фонд тестовых заданий**

**Тест 1.**

**Ссудный процент – это ... ссуженный во временное пользование стоимости**

- а) - дисконт
- б) - цена
- в) - акцепт
- г) - паритет
- д) - нет правильного ответа

## **Тест 2.**

**Порядок начисления и взимания ссудных процентов определяется**

- а) - по договоренности сторон кредитной сделки
- б) - стихийно
- в) - в централизованном порядке
- г) - по окончании кредитной сделки
- д) - все ответы верны

## **Тест 3.**

**К какой форме кредита относится предоставление коммерческим банком ссуды под залог товара**

- а) - коммерческому кредиту
- б) - банковскому кредиту

## **Тест 4.**

**Среди источников кредитов и инвестиций на первом месте в большинстве**

- а) - государств находятся временно свободные денежные средства
- б) - бюджетной системы и государственных внебюджетных фондов
- в) - предприятий и организаций
- г) – населения

## **Тест 5.**

**Что такое активные операции банков?**

- а) - операции по образованию банковских ресурсов
- б) - операции по размещению банковских ресурсов

## **Тест 6.**

**Что такое ипотека?**

- а) - залог недвижимого имущества с целью получения ссуды
- б) - долгосрочные ценные бумаги, выпускаемые под обеспечение недвижимого имущества
- в) - долгосрочные ссуды, выдаваемые под залог недвижимости
- г) - мобилизация капитала для приобретения недвижимости, главным образом земли

## **Тест 7.**

**Признаками законов кредита являются**

- а) - субъективизм, директивность, плановость, всеобщность
- б) - стихийность, необходимость, существенность, объективизм, всеобщность
- в) - всеобщность, абстрактность, неуправляемость, конкретность, объективность
- г) - необходимость, существенность, объективность, всеобщность и конкретность

д) - верны ответы 2 и 3

### **Тест 8.**

**Формы кредита классифицируются в зависимости от характера**

а) - отраслевой направленности, объектов кредитования, обеспеченности кредита

б) - срочности и платности кредита, а также стадий воспроизводства, обслуживаемых ссудой

в) - кредитора и заемщика, отраслевой направленности кредита и его обеспеченности

г) - ссуженной стоимости, кредитора и заемщика, целевых потребностей заемщика

д) - верны ответы 1 и 2

### **Тест 9.**

**В зависимости от целевых потребностей заемщика выделяются формы кредита**

а) - обеспеченная и необеспеченная

б) - производительная и потребительская

в) - срочная и бессрочная

г) - скрытая и явная

д) - возвратная и невозвратная

### **Тест 10.**

**К преимуществам «кредитной линии» не относятся...**

а) - значительное снижение процентной ставки

б) - экономия времени оформления

в) - экономия издержек обращения

### **Тест 11.**

**Учет векселя – это...**

а) - покупка векселя после срока платежа по нему

б) - покупка векселя до срока платежа по нему

в) - передача векселя другому юридическому лицу

### **Тест 12.**

**Факторинг – это...**

а) - разновидность вексельного кредита

б) - особый вид обслуживания банком продавца

в) - форма долгосрочного кредитования

### **Тест 13.**

**Лизинг – это...**

а) - форма долгосрочной аренды движимого и недвижимого имущества

- б) - форма расчетов между покупателями и продавцом
- в) - особый вид кредитования

#### **Тест 14.**

##### **Фрэнчайзинг – это...**

- а) - передача или продажа лицензии на технологию или товарный знак
- б) - долгосрочная аренда недвижимости
- в) - форма расчетов между покупателями и продавцом

#### **Тест 15.**

##### **Онкольные ссуды – это**

- а) - ссуды на определенный срок
- б) - ссуды до востребования
- в) - безвозвратные ссуды

#### **A2. Перечень вопросов для устного обсуждения:**

1. Понятие, виды, особенности создания, реорганизации и ликвидации кредитной организации.
2. Лицензирование банковской деятельности, виды лицензий.
3. Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Место и задачи Банка России в банковской системе.
4. Пруденциальное регулирование и надзор: понятие и формы. Правовое регулирование кредитных отношений

#### **Блок В. Задания реконструктивного уровня («уметь»)**

##### **В1. Задачи**

###### **Задача 1.**

АО "Стрела" решило открыть валютный счет для расчета с иностранными поставщиками.

Определите, в каких банках АО может быть разрешено открывать валютный счет. Какого вида валютный счет будет открыт? Какие документы следует предоставить для открытия валютного счета?

###### **Задача 2.**

Строительная компания "Дань-инвест" выполнила по договору с совместной российско-испанской фирмой "Рикон" заказ последней на строительство складских помещений. Договором было предусмотрено, что оплата будет производиться в валюте.

Дирекция строительной компании "Дань-инвест" обратилась в КБ "Друг", где открыт счет фирмы "Рикон". с просьбой перевести причитающиеся денежные средства в валюте на свой счет. Банк осуществил перевод денег в рублях.

Может ли быть обжаловано действие КБ?



### **Задача 3.**

ООО "Петрол" заключило договор с АО "Пирс" на поставку запасных частей для сантехники на сумму 20 000 долл. США. Налоговый орган, осуществляя контроль за налогообложением, указал ООО "Петрол" на нарушение валютного законодательства. Правомерно ли указание налогового органа?

### **Задача 4.**

Дмитровское отделение Сбербанка РФ в целях улучшения кассового обслуживания населения открыло операционную кассу вне кассового узла для совершения операций по приему и выдаче вкладов, продаже и покупке ценных бумаг, приему коммунальных и других платежей от физических лиц.

Правомерны ли действия отделения Сбербанка?

### **Задача 5.**

Между российской организацией (продавец) и украинской (покупатель) заключен договор поставки товара от 1 апреля 2005 г., согласно которому оплата за товар производится в рублях Российской Федерации в течение 60 дней с момента его отгрузки. Российская сторона представила в уполномоченный банк паспорт сделки 19 февраля 2007 г. Таможенным органом установлено, что в режиме экспорта по договору был оформлен и отгружен товар по грузовой таможенной декларации на сумму 1 млн руб. Выручка зачислена на расчетный счет продавца: 1 августа 2007 г. в сумме 200 тыс. руб. и 17 августа 2007 г. в сумме 800 тыс. руб.

