

**Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Уральский университет – Уральский институт экономики, управления и права»
(АНО ВО УрУ-УИЭУиП)**

Принято
Ученым Советом УрУ-УИЭУиП
22.05.2021 №3



УТВЕРЖДАЮ
Ректор
А. М. Асадов
24.05.2021

Б1.В.ДВ.02.01 Банковское право рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой **Административного и финансового права**

Учебный план 40.03.01_Юриспруденция2021.plx

Квалификация **Бакалавр**

Форма обучения **Очная, очно-заочная**

Общая трудоемкость **23ЕТ**

Часов по учебному плану	72	Виды контроля в семестрах (о, оз):
в том числе:		
аудиторные занятия	30	зачет (7, 8)
самостоятельная работа	32	
часов на контроль	10	

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	4 (4.2) Очно		5 (5.1) очно- заочно	
Неделя	19			
Вид занятий	уп	рпд	уп	рпд
Лекции	10	10	10	10
Практические	20	20	20	20
Итого ауд.	30	30	30	30
Контактная работа	30	30	30	30
Сам. работа	42	42	42	42
Часы на контроль	10	10	10	10
Итого	72	72	72	72

Программу составил(и):

к.ю.н., профессор, Асадов Али Мамедович _____

Рецензент(ы):

д.ю.н., профессор Соловьев Сергей Геннадьевич _____

Рабочая программа дисциплины

Банковское право

разработана в соответствии с ФГОС ВО:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 ЮРИСПРУДЕНЦИЯ (уровень бакалавриата) (приказ Минобрнауки России от 13.08.2020 №1011)

составлена на основании учебного плана:

Направление 40.03.01 Юриспруденция профиль "Правоохранительная и правоприменительная деятельность" утвержденного учёным советом вуза от 22.05.2021 протокол № 3.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

Административного и финансового права

Протокол от 01.04.2021 № 3

Срок действия программы: уч.г.

Зав. кафедрой Асадов А.М.

Председатель УМС

15.04.2021 № 1

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Председатель УМС
_____ 2022г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2022-2023 учебном году на заседании кафедры **Административного и финансового права**

Протокол от _____ 2022 г. № ____

Зав. кафедрой Асадов А.М.

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Председатель УМС
_____ 2023 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2023-2024 учебном году на заседании кафедры **Административного и финансового права**

Протокол от _____ 2023 г. № ____

Зав. кафедрой Асадов А.М.

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Председатель УМС _____ 2024 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2024-2025 учебном году на заседании кафедры **Административного и финансового права**

Протокол от _____ 2024 г. № ____

Зав. кафедрой Асадов А.М.

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Председатель УМС
_____ 2025г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2025-2026 учебном году на заседании кафедры **Административного и финансового права**

Протокол от _____ 2025 г. № ____

Зав. кафедрой Асадов А.М.

Оглавление

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	5
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	5
3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	5
4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ	7
5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ	7
6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	16
7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	17
8. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	31
9. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО- ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	32
10. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	32
11. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ	34
12. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	35

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Целью освоения дисциплины Банковское право является: формирование компетенций, направленных на изучение основ законодательства в сфере банковской деятельности и изучению вопросов ее правового регулирования. Изучается механизм взаимодействия норм, правовых институтов, отраслей права, а также различных методов правового регулирования отношений, связанных с банковской деятельностью.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Результатом освоения дисциплины является формирование у студентов следующих компетенций:

<i>Шифр компетенции</i>	<i>Результаты обучения</i>		<i>Этап формирования компетенций</i>	<i>Уровень формирования компетенции</i>
ПК-2 способность принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	знать	основные положения отраслевых юридических и специальных наук, сущность и содержание основных понятий, категорий институтов, правовых статусов субъектов, правоотношений в сфере рекламы	5	4
	уметь	принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством РФ		
	владеть	навыками совершения юридических действий в точном соответствии с законодательством РФ		
УК-10 способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности;	знать	основные положения и методы экономической науки и хозяйствования, их юридическое отражение и обеспечение в российском законодательстве; особенности функционирования российского финансового рынка; роль государства в развитии страховой системы	3	4
	уметь	использовать экономические знания для решения социальных и профессиональных задач юриста		
	владеть	навыками самостоятельной работы с литературой социальных и экономических наук при решении социальных и профессиональных задач		

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Учебная дисциплина (Б1.В.ДВ.02.01) «Банковское право» является дисциплиной по выбору вариативной части учебного плана по направлению подготовки 40.03.01

«Юриспруденция» согласно федеральному государственному образовательному стандарту высшего профессионального образования.

Дисциплина «Банковское право» связана логикой и содержанием учебного материала с такими дисциплинами, как «Предпринимательское право», «Гражданское право».

Освоение дисциплины происходит в 8 семестре.

Она изучается студентами после изучения таких базовых дисциплин, как административное право, финансовое право, гражданское право.

В дальнейшем будет использована для прохождения производственной практики.

