

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Игнатенко Виталий Иванович

Должность: Проректор по образовательной деятельности и молодежной политике

Дата подписания: 17.04.2025 16:38:23

Уникальный программный ключ:

a49ae343af5448d45d7e3e1e499659da8109ba78

Министерство науки и высшего образования РФ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Заплярный государственный университет им. Н. М. Федоровского»

Кафедра философии, истории и иностранных языков

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине
Банковское право

Код и наименование
направления подготовки:

40.03.01 Юриспруденция

Уровень высшего
образования:

бакалавриат

Разработчик ФОС:

Барабашев А.Г. – кандидат юридических наук, доцент

Пономарева Д.В. – кандидат юридических наук, доцент

Оценочные материалы по дисциплине рассмотрены и одобрены на заседании кафедры,
протокол от 13.02.2025 № 3

Заведующий кафедрой _____ Л.П. Самойлова

Фонд оценочных средств по дисциплине «Банковское право» для текущей/промежуточной аттестации разработан в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция на основе Рабочей программы дисциплины «Банковское право», Положения о формировании Фонда оценочных средств по дисциплине (ФОС), Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ЗГУ, Положения о государственной итоговой аттестации (ГИА) выпускников по образовательным программам высшего образования в ЗГУ им. Н.М. Федоровского.

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами образовательной программы

Таблица 1 – Компетенции и индикаторы их достижения

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения и планируемые результаты обучения по дисциплине (Знать(З); Уметь(У); Владеть (В))
Универсальные	
УК-1 Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	УК-1.1. Выполняет поиск необходимой информации, её критический анализ и обобщает результаты анализа для решения поставленной задачи.
	УК-1.2. Использует системный подход для решения поставленных задач
УК-2. Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений.	УК-2.1 Формулирует в рамках поставленной цели проекта совокупность задач, обеспечивающих ее достижение
	УК-2.2 Выбирает оптимальный способ решения задач, учитывая действующие правовые нормы и имеющиеся условия, ресурсы и ограничения.
УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1. Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике
	УК-10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски
Профессиональные	
ПК-1. Способен квалифицированно применять правовые нормы в конкретных сферах юридической деятельности, правильно и полно отражать ее результаты в юридической и иной	ПК-1.1. Демонстрирует знание специфики правоприменительной деятельности, порядка осуществления деятельности юрисдикционных органов, обладающих правоприменительными функциями
	ПК-1.2. Владеет навыками анализа фактических обстоятельств дела, квалификации юридических

официальной документации	фактов и возникающих в связи с ними правоотношений
	ПК-1.3. Осуществляет правильный выбор правовой нормы, подлежащей применению, и способа её толкования
	ПК-1.4. Знает и владеет методами поиска и анализа правоприменительной практики, проведения мониторинга правоприменения в целях решения профессиональных задач
	ПК-1.5. Разрабатывает варианты юридических действий в точном соответствии с законодательством и принимает решения в предусмотренной законом форме
	ПК-2. Способен оказывать правовую помощь гражданам и организациям и иные виды юридических услуг, давать квалифицированные профессиональные заключения и консультации в конкретных сферах юридической деятельности
	ПК-2.1. Выявляет и формулирует наличие правовой проблемы
	ПК-2.2. Определяет цель обращения за правовой помощью, устанавливает юридически значимые обстоятельства по делу
	ПК-2.3. Определяет возможные способы решения правовой проблемы, разрабатывает план их реализации, выделяет их преимущества и недостатки
	ПК-2.4. Знает и применяет правила оформления правового заключения и письменной консультации
	ПК-2.5. Вырабатывает различные варианты решения конкретных задач на основе норм права и полученных аналитических данных

Таблица 2. Паспорт фонда оценочных средств

Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Формируемая компетенция	Наименование оценочного средства	Форма оценивания
Тема 1. Понятие и содержание банковского права.	ПК-1, ПК-2	Лекция-презентация, разбор конкретных ситуаций, работа в малых группах	Устно/ письменно
Тема 2. Центральный банк Российской Федерации (Банк России).	УК-10, ПК-1	Лекция-презентация, разбор конкретных ситуаций, работа в малых группах	Устно/ письменно
Тема 3. Кредитные организации.	УК-2, УК-10	Лекция-презентация, разбор конкретных ситуаций, работа в малых группах	Устно/ письменно
Тема 4. Государственное регулирование банковской деятельности.	УК-2, ПК-1, ПК-2	Лекция-презентация, разбор конкретных ситуаций, работа в малых группах	Устно/ письменно
Тема 5. Банковские вклады	УК-1, ПК-1, ПК-2	Лекция-презентация, разбор конкретных ситуаций, работа в малых группах	Устно/ письменно
Тема 6. Банковские счета.	УК-2,	Лекция-презентация,	Устно/