С целью понуждения покупателя к исполнению принятых на себя обязательств российская организация вела с ним претензионную работу.

В результате проведения контрольных мероприятий управление Федеральной службы финансово-бюджетного надзора вынесло постановление от 25 декабря 2007 г. о привлечении российской организации к административной ответственности в соответствии с ч. 4 ст. 15.25 КоАП.

Определите правомерность действий службы. Поясните ответ.

## **В2. Тематика рефератов**

1. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.
2. Правовые основы деятельности филиалов и представительств кредитных организаций.
3. Операционные кассы и обменные пункты кредитных организаций.
4. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций.
5. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
6. Лицензирование банковской деятельности как правовой режим. Виды лицензий.

### **В3. Практические задания**

#### **Задание 1.**

Классифицируйте нормативно-правовые акты, составляющие банковское законодательство в зависимости от следующих оснований:

- юридическая сила;
- виды деятельности банков;
- формы договоров.

#### **Задание 2.**

Физическое лицо — резидент Российской Федерации едет в Грецию на отдых. Перевозит через границу иностранную валюту (доллары США). При прохождении таможенного контроля сотрудник таможни потребовал таможенную декларацию.

Укажите, правомерны ли действия проверяющего, если речь идет о провозе:

- 1) 2 тыс. дол. США;
- 2) 5 тыс. дол. США.

Обоснуйте ответ.

#### **Задание 3.**

Индивидуальный предприниматель в соответствии с контрактом, заключенным с литовской фирмой, ввез из Литвы в Российскую Федерацию товар стоимостью 2 тыс. литовских лит. Оплата товара произведена предпринимателем в Литве наличными деньгами. Определите, является ли указанная сделка законной. Обоснуйте ответ положениями действующего законодательства.

### **Блок С. Задания практикоориентированного уровня для диагностирования сформированности компетенций («владеть»)**

#### **С1. Кейс-задания**

##### **Кейс-задание 1.**

Акционеры приняли решение об увеличении уставного 31 капитала банка за счет проведения 3-го выпуска дополнительных обыкновенных именных акций в бездокументарной форме на сумму 1 млрд рублей. Об этом говорится в информационном сообщении банка. Определен круг лиц, участвующих в увеличении уставного капитала банка путем приобретения дополнительных акций, состоящий из 8 юридических лиц. Дата начала размещения: - после регистрации выпуска ценных бумаг. Дата окончания размещения - не позднее одного года с даты начала размещения акций данного выпуска.

Изучив Положение Банка России от 11.08.2014 N 428-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг, порядке государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, государственной

регистрации отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг", выполните следующее задание:

1. Составьте этапы процедуры эмиссии банком акций;
2. Выделите необходимые и достаточные условия проведения банком эмиссии;
3. Охарактеризуйте способы размещения банком дополнительных акций.
4. Каковы факторы осложняют или способствуют успешному проведению банком дополнительной эмиссии? В качестве дополнительных источников информации рекомендуем ознакомиться, в частности:

- Отчет Банка России о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2016 год, Раздел П.4.1. Динамика и структура капитала банковского сектора.

– [http://cbr.ru/publ/archive/root\\_get\\_blob.aspx?doc\\_id=9878](http://cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9878);

- Малышенко К.А., Малышенко В.А., Гончарова А.Н. Анализ современного состояния рынка акций России // Nauka-rastudent.ru. – 2015. – No. 05 (17) / [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://nauka-rastudent.ru/17/2673/>

### **Кейс-задание 2.**

Банк дополнительно эмитировал 10 000 обыкновенных акций номиналом 100 рублей и разместил их на рынке по цене 110 рублей. Одновременно была произведена эмиссия 1000 привилегированных акций номиналом 200 рублей, размещение которых произведено по цене 220 рублей. Привилегированные акции являются конвертируемыми в обыкновенные.

- Правомерны ли действия банка? Обоснуйте свое мнение, опираясь на конкретные статьи российского законодательства.

- Определите суммарный эмиссионный доход банка.

### **Кейс-задание 3.**

Оцените эффективность проведенных российскими банками IPO (за последние 7 лет) с точки зрения банка и с точки зрения мелких и крупных инвесторов. Задание требует предварительной подготовки во внеаудиторное время. Рекомендуемые источники информации представлены в Списке литературы. Кроме того, в качестве дополнительных источников информации рекомендуем ознакомиться, в частности:

– Отчет Банка России о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2018 год, Раздел П.4.1. Динамика и структура капитала банковского сектора. –

[http://cbr.ru/publ/archive/root\\_get\\_blob.aspx?doc\\_id=9878](http://cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9878);

- Российский рынок акций: первые итоги уходящего 2015 года. Декабрь 2015.– <http://www.rcb.ru/rcb/2015-10/276841/>; • Российский рынок публичных размещений в 2015 году: тенденции и перспективы. –

<http://www.rcb.ru/rcb/2015-10/276862/>

## **Блок Д. Задания для использования в рамках промежуточной аттестации**

### **Д1. Перечень вопрос к зачету**

1. Банковское право: понятие, предмет, методы.
2. Источники курса «Банковское право». Правовая природа актов Банка России.
3. Понятие и особенности создания кредитной организации. Виды кредитных организаций.
4. Понятие банка и его правовой статус. Виды банков.
5. Понятие и правовое положение небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций.
6. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.
7. Правовые основы деятельности филиалов и представительств кредитных организаций.
8. Операционные кассы и обменные пункты кредитных организаций.
9. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций.
10. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
11. Лицензирование банковской деятельности как правовой режим. Виды лицензий.
12. Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Место и задачи ЦБ в банковской системе.
13. Органы управления и структура Банка России.
14. Пруденциальное регулирование и надзор: понятие и формы.
15. Банковская тайна.
16. Обязанности банков в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путём.