В результате освоения курса «Банковское право»: студент должен

знать:

- теорию организации банковской деятельности, функции, роль и место банков в рыночной экономике;
- организационную структуру и тенденции развития российских и ведущих зарубежных банков;
- принципы регулирования биржевого механизма в Российской Федерации и за рубежом;
- методы государственного регулирования и контроля банковской деятельности в Российской Федерации;
- нормативно-правовую базу, регулирующую банковскую деятельность в Российской Федерации;
- основы организации банковской деятельности, формы и методы регулирования и контроля деятельности банков;
- особенности развития и функционирования российских бирж: товарных, фондовых и валютных. - об экономических процессах, происходящих на финансовом рынке, их взаимосвязи и влиянии на биржевой институт как неотъемлемую сферу экономики;
- принципы работы фондовых бирж и особенности функционирования на рынке ценных бумаг Российской Федерации;

уметь:

- использовать знания, полученные в ходе изучения дисциплины "Банковское право", для практической деятельности;
- обосновать эффективность той или иной биржевой стратегии, выбранной в зависимости от вида биржевого актива и от целей, преследуемых участниками биржевой торговли и их клиентами;
- разбираться в инструментах российского и мирового фондового рынка;
- решать нестандартные задачи, основанные на прогнозировании экономических процессов на товарных, фондовых и валютных биржах;
- определять эффективность биржевых операций, рассчитывать экономические показатели биржевой деятельности, разрабатывать мероприятия по их улучшению;
- анализировать, обосновывать и выявлять проблемные вопросы банковской деятельности в Российской Федерации;
- применять действующее законодательство РФ в области регулирования деятельности банков;

владеть:

- навыками анализировать основные показатели и структуру ведущих мировых и отечественных банков, выявлять основные проблемы современного этапа развития российских банков;
- методами и средствами организации банковских операций, аналитическими методами для определения эффективности банковской деятельности;
- опытом работы с действующими федеральными законами, регулирующими банковскую деятельность Российской Федерации.

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ

Общая трудоемкость дисциплины составляет: 2зачетные единицы (72 часа), в том числе:

- для студентов очной формы обучения: лекции – 10 часов, практические занятия – 20 часов, самостоятельная работа, включая подготовку к зачету – 42 часа;
- для студентов очно-заочной формы обучения: лекции – 10 часов, практические занятия – 20 часов, самостоятельная работа, включая подготовку к зачету – 42 часа;

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

5.1 Тематический план изучения дисциплины

Для студентов очной формы обучения:

	<i>Тема, раздел</i>	<i>Количество часов</i>			<i>Наименование оценочного средства</i>	<i>Самостоятельная работа</i>	
		<i>лекции</i>	<i>практич. занятия и др. формы</i>	<i>в активной форме</i>		<i>Кол-во часов</i>	<i>Наименование оценочного средства</i>
	1. Общая характеристика банковского права	1	2		Опрос на занятиях, решение задач	5	Самоконтроль, письменные задания, тестирование
	2. Правовое регулирование денежных отношений	1	2		Опрос на занятиях, решение задач	5	Самоконтроль, письменные задания, тестирование
	3 Правовой статус субъектов банковского права	1	2		тестирование	5	Самоконтроль, письменные задания, тестирование
	4 Договор банковского счета	1	2		Контрольная работа №1	5	Самоконтроль, письменные задания, тестирование
	5 Правовое регулирование расчетных сделок	1	2		Опрос на занятиях,	6	Самоконтроль,

					решение задач		письменные задания, тестирование
	6 Правовое регулирование договоров займа и кредита	1	2		Опрос на занятиях, решение задач	6	Самоконтроль, письменные задания, тестирование
	7 Правовое регулирование банковского вклада	1	2		Контрольная работа №2	6	Самоконтроль, письменные задания, тестирование
	8 Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами	1	2		тестирование	6	Самоконтроль, письменные задания, тестирование
	9 Правонарушения и юридическая ответственность в банковских правоотношениях	1	2		Контрольная работа №3	6	Самоконтроль, письменные задания, тестирование
	10 Правовое регулирование международных банковских сделок	1	2			10	Зачет
	ИТОГО:	10	20			42	72

Для студентов очно-заочной формы обучения:

	<i>Тема, раздел</i>	<i>Количество часов</i>			<i>Наименование оценочного средства</i>	<i>Самостоятельная работа</i>	
		<i>лекции</i>	<i>практич. занятия и др. формы</i>	<i>в активной форме</i>		<i>Кол-во часов</i>	<i>Наименование оценочного средства</i>
	Общая характеристика банковского права	1	2		Опрос на занятиях, решение задач	5	Самоконтроль, письменные задания, тестирование
	Правовое регулирование денежных отношений	1	2		Опрос на занятиях, решение задач	5	Самоконтроль, письменные задания,

							тестировани е
	Правовой статус субъектов банковского права	1	2		тестирова ние	5	Самоконтро ль, письменные задания, тестировани е
	Договор банковского счета	1	2		Контроль ная работа №1	5	Самоконтро ль, письменные задания, тестировани е
	Правовое регулирование расчетных сделок	1	2		Опрос на занятиях, решение задач	6	Самоконтро ль, письменные задания, тестировани е
	Правовое регулирование договоров займа и кредита	1	2		Опрос на занятиях, решение задач	6	Самоконтро ль, письменные задания, тестировани е
	Правовое регулирование банковского вклада	1	2		Контроль ная работа №2	6	Самоконтро ль, письменные задания, тестировани е
	Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами	1	2		тестирова ние	6	Самоконтро ль, письменные задания, тестировани е
	Правонарушения и юридическая ответственность в банковских правоотношениях	1	2		Контроль ная работа №3	6	Самоконтро ль, письменные задания, тестировани е
	Правовое регулирование международных банковских сделок	1				10	Зачет
	ИТОГО:	10	20			42	72

Результатом освоения дисциплины Банковское право является формирование у обучающихся следующих компетенций: ОК-2, ПК-4

Этапы формирования компетенций в процессе изучения дисциплины.