	УК-10, ПК-1	разбор конкретных ситуаций, работа в малых группах	письменно
Тема 7. Банковские расчетные операции.	УК-2, УК-10	Лекция-презентация, разбор конкретных ситуаций, работа в малых группах	Устно/ письменно
Тема 8. Банковские кредитные операции.	УК-10, ПК-1	Лекция-презентация, разбор конкретных ситуаций, работа в малых группах	Устно/ письменно
Тема 9. Валютные операции уполномоченных банков	УК-2, УК-10	Лекция-презентация, разбор конкретных ситуаций, работа в малых группах	Устно/ письменно
Тема 10. Операции кредитных организаций.	УК-2, УК-10	Лекция-презентация, разбор конкретных ситуаций, работа в малых группах	Устно/ письменно

2. Перечень контрольно-оценочных средств (КОС)

Для определения качества освоения обучающимися учебного материала по дисциплине используются следующие контрольно-оценочные средства текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся:

Таблица 3. Перечень контрольно-оценочных средств

	Наименование оценочного средства	Сроки выполнения	Шкала оценивания*	Критерии оценивания**
1.	Текущий контроль качества ***			
	Тестовые задания	6 семестр	Достигнут/ не достигнут пороговый уровень освоения компетенции	Зачтено/ не зачтено
	Промежуточная аттестация			
	Билеты к зачету	6 семестр	Освоил/ не освоил компетенцию*	Зачтено/не зачтено
	*Примерная шкала оценивания результатов обучения по дисциплине: Минимальный уровень не достигнут - обнаружены пробелы у обучающегося в знаниях основного учебного материала, допускающим принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий. Ответы носят несистематизированный, отрывочный, поверхностный характер, обучающийся не понимает существа излагаемых им вопросов – «не зачтено»; Минимальный, средний, максимальный уровни - обучающийся показал знание учебного и нормативного материала, продемонстрировал выполнение задания, владения навыками применения полученных знаний и умений при решении профессиональных задач – «зачтено».			
	****Критерии оценки результатов обучения по дисциплине: Бинарная шкала: «зачтено» - освоил компетенцию;			

	«не зачтено» - не освоил компетенцию.
	*** Примерные виды оценочного средства текущей аттестации: в устной форме (устный опрос, проведение семинаров, решение ситуационных задач.); 2) в письменной форме (письменный опрос, проверка выполнения письменных домашних заданий, написание рефератов, и т.д.); 3) в виде теста (письменное тестирование)).

****Критерии промежуточной аттестации**

Критерии выставления аттестации «зачтено», «не зачтено»:

- **«Зачтено»** выставляется обучающемуся, если он показал достаточно прочные знания основных положений учебной дисциплины, умение самостоятельно решать конкретные практические задачи, предусмотренные рабочей программой, ориентироваться в рекомендованной справочной литературе, умеет правильно оценить полученные результаты.

- **«Не зачтено»** выставляется обучающемуся, если при ответе выявились существенные пробелы в знаниях основных положений учебной дисциплины, неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины.

ПРИ НАЛИЧИИ КП / КР

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

3.1 Задания для текущего контроля успеваемости

Задания практических работ

Вопросы для устного или письменного опроса

В целях проверки знаний обучающихся, владение ими основными понятиями по соответствующей теме преподавателем в качестве оценочного материала могут быть использованы вопросы для устного или письменного опроса.

Примерные вопросы для устного или письменного опроса:

1. Предмет, метод, система и источники банковского права.
2. Понятие, признаки и виды банковских правоотношений.
3. Микрофинансовые организации как субъекты банковского права.
4. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации.
5. Правовой статус и функции ВЭБ.РФ.

Примеры тестовых заданий по всему курсу

1. Банковская система Российской Федерации является:
 - а) Одноуровневой
 - б) Двухуровневой
 - в) Трехуровневой
 - г) Многоуровневой

2. Какой орган является органом банковского регулирования и надзора в Российской Федерации?

- а) Министерство финансов Российской Федерации
- б) Правительство Российской Федерации
- в) Федеральная антимонопольная служба
- г) Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

3. Что из перечисленного относится к банковским операциям?