**Для проверки сформированности компетенции ПК - 6: способность оказывать правовую помощь и различные виды юридических услуг, давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности**

**ПК6.3. Дает устные и письменные консультации и разъяснения по правовым вопросам**

## **Блок А. Задания репродуктивного уровня («знать»)**

## **А.1. Фонд тестовых заданий**

### **Тест 1.**

**Главным признаком государственного кредита является...**

- а) - использование ценных бумаг при функционировании этой формы кредита
- б) - предоставление только в денежной форме
- в) - обязательное участие государства в роли кредитора
- г) - обязательное участие государства

### **Тест 2.**

**Кредитная система РФ имеет...**

- а) - трехуровневую структуру
- б) - двухуровневую структуру
- в) - одноуровневую структуру

### **Тест 3.**

**Для поддержания надежности и стабильности банковской системы Центральный банк выполняет функцию...**

- а) - банка банков
- б) - банковского регулирования и надзора
- в) - денежно-кредитного регулирования

### **Тест 4.**

**Под эмиссией Центрального банка понимается выпуск денег в обращение исключительно в...**

- а) - наличной форме
- б) - наличной и безналичной формах
- в) - безналичной форме

### **Тест 5.**

**Основой кредитной системы является...**

- а) - коммерческие банки
- б) - Центральный банк
- в) - специализированные финансово-кредитные организации

### **Тест 6.**

**Ломбардный кредит ЦБ РФ – это...**

- а) - приобретение ценных бумаг с обязательством последующей их продажи
- б) - кредитование целевых программ Правительства РФ
- в) - кредит под залог ценных бумаг

### **Тест 7.**

**Банковская система РФ имеет**

- а) - двухуровневую структуру
- б) - одноуровневую структуру
- в) - трехуровневую структуру

**Тест 8.**

**В процессе кредитования не участвует**

- а) - кредитный специалист
- б) - предприятие-работодатель
- в) - заемщик
- г) - поручитель
- д) - служба безопасности банка
- е) - Банковский Совет

**Тест 9.**

**Особенностью ростовщического кредита является**

- а) - долгосрочный характер кредитования
- б) - высокие процентные платежи по кредиту
- в) - необходимость залога

**Тест 10.**

**Кредиты, предоставляемые двумя и более кредиторами, называются...**

- а) - синдицированными
- б) - трансфертными
- в) – трастовыми

**Тест 11.**

**В кредитную систему НЕ включается**

- а) - банковская система
- б) - небанковские финансово-кредитные институты
- в) - государственный кредит
- в) - безвозвратные ссуды

**Тест 12.**

**Государственный кредит – составная часть**

- а) - финансовой системы
- б) - банковской системы
- в) - кредитной системы

**Тест 13.**

**Центральный банк может выдавать кредиты**

- а) - юридическим лицам
- б) - физическим лицам
- в) - коммерческим банкам
- г) - юридическим, физическим лицам и коммерческим банкам

#### **Тест 14.**

**Коммерческим кредитом называется**

- а) - любой кредит
- б) - кредит банка
- в) - кредит продавца покупателю

#### **Тест 15.**

**Отсрочка налогового платежа – это**

- а) - коммерческий кредит
- б) - налоговый кредит
- в) - инвестиционный кредит
- г) - налоговое нарушение
- д) - занижение налогооблагаемой прибыли

#### **А2. Перечень вопросов для устного обсуждения:**

1. Что такое счет по банковскому законодательству?
2. Какие виды счетов Вы знаете?
3. Какими нормативными актами регулируется договор банковского счёта?
4. В каком порядке происходит списание денежных средств со счётов в банке?
5. Определите меру ответственность банков за нарушение обязанностей по договору
6. банковского счёта?
7. Имеет ли право банк определять и контролировать направления использования денежных средств клиента?
8. Имеет ли банк право отказать в открытии счёта клиенту, если у него нет возможности принять его на обслуживание?
9. Имеет ли банк право зачислять денежные средства на счёт клиента позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если это не предусмотрено договором банковского счёта?
10. Имеет ли банк право взимать плату за свои услуги по истечении каждого квартала из денежных средств клиента, находящихся на счёте?
11. Если в договоре не указаны сроки, в которые банк обязан зачислить сумму процентов за пользование денежными средствами, находящимися на счёте клиента, имеет ли банк право зачислить их по истечении каждого квартала?
12. Имеет ли банк право осуществлять списание денежных средств со счёта, если отсутствует распоряжение клиента?
13. Обязан ли банк уплатить проценты на сумму, поступивших клиенту денежных средств, в случаях несвоевременных зачислений на счёт денежных средств?
14. Может ли банк предоставить сведения, составляющие банковскую тайну, третьим лицам?

15. Имеет ли право клиент потребовать от банка возмещения причиненных убытков, если они нарушили его права в случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну?

16. Допускается ли ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете?

17. Имеет ли право клиент расторгнуть договор банковского счета?

18. Прекращаются ли требования клиента к банку об уплате процентов за пользование денежными средствами зачетом?

19. Может ли быть расторгнут договор банковского счета в случае, когда сумма нужных средств на счете клиента окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором?

## **Блок В. Задания реконструктивного уровня («уметь»)**

### **В1. Задачи**

#### **Задача 1.**

В соответствии с ч. 6 ст. 5 Закона о банках кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. В связи с изложенной нормой требуется оценить правомерность приема банком от населения денежных средств за телефонные карты и интернет-карты с последующим переводом собранных средств в пользу эмитентов этих карт, предоставляющих соответствующие услуги населению. При ответе использовать определение торговой деятельности, данное в постановлении Федерального арбитражного суда Поволжского округа от 11.03.2001 по делу № 5178/00-7(к).

#### **Задача 2.**

Между Банком (кредитор) и Обществом (заемщик) было заключено соглашение о предоставлении последним отступного — нежилого помещения в счет частичного прекращения обязательства по договору о кредитной линии.