Конечными результатами освоения дисциплины являются сформированные на четвертом уровне когнитивные дескрипторы «знать», «уметь», «владеть», расписанные по отдельным компетенциям.

Тема	Шифр компетенции
Общая характеристика банковского права	УК-10
Правовое регулирование денежных отношений	УК-10, ПК-2
Правовой статус субъектов банковского права	УК-10, ПК-2
Договор банковского счета	УК-10, ПК-2
Правовое регулирование расчетных сделок	УК-10, ПК-2
Правовое регулирование договоров займа и кредита	УК-10, ПК-2
Правовое регулирование банковского вклада	УК-10, ПК-2
Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами	УК-10, ПК-2
Правонарушения и юридическая ответственность в банковских правоотношениях	УК-10, ПК-2
Правовое регулирование международных банковских сделок	УК-10, ПК-2

5.2 Содержание учебной дисциплины

Тема 1. Общая характеристика банковского права

История развития банковского дела в России и некоторых зарубежных системах. Функции банков.

Банковское право и его место в российской правовой системе. Банковская деятельность как предмет правового регулирования. Виды банковской деятельности. Правоотношения, складывающиеся в осуществлении банковской деятельности. Методы правового регулирования в области банковской деятельности.

Государственное регулирование банковской деятельности. Задачи и система курса. Значение комплексного подхода к изучению вопросов правового регулирования банковской деятельности. Место и роль курса "Банковское право" в учебном плане правовой специализации.

Тема 2. Правовое регулирование денежных отношений

Основное законодательное и иное нормативно-правовое регулирование банковской деятельности. Уровни правового регулирования банковской деятельности. Ведомственные акты. Отраслевые и комплексные акты. Корпоративные (локальные) акты. Проблемы совершенствования банковского законодательства.

Обычай делового оборота как источник биржевого права. Деловые обыкновения. Роль судебной практики в правовом регулировании отношений в сфере банковской деятельности.

Тема 3. Правовой статус субъектов банковского права

Государственное регулирование деятельности организаторов банковской деятельности. Процедура лицензирования такой деятельности.

Профессиональные участники и виды профессиональной деятельности в банковской сфере. Понятие и виды посреднической деятельности в банковской практике. Договоры, опосредующие оказание дилерских, брокерских и иных видов услуг. Особенности оказания посреднических услуг на биржах. Правовое положение саморегулируемых организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Особенности правового статуса участников торгов - кредитных организаций, участников торгов – некредитных организаций, маркет-мейкеров, инвесторов и трейдеров.

Тема 4. Договор банковского счета

Порядок и условия создания банковского счета.

Участники заключения договора об открытии банковского счета.

Тема 5. Правовое регулирование расчетных сделок

Особенности банковских сделок как разновидности гражданско-правовых сделок. Понятие и виды банковских сделок.

Расчетные сделки. Понятие и виды. Порядок заключения расчетных сделок. Гарантии в банковской деятельности при совершении форвардных, фьючерсных и опционных сделок.

Особенности и виды сделок на фондовой бирже. Оформление и исполнение биржевых сделок с ценными бумагами и производными от них инструментами.

Валюта как биржевой товар. Организация биржевых торгов на валютных биржах. Виды сделок, совершаемых на валютной бирже.

Понятие фьючерса и фьючерсной торговли. Понятие опциона и опционной торговли. История и причины возникновения фьючерсной и опционной торговли. Цели фьючерсной и опционной торговли. Правовые механизмы биржевой фьючерсной торговли. Хеджирование и биржевая спекуляция. Порядок заключения и исполнения сделок купли-продажи фьючерсных контрактов. Особенности заключения и исполнения опционных контрактов.

Тема 6. Правовое регулирование договоров займа и кредита

Заключение договоров займа и кредита. Особенности оферты в банковском праве. Права и обязанности сторон банковской сделки. Особенности оформления банковских сделок. Регистрация сделок.

Документы, необходимые для заключения банковских договоров займа и кредита.

Тема 7. Правовое регулирование банковского вклада

Понятие и сущность банковского вклада. Понятие виды расчетов. Функции клиринга и расчетов. Клиринг и расчеты на рынке фьючерсных контрактов. Особенности расчетов по опционным контрактам.

Тема 8. Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами

Правовая природа механизмов обеспечения исполнения обязательств. Гражданско-правовые способы обеспечения исполнения обязательств. Требования к обеспечению обязательств для биржевых торгов. Особые, непоименованные в Гражданском кодексе, способы обеспечения обязательств, вытекающих из биржевых сделок.

Специальные формы залога, используемые в биржевой практике. Проблемы обращения внимания на заложенное имущество.

Биржевые фонды.

Специально уполномоченные биржевые органы, осуществляющие контроль за исполнением обязательств участников торгов, вытекающих из сделок с ценными бумагами.

Тема 9.

Правовое регулирование корпоративного управления банка

Понятие системы и органов управления банком. Правовой статус учредителей и членов банка. Порядок формирования и полномочия общего собрания членов банка, ревизионной комиссии и других органов управления. Специализированные органы банка и их правовой статус. Котировальная и арбитражная комиссия.