- а) Оказание юридических консультаций
- б) Купля-продажа недвижимости
- в) Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
- г) Организация азартных игр

4. Какой минимальный размер уставного капитала установлен для вновь создаваемого банка в Российской Федерации?

- а) 1 миллион рублей
- б) 300 миллионов рублей
- в) 1 миллиард рублей
- г) 3 миллиарда рублей

5. Что из перечисленного является формой обеспечения возвратности кредита?

- а) Поручительство
- б) Залог
- в) Банковская гарантия
- г) Все вышеперечисленное

3.2 Задания для промежуточной аттестации

Контрольные вопросы к зачету

1. Предмет, метод, система и источники банковского права.
2. Понятие, признаки и виды банковских правоотношений.
3. Микрофинансовые организации как субъекты банковского права.
4. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации.
5. Правовой статус и функции ВЭБ.РФ.
6. Правовой статус, компетенция и подотчетность Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
7. Правовой статус территориальных учреждений и расчетно-кассовых центров Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
8. Понятие, признаки и виды кредитных организаций.
9. Небанковские кредитные организации: понятие, виды и предмет деятельности.
10. Правовое положение структурных подразделений кредитной организации.
11. Порядок создания кредитных организаций.
12. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитной организации.
13. Реорганизация и ликвидация кредитной организации.
14. Понятие и виды банковских лицензий.
15. Основания и правовые последствия отзыва банковской лицензии.

16. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
17. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
18. Особенности признания кредитной организации несостоятельной (банкротом). Конкурсное производство
19. Понятие и виды пруденциальных норм банковской деятельности.
20. Понятие и формы банковского надзора. Инспекционные проверки кредитных организаций Банком России.
21. Меры принуждения, применяемые Банком России к кредитным организациям за нарушения, выявленные в их деятельности.
22. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
23. Идентификация как механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
24. Понятие и виды банковских вкладов. Наследование банковских вкладов.
25. Договор банковского вклада: понятие, правовая природа, элементы, ответственность.
26. Понятие и принципы системы страхования вкладов. Участники системы страхования вкладов.
27. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов.
28. Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам. Порядок выплаты возмещения по вкладам.
29. Понятие и виды банковских счетов.
30. Порядок открытия банковского счета. Документы, представляемые для открытия банковского счета.
31. Договор банковского счета: понятие, элементы, правовая природа. Ответственность по договору банковского счета.
32. Правовой режим банковской тайны. Порядок получения сведений, составляющих банковскую тайну.
33. Арест денежных средств на банковском счете и приостановление операций по счетам как меры по ограничению распоряжения счетом.
34. Порядок расторжения договора банковского счета. Правила исключения банковских счетов из Книги регистрации открытых счетов.
35. Понятие и виды платежных систем. Платежная система Банка России. Платежная система «Мир».
36. Оператор платежной системы, оператор по переводу денежных средств (оператор электронных денежных средств) и требования к их деятельности.
37. Понятие и правовая природа перевода денежных средств. Окончателность, безотзывность и безусловность перевода денежных средств. Момент прекращения денежного обязательства.
38. Формы и способы расчетов. Ограничения расчетов наличными деньгами.
39. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.
40. Понятие электронного средства платежа. Порядок использования электронных средств платежа при осуществлении перевода электронных денежных средств.

41. Расчеты платежными поручениями: понятие, субъекты, механизм, ответственность.
42. Расчеты посредством аккредитива: понятие, субъекты, механизм, ответственность.
43. Расчеты чеками: понятие, субъекты, механизм, ответственность.
44. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Понятие и виды акцепта.
45. Расчеты с использованием платежных банковских карт.
46. Понятие и принципы банковского кредитования.
47. Кредитный договор: понятие, правовая природа, элементы, ответственность.
48. Основные виды банковских кредитов. Кредитная линия. Синдицированный кредит.
49. Договор финансирования под уступку денежного требования: понятие, правовая природа, виды, элементы, ответственность.
50. Правовые особенности потребительского кредитования.
51. Способы обеспечения кредита.
52. Понятие и содержание кредитной истории. Порядок получения кредитного отчета.
53. Понятие валюты, валютных ценностей и валютных операций. Субъекты валютных операций.
54. Операции уполномоченных банков с наличной иностранной валютой.
55. Правовой режим счетов резидентов в банках за пределами территории РФ.
56. Валютный контроль. Органы и агенты валютного контроля.
57. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций.
58. Выпуск кредитными организациями сберегательных (депозитных) сертификатов.