В дальнейшем между Банком (продавцом) и Компанией (покупателем) был заключен договор купли-продажи указанного помещения, однако денежные средства от Компании во исполнение договора купли-продажи на счет Банка не поступали. Неисполнение покупателем обязанности по оплате недвижимого имущества явилось основанием для обращения Банка в арбитражный суд с иском о расторжении договора купли-продажи нежилого помещения в связи с существенным нарушением Компанией условий договора.

Ответчик в отзыве на иск указал на ничтожность договора купли-продажи нежилого помещения по мотиву его противоречия ч. 6 ст. 5 Закона о банках, поскольку посчитал, что, продавая недвижимое имущество, Банк осуществлял торговую деятельность, в связи с чем в удовлетворении требований Банка просил отказать. Какое решение должен вынести суд?



### **Задача 3.**

Два физических лица учредили Общество — коммерческую организацию, основным видом деятельности которой является привлечение денежных средств под свои векселя и их дальнейшее размещение третьим лицам. Начав свою деятельность, Общество выпустило 19 векселей, средства от реализации которых были переданы по договорам займа третьим лицам, осуществляющим розничную торговлю, под гарантию принятия ими векселей от физических лиц, в качестве оплаты за товар. Считая, что Общество осуществляет, но сути, банковскую деятельность по привлечению денежных средств во вклады, не имея на это лицензии, Банк России в лице территориального учреждения обратился в суд с иском о ликвидации Общества на основании ст. 13 Закона о банках и ст. 61 ГК.

Признает ли суд требования Банка России правомерными и удовлетворит ли предъявленный иск?

### **Задача 4.**

Гражданин С. хотел заключить договор банковского счета с банком ОВК. Банк отказал ему в этом, аргументируя свой отказ отсутствием у него возможности принять на банковское обслуживание. Гражданин С., считая этот отказ необоснованным, предъявил ему требования и высказал о своем намерении обратиться в суд.

*Правомерны ли действия гражданина С., удовлетворит ли его требование суд?*

### **Задача 5.**

Гражданин В. заключил договор банковского счета с банком. Банк произвел зачисление на счет клиента денежных средств через 4 дня после поступления в банк соответствующего платежного документа. Клиент, придя в банк, обнаружил, что на его счете не имеется денежных средств, и предъявил претензию к банку.

*Правомерны ли его действия и обязан ли банк предоставить ему денежные средства?*

## **В2. Тематика рефератов**

1. Специальные вопросы, возникающие при регулировании отношений из депозитных договоров с юридическими лицами.
2. Виды и способы кредитования.
3. Заключение кредитного договора: порядок, форма.
4. Исполнение банком обязанности по предоставлению кредита.
5. Кредитная история. Центральный каталог кредитных историй.

Правовое

6. положение бюро кредитных историй.

7. Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по кредитному договору.
8. Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования.
9. Потребительское кредитование.
10. Особенности обеспечения исполнения обязательств заёмщика, возникающих на основании кредитного договора: «вексельные» кредиты и сделки РЕПО.
11. Банковская гарантия.
12. Неэмиссионные банковские ценные бумаги: понятие и виды.
13. Банковские операции с векселями третьих лиц: инкассирование и домициляция векселей.
14. Сберегательный (деPOSITный) сертификат.

### **В3. Практические задания**

#### **Задание 1.**

Банк решил осуществлять операции по купле-продаже иностранной валюты у населения через обменный пункт.

Укажите, каким нормативным правовым актом регламентируется указанная деятельность. В каких случаях банку будет отказано в этом? Ответ обоснуйте.

#### **Задание 2.**

Организация — резидент Российской Федерации через свой филиал, расположенный в Швейцарии, открыла счет в банке указанного государства. Какие обязанности возникают у вкладчика перед контролирующими органами Российской Федерации? Назовите нормативные документы, регулирующие отношения организации с налоговой инспекцией.

### **Блок С. Задания практикоориентированного уровня для диагностирования сформированности компетенций («владеть»)**

#### **С1. Кейс-задания**

##### **Кейс-задание 1.**

На основе самостоятельно собранной Вами информации (газеты, журналы, интернет-ресурсы), составьте краткий обзор состояния российского рынка ценных бумаг и роли банков как профессиональных и непрофессиональных участников этого рынка. Рекомендуемые источники информации представлены в Списке литературы к теме. Кроме того, в качестве дополнительных источников информации рекомендуем ознакомиться, в частности:

-Рублевый облигационный рынок: предварительные итоги года. Декабрь 2019. – <http://www.rcb.ru/rcb/2015-10/276842/> ;

Российский рынок акций: первые итоги уходящего 2015 года. Декабрь 2015.– <http://www.rcb.ru/rcb/2015-10/276841/>

- Российский рынок публичных размещений в 2015 году: тенденции и перспективы. – <http://www.rcb.ru/rcb/2015-10/276862/>;

- Отчет Банка России о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2014 год, раздел 1. – [http://cbr.ru/publ/archive/root\\_get\\_blob.aspx?doc\\_id=9878](http://cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9878) и др.

### **Кейс-задание 2.**

На основе данных раздела I, пунктов 1.3.1 и 1.3.4 и 1.4 Отчетов Банка России о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2017, 2018 и 2019 годы – подготовьте информационный обзор количественных и качественных изменений, которые произошли в структуре пассивов и активов российских банков за период 2018-2019 годов.

В информационном обзоре должны найти отражение следующие показатели:

1) Объем и динамика ресурсов, привлеченных кредитными организациями посредством выпуска долговых ценных бумаг;

2) Объем и динамика вложений кредитных организаций в долевые и долговые ценные бумаги;

3) Объем и динамика доходов/убытков от операций банков с ценными бумагами в структуре финансового результата их деятельности. Рекомендуемые источники информации представлены в Списке литературы к теме. Кроме того, в качестве дополнительных источников информации рекомендуем ознакомиться, в частности:

[http://cbr.ru/publ/archive/root\\_get\\_blob.aspx?doc\\_id=9878](http://cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9878);

[http://cbr.ru/publ/archive/root\\_get\\_blob.aspx?doc\\_id=9525](http://cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9525);

[http://cbr.ru/publ/archive/root\\_get\\_blob.aspx?doc\\_id=9410](http://cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9410)

На основании данных информационного обзора проведите анализ полученной информации, оцените значимость и сформулируйте выводы о характере операций банков с ценными бумагами в процессе формирования их ресурсной базы и проведения банками активных операций.