Тема 10. Правонарушения и юридическая ответственность в банковских правоотношениях

Государственное регулирование процесса осуществления банковской деятельности. Уполномоченные федеральные государственные исполнительные органы и их функции в области осуществления банковской деятельности.

Функции и полномочия Федеральной службы по финансовым рынкам.

Функции и полномочия Центрального банка России в сфере регулирования и деятельности валютных бирж.

5.3. Планы семинарских занятий.

Семинарские занятия могут проводиться с использованием следующих интерактивных технологий:

- совместная работа студентов – предполагает освоение обучающимися технологий коллективного принятия решений, выработки общей стратегии действий и поиска решений возникающих проблем;
- деловая игра – метод, подразумевающий имитацию принятия решений в различных производственных ситуациях;
- заслушивания докладов (презентаций);
- групповые дискуссии;
- разбор конкретных ситуаций (кейс – стади).

Вопросы для обсуждения в ходе диспута, дискуссии для оценки знаний, умений и навыков, формирующие компетенции УК-10, ПК-2:

Тема дискуссии: «Особенности правового статуса Центрального Банка РФ»

Задачи (кейсы, практические ситуации), направленные на оценку умений и навыков, знаний, формирующих компетенцию УК-10:

Согласно ч.2 ст. 27 ФЗ от 10.07.2000 Центральному банку Российской Федерации (Банке России) выпуск денежных суррогатов на территории РФ запрещается. Какие платежные средства могут быть отнесены к денежным суррогатам? Каковы правовые последствия нарушения данного требования?

Согласно ст. 14 ГК РФ рубль является законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории РФ. Укажите правовые последствия данного свойства российского рубля. Какие платежные средства именуются специальными законными платежными средствами? В каких случаях они применяются?

3. При покупке товара кассир магазина отказался принять в уплату денежную сумму т.к. она была предъявлена в виде мелких монет, расфасованных в мешочки. В банке, куда затем обратился покупатель с просьбой обменять монеты на крупные купюры, ему также было отказано в силу того, что, по мнению банковских работников, пересчет такого огромного количества монет парализует работу организации. Дайте оценку данной факту с точки зрения законодательства.

4. Инспекция МНС РФ предъявила в арбитражный суд иск о признании недействительным договора купли-продажи между АО «Трастбанк» (продавец) и ООО «Квартет» (покупатель) 25 компьютеров. По мнению юрисконсульта налоговой инспекции, банк нарушил требование ст. 5 ФЗ от 2.12.1990 г. (в ред. от 21.07.2005 г.) «О банках и банковской деятельности», согласно которой кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Какое решение, по Вашему мнению, должен вынести суд?

5. Уральская политехническая академия и ООО «Екатеринбурггражданстрой» заключили договор строительного подряда на реконструкцию здания студенческого общежития. Порядок оплаты заказчиком выполненной работы был подчинен правилам п. 2 ст. 746 ГК РФ. Кроме того, подрячику вышеуказанным договором было предоставлено право безакцептного списания денежной суммы в случае просрочки платежа более 5 дней с момента сдачи объекта договора. Подрядчик выставил платежное требование на списание денежной суммы в безакцептном порядке. Однако банк отказался исполнить данное требование.

Дать правовую оценку отказу банка от исполнения требования.

6. После заключения кредитного договора между АО «Банк Аваль» и производственным кооперативом произошел пожар на складе готовой продукции заемщика. Банк, ссылаясь на данное обстоятельство, отказался перечислять сумму кредита. Производственный кооператив обратился Свердловский областной арбитражный суд с иском о принуждении исполнения банком обязательств по кредитному договору. Какое решение, по Вашему мнению, вынесет суд?

7. Гражданка Воронова И.К. заключила с банком договор банковского вклада на три месяца, но через две недели она потребовала вернуть сумму вклада и проценты по нему. Банк согласился вернуть только основную сумму так как, по мнению юрисконсульта банка, Воронова И.К. не имела права досрочно расторгнуть договор.

Дать анализ вышеизложенной факты.

8. АО обратилось в банк с заявлением о выдаче наличных средств на выплату алиментов по исполнительным листам, но банк отказал в выдаче денег, ссылаясь на недостаточность средств на счете АО для выплат заработной платы работникам, расчетов с бюджетом и кредиторами.

Правомерен ли отказ банка?

9. Пенсионер Колобков заключил в Сбербанке договор срочного вклада на сумму 50 тыс. руб. сроком на 1 год с начислением 8% годовых. В условиях договора предусматривалось, что в случае понижения Центральным Банком ставки рефинансирования Сбербанк может в одностороннем порядке уменьшить процентную ставку по договору.

Правомерно ли включение в договор такого условия?

Задачи (кейсы, практические ситуации), направленные на оценку умений и навыков, знаний, формирующих компетенцию ПК-2):

1. При покупке товара кассир магазина отказался принять в уплату денежную сумму т.к. она была предъявлена в виде мелких монет, расфасованных в мешочки. В банке, куда затем обратился покупатель с просьбой обменять монеты на крупные купюры, ему также было отказано в силу того, что, по мнению банковских работников, пересчет такого огромного количества монет парализует работу организации.

Дайте оценку данной факты с точки зрения законодательства.

2. Инспекция МНС РФ предъявила в арбитражный суд иск о признании недействительным договора купли-продажи между АО «Трастбанк» (продавец) и ООО «Квартет» (покупатель) 25 компьютеров. По мнению юрисконсульта налоговой инспекции, банк нарушил требование ст. 5 ФЗ от 2.12.1990 г. (в ред. от 21.07.2005 г.) «О

банках и банковской деятельности», согласно которой кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Какое решение, по Вашему мнению, должен вынести суд?

3. Уральская политехническая академия и ООО «Екатеринбурггражданстрой» заключили договор строительного подряда на реконструкцию здания студенческого общежития. Порядок оплаты заказчиком выполненной работы был подчинен правилам п. 2 ст. 746 ГК РФ. Кроме того, подрячику вышеуказанным договором было предоставлено право безакцептного списания денежной суммы в случае просрочки платежа более 5 дней с момента сдачи объекта договора. Подрядчик выставил платежное требование на списание денежной суммы в безакцептном порядке. Однако банк отказался исполнить данное требование.

Дать правовую оценку отказу банка от исполнения требования.

4. После заключения кредитного договора между АО «Банк Аваль» и производственным кооперативом произошел пожар на складе готовой продукции заемщика. Банк, ссылаясь на данное обстоятельство, отказался перечислять сумму кредита. Производственный кооператив обратился Свердловский областной арбитражный суд с иском о принуждении исполнения банком обязательств по кредитному договору. Какое решение, по Вашему мнению, вынесет суд?

5. Гражданка Воронова И.К. заключила с банком договор банковского вклада на три месяца, но через две недели она потребовала вернуть сумму вклада и проценты по нему. Банк согласился вернуть только основную сумму так как, по мнению юристконсульта банка, Воронова И.К. не имела права досрочно расторгать договор.

Дать анализ вышеизложенной фабулы.

6. АО обратилось в банк с заявлением о выдаче наличных средств на выплату алиментов по исполнительным листам, но банк отказал в выдаче денег, ссылаясь на недостаточность средств на счете АО для выплат заработной платы работникам, расчетов с бюджетом и кредиторами.

Правомерен ли отказ банка?

7. Пенсионер Колобков заключил в Сбербанке договор срочного вклада на сумму 50 тыс. руб. сроком на 1 год с начислением 8% годовых. В условиях договора предусматривалось, что в случае понижения Центральным Банком ставки рефинансирования Сбербанк может в одностороннем порядке уменьшить процентную ставку по договору.

Правомерно ли включение в договор такого условия?

Вопросы для собеседования (опроса, коллоквиума), направленные на оценку знаний, формирующих компетенции УК-10, ПК-2:

Вопросы по теме «Общая характеристика банковского права».

Банковское право как правовой институт, наука и учебная дисциплина.

Предмет и метод банковского права.

Соотношение и взаимодействие банковского права с финансовым правом, гражданским правом и иными отраслями российского права.

Система банковского права.

Источники банковского права. Акты ВАС РФ и ВС РФ.

Вопросы по теме «Правовое регулирование денежных отношений».

Деньги как экономико-юридическая категория.

Правовой режим наличных и безналичных денег.

Понятие законного платежного средства.

Правовой режим иностранной валюты.

Принцип номинализма и отступления от него в действующем законодательстве.
Ответственность за неисполнение денежного обязательства.

Вопросы по теме «Правовой статус субъектов банковского права».

Правовой статус ЦБ РФ.

Компетенция ЦБ РФ как банка, органа государственного управления и центра банковской системы.

Правовой режим имущества ЦБ.

Правовой статус территориальных управлений ЦБ РФ и их расчетно-кассовых центров.

Банк как юридическое лицо. Специальная правоспособность банка.

Сделки, совершаемые банком. Понятие и особенности банковских сделок. Разграничение банковских и небанковских сделок.

Правовой статус филиалов и представительств банков.

Понятие, классификация и правовой статус небанковских кредитных организаций.

Вопросы по теме «Договор банковского счета».

Понятие и виды договора банковского счета. Юридическая характеристика договора банковского счета. Списание денежных средств со счета (основания и очередность). Порядок наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете как мера по обеспечению иска и как мера по обеспечению исполнения судебного решения. Порядок приостановления операций по счету. Расторжение договора банковского счета. Основания расторжения по требованию банка. Ответственность за нарушение обязательств по договору банковского счета.

Вопросы по теме «Правовое регулирование расчетных сделок».

Понятие и виды банковских сделок.

Понятие и общая характеристика электронных расчетов. Соотношение понятий «расчетная сделка» и «форма расчетов».

Кредитовый перевод. Субъектный состав расчетов платежным поручением.

Дебетовый перевод. Субъектный состав расчетов в порядке инкассо.

Расчеты с использованием банковских карт.

Безакцептное и бесспорное списание средств со счета плательщика.

Расчеты чеками.

Аккредитив. Виды аккредитивов. Субъектный состав аккредитивных расчетов.

Межбанковские расчеты.

Вопросы по теме «Правовое регулирование договоров займа и кредита».

Понятие, форма и содержание кредитного договора. Существенные и факультативные условия кредитного договора. Права и обязанности сторон. Исполнение и изменение условий кредитного договора. Ответственность за нарушение обязательств. Способы обеспечения обязательств по кредитному договору.