## **Блок Д. Задания для использования в рамках промежуточной аттестации**

### **Д1. Перечень вопрос к зачету**

1. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.

2. Обеспечение устойчивости кредитных организаций. Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций.

3. Валютное законодательство: основные понятия.

4. Валютное регулирование и валютный контроль.

5. Понятие и виды счетов по действующему банковскому законодательству.
  6. Правовая природа, форма и предмет договора банковского счета.
  7. Содержание договора банковского счета.
  8. Ответственность банков за нарушение обязанностей по договору банковского счета.
  9. Расторжение договора банковского счета.
  10. Ответственность банков за нарушение законодательства о налогах и сборах.
  11. Общие положения и формы безналичных расчётов.
  12. Особенности расчётов с использованием платёжных поручений.
  13. Особенности аккредитивной формы расчётов. Виды аккредитивов.
  14. Правовая природа расчётов по инкассо. Расчёты платёжными требованиями, оплачиваемыми с акцептом и без акцепта.
  15. Платёжные требования, оплачиваемые без акцепта. Особенности расчётов с использованием инкассовых поручений.
  16. Формы безналичных расчётов с участием физических лиц.
  17. Безналичные расчёты по договору банковского счета (текущему счёту). Форма, существенные условия, содержание договора.
  18. Переводы денежных средств без открытия банковского счёта.
  19. Расчёты с использованием банковских карт. Виды банковских карт.
  20. Страхование банками вкладов физических лиц.
  21. Правовое положение Агентства по страхованию банковских вкладов.
  22. Форма и способы заключения договора банковского вклада.
  23. Специальные вопросы, возникающие при регулировании отношений из депозитных договоров с юридическими лицами.
  24. Виды и способы кредитования.
  25. Заключение кредитного договора: порядок, форма.
  26. Исполнение банком обязанности по предоставлению кредита.
  27. Кредитная история. Центральный каталог кредитных историй.
- Правовое
28. положение бюро кредитных историй.
  29. Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по кредитному договору.
  30. Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования.
  31. Потребительское кредитование.
  32. Особенности обеспечения исполнения обязательств заёмщика, возникающих на основании кредитного договора: «вексельные» кредиты и сделки РЕПО.
  33. Банковская гарантия.
  34. Неэмиссионные банковские ценные бумаги: понятие и виды.

35. Банковские операции с векселями третьих лиц: инкассирование и домициляция векселей.

36. Сберегательный (депозитный) сертификат.

### **РАЗДЕЛ 3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

Балльно-рейтинговая система является базовой системой оценивания сформированности компетенций обучающихся очной формы обучения.

Итоговая оценка сформированности компетенции(й) обучающихся в рамках балльно-рейтинговой системы осуществляется в ходе текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации и определяется как сумма баллов, полученных обучающимися в результате прохождения всех форм контроля.

Оценка сформированности компетенции(й) по дисциплине складывается из двух составляющих:

✓ первая составляющая – оценка преподавателем сформированности компетенции(й) в течение семестра в ходе текущего контроля успеваемости (максимум 100 баллов). Структура первой составляющей определяется технологической картой дисциплины, которая в начале семестра доводится до сведения обучающихся;

✓ вторая составляющая – оценка сформированности компетенции(й) обучающихся на зачете (максимум – 20 баллов).

Для студентов очно-заочной и заочной форм обучения применяются 4-балльная и бинарная шкалы оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

уровни освоения компетенций	продвинутый уровень	базовый уровень	пороговый уровень	допороговый уровень
100 – балльная шкала	85 и $\geq$	70 – 84	51 – 69	0 – 50
4 – балльная шкала	«отлично»	«хорошо»	«удовлетворительно»	«неудовлетворительно»

#### **Шкала оценок при текущем контроле успеваемости по различным показателям**

Показатели оценивания сформированности компетенций	Баллы	Оценка
Выполнение практических заданий	0-20	«неудовлетворительно» «удовлетворительно»

		«хорошо» «отлично»
Решение задач	0-10	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Тестирование	0-20	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Выполнение кейс-заданий	0-10	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Выполнение и публичная защита реферата	0-10	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Проведение устного опроса	0-20	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»

**Соответствие критериев оценивания уровню освоения компетенций по текущему контролю успеваемости**

<b>Баллы</b>	<b>Оценка</b>	<b>Уровень освоения компетенций</b>	<b>Критерии оценивания</b>
0-50	«неудовлетворительно»	Допороговый уровень	Обучающийся не приобрел знания, умения и не владеет компетенциями в объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины
51-69	«удовлетворительно»	Пороговый уровень	Не менее 50% заданий, подлежащих текущему контролю успеваемости, выполнены без существенных ошибок
70-84	«хорошо»	Базовый уровень	Обучающимся выполнено не менее 75% заданий, подлежащих текущему контролю успеваемости, или при выполнении всех заданий допущены незначительные

			ошибки; обучающийся показал владение навыками систематизации материала и применения его при решении практических заданий; задания выполнены без ошибок
85-100	«отлично»	Продвинутый уровень	100% заданий, подлежащих текущему контролю успеваемости, выполнены самостоятельно и в требуемом объеме; обучающийся проявляет умение обобщать, систематизировать материал и применять его при решении практических заданий; задания выполнены с подробными пояснениями и аргументированными выводами

### Шкала оценок по промежуточной аттестации

<i>Наименование формы промежуточной аттестации</i>	<i>Баллы</i>	<i>Оценка</i>
Экзамен	0-30	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»

### Соответствие критериев оценивания уровню освоения компетенций по промежуточной аттестации обучающихся

<i>Баллы</i>	<i>Оценка</i>	<i>Уровень освоения компетенций</i>	<i>Критерии оценивания</i>
0-9	«неудовлетворительно»	Допороговый уровень	Обучающийся не приобрел знания, умения и не владеет компетенциями в объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины; обучающийся не смог ответить на вопросы
10-16	«удовлетворите	Пороговый	Обучающийся дал неполные