Вопросы по теме «Правовое регулирование банковского вклада».

Понятие, виды и общая характеристика договора банковского вклада.

Право на привлеченные во вклады денежные средства.

Сберегательная книжка. Сберегательный (депозитный) сертификат.

Утрата обеспечения возврата вклада или ухудшение его условий.

Правовое регулирование страхования банковских вкладов физических лиц.

Ответственность банка по договору банковского вклада.

Вопросы по теме «Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами».

Понятие и виды ценных бумаг по законодательству РФ.

Операции с ценными бумагами собственной эмиссии.
Операции банков с ценными бумагами других эмитентов.

Вопросы по теме «Правонарушения и юридическая ответственность в банковских правоотношениях».

Общая характеристика юридической ответственности в сфере банковской деятельности.

Понятие деликта, преступления и административного проступка.

Уголовная ответственность.

Административная ответственность в сфере банковской деятельности.

Гражданско-правовая ответственность в сфере банковской деятельности.

Вопросы по теме «Правовое регулирование международных банковских сделок».

Понятие и общая характеристика международных банковских сделок.

Международные расчетные сделки.

Международные кредитные сделки.

Международные банковские сделки с ценными бумагами.

6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Самостоятельная работа, наряду с лекционным курсом, является неотъемлемой частью изучения

курса.

Обоснование затрат времени на самостоятельную работу студентов (СРС) для студентов очной и заочной форм обучения.

Суммарный объем часов на СРС составляет 42 часа для студентов по очной форме обучения.

№ п/п	Виды самостоятельной работы	Расчетная трудоемкость СРС по нормам, час.
1	Повторение и изучение материала лекций	$0,25 \times 10 = 2,5$
2	Подготовка к практическим занятиям	$0,7 \times 20 = 14$
3	Подготовка к текущему контролю	$2,0 \times 1 = 2$
4	Подготовка к тестированию	10
5	Подготовка к решению задач	2,5
6	Подготовка к опросу на занятиях	2
4	Подготовка к зачету	10
	Итого:	42

Суммарный объем часов на СРС составляет 42 часа для студентов по очно-заочной форме обучения.

№ п/п	Виды самостоятельной работы	Расчетная трудоемкость СРС по нормам, час.
1	Повторение и изучение материала лекций	$0,25 \times 10 = 2,5$
2	Подготовка к практическим занятиям	$0,7 \times 20 = 14$
3	Подготовка к текущему контролю	$2,0 \times 1 = 2$

4	Подготовка к тестированию	10
5	Подготовка к решению задач	2,5
6	Подготовка к опросу на занятиях	2
4	Подготовка к зачету	10
	Итого:	42

7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Данная дисциплина участвует в формировании компетенций на 4 уровне.

<i>Критерии оценивания формирования компетенций</i>	<i>Уровни формирования компетенций</i>
Творческое продуктивное действие – самостоятельное конструирование способа деятельности, поиск новой информации. Формулирование оценочных суждений на основе имеющихся фактов и заданных критериев.	Четвертый (продвинутый)
Применение, начальное продуктивное действие – решает типовые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения по известным алгоритмам, правилам и методикам поиск и использование информации для самостоятельного выполнения нового действия. Этот уровень предполагает комбинирование студентом известных алгоритмов и приемов деятельности.	Третий (базовый)
Понимание, репродуктивное действие – самостоятельное воспроизведение и применение информации для выполнения данного действия. Студент на этом уровне способен по памяти воспроизводить ранее усвоенную информацию и применять усвоенные алгоритмы деятельности для решения типовых задач.	Второй (пороговый)
Репродуктивная деятельность (узнавание объектов, свойств, процессов при повторном восприятии информации о них или действий с ними). На этом уровне студент не способен самостоятельно, без помощи извне, воспроизводить и применять полученную информацию. Уровень абитуриента.	Первый

7. 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (ДАЛЕЕ ФОС)

<i>Шифр компетенции и уровень¹ формирования компетенции в рамках дисциплины</i>	<i>Контролируемые результаты обучения</i>	<i>Оценочные средства текущего контроля</i>	<i>Оценочные средства промежуточного контроля</i>
--	---	---	---

¹ уровни – (2) пороговый, (3) базовый, (4) продвинутый

Справочно:

- **пороговый уровень** дает общее представление о виде деятельности, основных закономерностях функционирования объектов профессиональной деятельности, методов и алгоритмов решения практических задач;
- **базовый уровень** позволяет решать типовые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения по известным алгоритмам, правилам и методикам;
- **продвинутый (повышенный) уровень** предполагает готовность решать практические задачи повышенной сложности, нетиповые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения в условиях неполной определенности, при недостаточном документальном, нормативном и методическом обеспечении.

УК-10: способен использовать основные положения и методы социальных, гуманитарных и экономических наук при решении социальных и профессиональных задач Уровень 3	<i>знать</i>	- основные положения банковского права (предмет, метод, систему источников); - сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, отношений в банковском праве; - законодательство в сфере осуществления банковской деятельности; - правоприменительную практику по вопросам, применения банковского законодательства	Задания ФОС (Опрос, тест, контрольная работа)	Задания ФОС (Вопросы к экзамену № 1-42)
	<i>уметь</i>	- анализировать юридические факты и возникающие в сфере банковской деятельности правоотношения; - осуществлять поиск, анализировать, толковать и применять нормы банковского права в профессиональной деятельности; - определять права и обязанности лиц – участников банковских правоотношений в соответствии с действующим законодательством; - принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом.	Задания ФОС (Опрос, решение задач, контрольная работа)	Задания ФОС (Комплексное практико-ориентированное задание)
	<i>владеть</i>	- навыками работы с нормативными правовыми актами в области банковского права; - анализа юридических фактов, нормативных правовых актов, правоприменительной практики и спорных вопросов, связанных с банковской деятельностью, выработки по ним оптимальных решений и конкретных правовых рекомендаций; - реализации норм банковского права; разрешения споров в сфере банковских правоотношений.	Задания ФОС (Ролевая игра, решение задач)	
ПК-2: способность давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности – в сфере банковской деятельности Уровень 4	<i>знать</i>	- сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, отношений в банковском праве	Задания ФОС (Опрос, тест, контрольная работа)	Задания ФОС (Вопросы к экзамену № 1-42)
	<i>уметь</i>	- давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам, связанным с банковским правом; - провести юридическую экспертизу предоставленных документов, связанных с банковскими правоотношениями;	Задания ФОС (Опрос, решение задач, контрольная работа)	Задания ФОС (Комплексное практико-ориентированное задание)
	<i>владеть</i>	- навыками консультирования в сфере банковского права, навыками письменного и устного изложения правовой информации	Задания ФОС (Ролевая игра, решение задач)	

7.2. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ (РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ) НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Оценка результатов обучения осуществляется в ходе текущего и промежуточного контроля формирования заявленных компетенций на этапе освоения данной дисциплины.

Текущий контроль успеваемости осуществляется в ходе аудиторных занятий, проводимых по расписанию.

Формы такого контроля: дискуссия, диспут, оценка активности в ходе обсуждения в группе, опрос обучающихся, решение задач (кейсов, разбор конкретных ситуаций), контрольная работа, реферат, деловая игра.

Вид отчетности	Показатель оценивания	Оценка			
		зачтено			незачтено
		отлично	хорошо	удовлетворительно	Неудовлетворительно
Участие в дискуссии, диспуте	Качество высказанных суждений (самостоятельность и доказательность суждений, обоснование положениями нормативных правовых и судебных актов, использование юридической терминологии), четкость и логичность формулировок, умение отстаивать свое мнение, культура речи.	Суждения самостоятельные и доказательные, обоснованные, высказаны с использованием юридической терминологии, четко и логично, корректная критика высказываний (мнений) своих сокурсников с обязательным приведением аргументов критики	Суждения не совсем самостоятельные, доказательные или необоснованные, при ответе использована юридическая терминология, суждение четкое и логичное, корректная критика высказываний (мнений) своих сокурсников с обязательным приведением аргументов критики	Суждения не совсем самостоятельные, доказательные или необоснованные, при ответе использована юридическая терминология, суждение четкое и логичное, не достаточно корректная критика высказываний (мнений) своих сокурсников с недостаточным аргументированием	Суждения неверные, необоснованные или отсутствуют
Решение задач (кейсов, разбор конкретных ситуаций)	Качество решения задач, кейсов, ситуаций: - ответ полный (из ответа виден ход рассуждений, видно, как обучающийся пришел к конечному выводу) со ссылкой на соответствующие статьи, пункты нормативных правовых актов; - правильность решения и выбора нормативных правовых актов, на основании которых должна быть разрешена ситуация, и их анализа (толкования).	Полный, правильный ответ с развернутым пояснением, правильными расчетами, ссылкой на необходимые нормативные правовые акты	Неточный, неполный ответ, ответ с ошибками в расчетах	Неполный, неправильный ответ, без пояснений или без ссылок на нормативные правовые акты, неправильно выбранным нормативным правовым актом	Ответ отсутствует
Опрос (коллоквиум, собеседование)	Правильность ответов на вопросы (верное, четкое и достаточно глубокое изложение идей, понятий, фактов и т.д.), владение юридической терминологией; Полнота и одновременно лаконичность ответа;	Правильный и полный ответ, понимание научных и нормативных, судебных источников, сущности категорий, использование юридической терминологии	Точный, но неполный ответ, встречаются слова «сорняки», не точное понимание нормативных, судебных источников	Неточный и неполный ответ, непонимание нормативных и научных, судебных источников, недостаточная культура речи	Ответ отсутствует или неправильный, без понимания научных, нормативных, судебных источников, сущности категорий, с неверным использованием юридической терминологии