	льно»	уровень	ответы на вопросы, с недостаточной аргументацией, практические задания выполнены не полностью, компетенции, осваиваемые в процессе изучения дисциплины сформированы не в полном объеме.
17-23	«хорошо»	Базовый уровень	Обучающийся в целом приобрел знания и умения в рамках осваиваемых в процессе обучения по дисциплине компетенций; обучающийся ответил на все вопросы, точно дал определения и понятия, но затрудняется подтвердить теоретические положения практическими примерами; обучающийся показал хорошие знания по предмету, владение навыками систематизации материала и полностью выполнил практические задания
25-30	«отлично»	Продвинутый уровень	Обучающийся приобрел знания, умения и навыки в полном объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины; терминологический аппарат использован правильно; ответы полные, обстоятельные, аргументированные, подтверждены конкретными примерами; обучающийся проявляет умение обобщать, систематизировать материал и выполняет практические задания с подробными пояснениями и аргументированными выводами

**РАЗДЕЛ 4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующие этапы формирования компетенций**



## Порядок проведения оценивания сформированных компетенций в ходе устного опроса

Устный опрос – это форма текущего контроля, которая позволяет не только опрашивать и контролировать знания студентов, но и поправлять, повторять и закреплять знания, умения, навыки. Принято выделять два вида устного опроса: фронтальный (охватывает сразу несколько студентов) и индивидуальный (позволяет сконцентрировать внимание на одном студенте). Устный опрос проводится преподавателем в ходе практического (семинарского) занятия и рассчитан на выяснение объема знаний, обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

Практическое занятие – это групповое занятие под руководством преподавателя, на котором обсуждаются вопросы плана практического занятия по конкретной теме, подводятся итоги самостоятельного изучения студентами рекомендованной литературы. На практическом занятии студент приобретает навыки публичного выступления перед аудиторией, а также участия в дискуссиях, выступает с сообщениями, докладами и рефератами.

Самостоятельность студентов в овладении учебным материалом проявляется в творческом обсуждении этих вопросов во время аудиторных занятий высказывая свое мнение, анализируя прочитанное, подкрепляя учебный материал примерами из правоприменительной практики.

При подготовке к практическому занятию студентам рекомендуется использовать методические рекомендации для самостоятельной работы студентов по дисциплине «Банковское право», а также иные учебно-методические материалы, разработанные кафедрой.

### Методика оценивания ответов на устные вопросы

Баллы	Оценка	Показатели	Критерии
18-20	«Отлично»	1. <u>Полнота и последовательность раскрытия вопроса;</u> 2. Точность использования терминологии; 3. Степень освоенности учебного материала; 4. Культура	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

		речи.	составленные; 3) излагает материал последовательно и правильно.
15-17	«Хорошо»		студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.
10-14	«Удовлетворительно»		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.
0-9	«Неудовлетворительно»		студент обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал; отмечаются такие недостатки в подготовке студента, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

## Порядок проведения оценивания сформированных компетенций в ходе проведения тестирования

Тестирование – метод выявления и оценки уровня учебных достижений обучающихся, осуществляемый посредством стандартизированных материалов – тестовых заданий; (на практике) технологический процесс, реализуемый в форме алгоритмически упорядоченного взаимодействия студента с системой тестовых заданий и завершающийся оцениванием результатов.

Тестирование проводится в компьютерных классах с помощью СДО «Прометей».

### Методика оценивания выполнения тестов

Баллы	Оценка	Показатели	Критерии
18-20	«Отлично»	1. <u>Полнота выполнения тестовых заданий;</u> 2. <u>Своевременность выполнения;</u> 3. <u>Правильность ответов на</u>	<u>Выполнено 85 % и более заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос</u>
15-17	«Хорошо»	<u>вопросы;</u> 4. <u>Самостоятельность тестирования.</u>	<u>Выполнено 70-84% заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос; однако были допущены неточности в определении понятий, терминов и др.</u>
11-14	«Удовлетворительно»		<u>Выполнено 51-69 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан неполный ответ на поставленный вопрос, в ответе не присутствуют доказательные примеры, текст со стилистическими и</u>

		<u>орфографическими</u> <u>ошибками.</u>
0-10	«Неудовлетворительно»	<u>Выполнено 0-50 %</u> <u>заданий предложенного</u> <u>теста, на поставленные</u> <u>вопросы</u> <u>ответ</u> <u>отсутствует</u> <u>или</u> <u>неполный, допущены</u> <u>существенные ошибки в</u> <u>теоретическом</u> <u>материале (терминах,</u> <u>понятиях).</u>

### **Порядок проведения оценивания сформированных компетенций в ходе решения задач**

Задача – это средство раскрытия связи между данными и искомым, заданные условием задачи, на основе чего надо выбрать, а затем выполнить действия и дать ответ на вопрос задачи. Задачи по юридическим дисциплинам как правило носят ситуационный характер. Задачи по дисциплине «Банковское право» выполняются непосредственно на практическом занятии или в качестве домашнего задания. Приступая к решению задачи студент должен прежде всего уяснить содержание задачи, сущность возникшего спора и все обстоятельства дела. Далее необходимо внимательно проанализировать доводы сторон и дать им оценку с точки зрения действующего законодательства. Если в задаче уже приведено решение правоприменительного органа, то необходимо его обоснованность и законность. Помимо этого, необходимо ответить на теоретические вопросы, поставленные в задаче в связи с предложенной ситуацией. Все содержащиеся в решении выводы обосновываются ссылками на конкретные правовые нормы. При решении задачи на практическом занятии студент должен уметь кратко устно изложить обстоятельства дела, пояснить, к чему сводится спор, дать юридическую оценку доводам сторон и обосновать с обязательными ссылками на конкретные нормы закона или иного правового акта свое решение по делу.

### **Методика оценивания решения задач**

Баллы	Оценка	Показатели	Критерии
9-10	«Отлично»	1. <u>Полнота</u> <u>и</u> <u>последовательность</u> <u>в действиях;</u>	<u>Задача</u> <u>решена</u> <u>самостоятельно.</u> <u>Ответ</u> <u>на вопросы задачи дан</u>

		<p>2. <u>Обоснованный и аргументированный выбор правовой нормы</u></p> <p>3. Точность использования терминологии;</p> <p>4. <u>Своевременность выполнения задачи;</u></p> <p>5. <u>Самостоятельность решения.</u></p>	<p>правильно; объяснение хода её решения подробное, последовательное, грамотное. Для решения задачи выбран верный нормативно-правовой источник (источники). Все содержащиеся в решении выводы обосновываются ссылками на конкретные правовые нормы.</p>
7-8	«Хорошо»		<p>Ответ на вопросы задачи дан правильно, объяснение хода её решения подробное, но недостаточно логичное, с единичными ошибками в деталях, некоторыми затруднениями в правовом обосновании. Для решения задачи выбран верный нормативно-правовой источник. Большинство содержащихся выводов в решении задачи обосновываются ссылками на конкретные правовые нормы.</p>
4-6	«Удовлетворительно»		<p>Ответы на вопросы задачи даны правильно; объяснение хода её решения недостаточно полное, не последовательное, с ошибками, слабым теоретическим и правовым обоснованием. Не все выводы содержащиеся в задаче обосновываются ссылками на конкретные</p>

		правовые нормы.
0-3	«Неудовлетворительно»	<u>Решение задачи неверное или отсутствует</u>

### **Порядок проведения оценивания сформированных компетенций в ходе решения кейс-заданий**

Кейс-задача – это проблемное задание, в котором обучающемуся предлагается осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы. В целом методика выполнения студентами кейс-заданий почти совпадает с методикой решения задач, так как кейс-задания также носят ситуационный характер и зачастую моделируют реальные жизненные ситуации из правоприменительной практики. Разрешение кейс-задания также должно основываться на анализе конкретных правовых норм, сопровождаться ее оценкой, выяснением правомерности действий участников.

### **Методика оценивания выполнения кейс-заданий**

Баллы	Оценка	Показатели	Критерии
8-10	«Отлично»	1. Полнота и последовательность действий; 2. Обоснованность и аргументированность выбора правовой нормы 3. Точность использования терминологии; 4. Своевременность выполнения задания; 5. Самостоятельность решения.	Правильное выполнение кейс-задачи, подробная аргументация своего решения, хорошее знание теоретического аспектов решения казуса, знание Конституции РФ и федеральных конституционных законов, федеральных законов и иных нормативно-правовых актов. Все содержащиеся в решении выводы обосновываются ссылками на конкретные правовые нормы.
6-7	«Хорошо»		Правильное решение кейс-задачи, но имеются

		<p>небольшие недочеты, в целом не влияющие на решение, такие как небольшие логические пропуски, не связанные с основной идеей решения. Большинство содержащихся выводов в решении кейс-задачи обосновываются ссылками на конкретные правовые нормы. Возможно оформление решения без указания на конкретный вид нормативно-правового акта, подлежащего применению в конкретном случае, но это не мешает пониманию решения.</p>
4-5	«Удовлетворительно»	<p>Частично правильное решение задачи, недостаточная аргументация своего решения. Имеются существенные ошибки в логическом рассуждении и в решении, частичные ответы на дополнительные вопросы по теме занятия. Ответы на вопросы задачи даны правильно; объяснение хода ее решения недостаточно полное, непоследовательное, с ошибками, слабым теоретическим и правовым обоснованием. Не все выводы содержащиеся в задаче обосновываются</p>

			ссылками на конкретные правовые нормы.
0-3	«Неудовлетворительно»		Решение неверное или отсутствует, слабое знание теоретических аспектов решения казуса, отсутствие знаний федеральных конституционных законов, федеральных законов и иных актов.

### **Порядок проведения оценивания сформированных компетенций в ходе решения практических заданий**

Практическое задание – это одна из форм текущего контроля успеваемости обучающихся на практических занятиях. Целью практического задания является приобретение умений и навыков практической деятельности по изучаемой дисциплине. При выполнении практических заданий имеется возможность сочетать различные виды деятельности обучающихся: фронтальную, групповую, индивидуальную, занятия по парам.

По характеру выполняемых студентами заданий практические задания подразделяются на

- ознакомительные, проводимые с целью закрепления конкретизации изученного теоретического материала;
- аналитические, ставящие своей целью получение информации на основе формализованных методов;
- творческие, связанные с получением новой информации путем самостоятельно выбранных подходов к решению задания.

### **Методика оценивания выполнения практических заданий**

Баллы	Оценка	Показатели	Критерии
9-10	«Отлично»	1. <u>Полнота и последовательность действий;</u> 2. <u>Обоснованный и аргументированный выбор правовой нормы</u> 3. Точность использования	<u>Задание решено самостоятельно.</u> Ответ на вопросы практического задания дан правильно; объяснение хода его решения подробное, последовательное,



		<p>терминологии;</p> <p>4. <u>Своевременность выполнения задания;</u></p> <p>5. <u>Самостоятельность решения.</u></p>	<p>грамотное. Для решения задания выбран верный нормативно-правовой источник (источники). Все содержащиеся в решении выводы обосновываются ссылками на конкретные правовые нормы.</p>
7-8	«Хорошо»		<p>Ответ на вопросы задания дан правильно, объяснение хода его решения подробное, но недостаточно логичное, с единичными ошибками в деталях, некоторыми затруднениями в правовом обосновании. Для решения задания выбран верный нормативно-правовой источник. Большинство содержащихся выводов в решении задания обосновываются ссылками на конкретные правовые нормы.</p>
4-6	«Удовлетворительно»		<p>Ответы на вопросы задания даны правильно; объяснение хода его решения недостаточно полное,</p>

			<p>непоследовательное, с ошибками, слабым теоретическим и правовым обоснованием. Не все выводы содержащиеся в задании обосновываются ссылками на конкретные правовые нормы.</p>
0-3	«Неудовлетворительно»		<p><u>Решение практического задания неверное или отсутствует.</u></p>

### **Порядок проведения оценивания сформированных компетенций в ходе защиты реферата**

**Реферат** – краткая запись идей, содержащихся в одном или нескольких источниках, которая требует умения сопоставлять и анализировать различные точки зрения. Реферат – одна из форм интерпретации исходного текста или нескольких источников. Поэтому реферат, в отличие от конспекта, является новым, авторским текстом. Новизна в данном случае подразумевает новое изложение, систематизацию материала, особую авторскую позицию при сопоставлении различных точек зрения.

Реферирование предполагает изложение какого-либо вопроса на основе классификации, обобщения, анализа и синтеза одного или нескольких источников.

Специфика реферата (по сравнению с курсовой работой):

- не содержит развернутых доказательств, сравнений, рассуждений, оценок,

- дает ответ на вопрос, что нового, существенного содержится в тексте.

**Структура реферата:**

- 1) титульный лист;
- 2) план работы с указанием страниц каждого вопроса, подвопроса (пункта);
- 3) введение;
- 4) текстовое изложение материала, разбитое на вопросы и подвопросы (пункты, подпункты) с необходимыми ссылками на источники, использованные автором;
- 5) заключение;
- 6) список использованной литературы;

7) приложения, которые состоят из таблиц, диаграмм, графиков, рисунков, схем (необязательная часть реферата).

Приложения располагаются последовательно, согласно заголовкам, отражающим их содержание.

### Модели защиты реферата:

1. «Классическая защита». Устное выступление – сосредоточено на принципиальных вопросах:

а) тема исследования и ее актуальность;

б) круг использованных источников и основные научные подходы к проблеме;

в) новизна работы (изучение малоизвестных источников, выдвижение определённой версии, новые подходы к решению проблемы и т. д.);

г) основные выводы по содержанию реферата.

2. «Индивидуальная защита». Раскрывается личностный аспект работы над рефератом:

а) обоснование выбора темы реферата;

б) способы работы над рефератом;

в) оригинальные находки, собственные суждения, интересные факты, идеи;

г) личная значимость проделанной работы;

д) перспективы продолжения исследования.

3. «Творческая защита» предполагает:

а) оформление стенда с документальными и иллюстративными материалами по теме исследования, их комментарий;

б) демонстрацию слайдов, видеозаписей, прослушивание аудиозаписей, подготовленных в процессе реферирования;

в) оригинальное, яркое представление фрагмента основной части реферата др.

Обучаемый должен грамотно выражать свои мысли в устной форме, уметь отвечать чётко на вопросы в рамках темы исследования.

### Методика оценивания защиты реферата

Баллы	Оценка	Показатели	Критерии
9-10	«Отлично»	1. <u>Новизна реферированного текста</u> 2. <u>Степень раскрытия сущности проблемы</u> 3. <u>Обоснованность выбора</u>	Тема реферата раскрыта, цель и задачи четко сформулированы и реализованы. Работа характеризуется высоким качеством и глубиной теоретико-правового анализа, наличием научной и (или)

		<p>источников</p> <p>4. Соблюдение требований к оформлению</p> <p>5. Грамотность в изложении материала</p> <p>6. Своевременность выполнения</p> <p>7. «Творческих» характер защиты</p>	<p>практической проблематики. При написании реферата автором использованы достаточное количество литературных источников, а также материалы правоприменительной практики.</p> <p>На дополнительные вопросы дает полные и правильные ответы.</p>
7-8	«Хорошо»		<p>Тема реферата раскрыта, теоретико-правовые обобщения и выводы в основном правильные, но присутствуют отдельные недостатки неприципиального характера: поверхностно сделан анализ литературных источников, проанализирован не весь правовой материал, относящийся к данной проблематике.</p> <p>Материалы правоприменительной практики использованы не в полной мере. Ответы на дополнительные вопросы правильные, но не всегда полные и корректные.</p>
4-6	«Удовлетворительно»		<p>Тема работы в основном раскрыта, но имеются недостатки содержательного характера: нечетко сформулирована цель и задачи, есть замечания к логике и последовательности</p>

			изложения материала. Работа оформлена небрежно. Ответы на дополнительные вопросы частично верные.
0-3	«Неудовлетворительно»		В реферате отсутствует понимание цели, задач и предмета исследования. Теоретико-правовой анализ проведен на недостаточном уровне. Тема не раскрыта полностью или раскрыта частично. Оформление работы имеет существенные недостатки. Ответы на дополнительные вопросы не правильные, студент не владеет предметом исследования.

### **Порядок проведения оценивания сформированных компетенций при проведении экзамена**

**Экзамен** – является завершающим звеном в изучении курса. Целью экзамена является, прежде всего, оценивание достигнутого студентами уровня освоенности компетенций, а также контроль освоения обучающимися учебного материала по дисциплине. Результат экзамена в огромной степени зависит от того, насколько правильно студент организовал свою самостоятельную работу в течение семестра, насколько серьезно он занимался на практическом занятии (семинаре).

За один месяц до конца учебного семестра, преподаватель разрабатывает перечень экзаменационных вопросов и билеты на экзамен согласно утвержденной рабочей программе по дисциплине. В билет на экзамен включаются два вопроса, соответствующих содержанию формируемых компетенций.

### **Методика оценивания ответа на экзамене**

Баллы	Оценка	Показатели	Критерии
-------	--------	------------	----------

26-30	«отлично»	<p>1. Полнота изложения теоретического материала;</p> <p>2. Полнота и правильность решения практического задания;</p> <p>3. Правильность и/или аргументированность изложения (последовательность действий);</p>	<p>Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок.</p>
19-25	«хорошо»	<p>4. Самостоятельность ответа;</p> <p>5. Культура речи, и т.д.</p>	<p>Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где студент демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускаются неточности в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.</p>
10-18	«удовлетворительно»		<p>Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры,</p>

		<p>недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.</p>
0-9	«неудовлетворительно»	<p>Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. студент не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.</p>