	Понимание вопроса, научных и нормативных, судебных источников, сущности категорий				
Контроль-ная работа	Точность и правильность выбора правового основания; Полнота ответа на вопросы задания, наличие нормативного обоснования, наличие вывода	Приведено верное правовое основание; методика решения задач правильная и все действия обоснованы; ответ полный, имеется вывод по задаче.	Приведено верное правовое основание; методика решения задач правильная и все действия обоснованы; ответ полный, имеется, но с небольшими неточностями, имеется вывод по задаче.	Приведено верное правовое основание; методика решения задач правильная, однако действия не обоснованы; ответ неполный, не имеет вывода по задаче.	Приведено неверное правовое основание; методика решения задач неправильная, действия не обоснованы, ответ не имеет вывода или вывод неверный.
Реферат	Новизна текста, степень раскрытия сущности вопроса, соблюдение требований к оформлению. <i>Новизна текста</i> - актуальность темы реферата; новизна и самостоятельность в постановке проблемы, формулирование нового аспекта известной проблемы; умение работать с литературой, нормативными правовыми актами, систематизировать и структурировать материал; наличие авторской позиции, самостоятельность оценок и суждений. <i>Степень раскрытия сущности вопроса</i> - соответствие содержания доклада его теме; полнота и глубина знаний по теме; умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по вопросу (проблеме); оценка использованной литературы (привлечены ли наиболее известные работы по теме доклада статистические данные, справки и т.д.).	Реферат полностью соответствует предъявляемым требованиям (критериям оценки) – новизна текста, степень раскрытия сущности вопроса, соблюдение требований к оформлению.	Реферат в основном соответствует предъявляемым требованиям (критериям оценки) – новизна текста, степень раскрытия сущности вопроса, соблюдение требований к оформлению.	Реферат частично соответствует предъявляемым требованиям (критериям оценки) – новизна текста, степень раскрытия сущности вопроса, соблюдение требований к оформлению.	Реферат не соответствует предъявляемым требованиям (критериям оценки – новизна текста, степень раскрытия сущности вопроса, соблюдение требований к оформлению)

	Соблюдение требований к оформлению - правильность оформления ссылок на источники, списка использованных источников; грамотное изложение текста (орфографическая, пунктуационная, стилистическая культура); владение терминологией; соблюдение требований к объёму доклада.				
Деловая игра	Качество высказанных суждений (самостоятельность и доказательность суждений, обоснование положениями нормативных правовых и судебных актов, использование юридической терминологии), четкость и логичность формулировок, умение отстаивать свое мнение, культура речи.	Суждения самостоятельные и доказательные, обоснованные, высказаны с использованием юридической терминологии, четко и логично	Суждения не совсем самостоятельные, доказательные или не обоснованы, при ответе использована юридическая терминология, суждение четкое и логичное	Суждения не совсем самостоятельные, доказательные или не обоснованы, при ответе использована юридическая терминология, суждение четкое и логичное	Суждения неверные, необоснованные или отсутствуют

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины проводится в форме зачета.

Для проверки сформированности компетенций на экзамене обучающийся должен выполнить тест, ответить на один теоретический вопрос и выполнить практико-ориентированное задание.

Вид отчетности	оценка			
	зачтено			незачтено
	отлично	хорошо	удовлетворительно	неудовлетворительно
Тест	85-100% правильных ответов	71-84% правильных ответов	50-70% правильных ответов	0-49% правильных ответов
Теоретический вопрос	Ответ правильный, всесторонне и глубоко освещает предложенный вопрос, устанавливает взаимосвязь теории с практикой, показывает умение студента	Ответ отвечает основным предъявляемым требованиям - студент обстоятельно владеет материалом, устанавливает взаимосвязь теории с практикой, показывает умение	Ответ неполно раскрывает поставленные вопросы. Студент владеет материалом, показывает умение студента работать с литературой, нормативными и судебными источниками,	Ответ не раскрывает поставленные вопросы. Студент не владеет материалом, не показывает умение работать с литературой, нормативными и судебными источниками, не отвечает на вопросы, допускает

	работать с литературой, нормативными и судебными источниками, анализировать материал, делать выводы, соблюдать нормы литературной речи, владение профессиональной лексикой	студента работать с литературой, нормативными и судебными источниками, анализировать материал, делать выводы, соблюдать нормы литературной речи, владение профессиональной лексикой, однако не на все вопросы дает глубокие, исчерпывающие и аргументированные ответы	однако поверхностно отвечает на вопросы, допускает существенные недочеты - затрудняется устанавливать взаимосвязь теории с практикой, делать выводы, использовать нормы литературной речи, профессиональной лексики	существенные недочеты – затрудняется устанавливать связь теории с практикой, делать выводы, использовать нормы литературной речи, профессиональной лексики
Комплексное практико-ориентированное задание	Полный, правильный ответ с развернутым пояснением, правильными расчетами, ссылкой на необходимые нормативные правовые акты, с применением понятийного аппарата, юридической терминологии	Ответ в целом правильный с развернутым пояснением, со ссылками на необходимые нормы действующего законодательства, с применением понятийного аппарата, юридической терминологии, однако ответ неполон или неточен, имеются ошибки в расчетах	Ответ правильный, но неполный (без развернутого пояснения), не имеющий ссылок на нормативные правовые акты, неправильно выбранным нормативным правовым актом, без использования понятийного аппарата, юридической терминологии	Ответ неправильный, неполный (без развернутого пояснения), не имеющий ссылок на нормативные правовые акты, или со ссылками на неправильно выбранный нормативный акт, без использования понятийного аппарата, юридической терминологии

7.3. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Текущий контроль

Тестовые задания, направленные на оценку знаний, формирующих компетенции УК-10 и ПК-2:

Темы № 1-10

1. Что считается исключительной банковской деятельностью:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

2. Основными целями ЦБ РФ являются:

- а) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- б) развитие и укрепление банковской системы РФ;
- в) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов;
- г) защита и обеспечение устойчивости иностранных валют;
- д) развитие финансового рынка;
- е) обеспечение стабильности финансового рынка РФ.

3. Какие сведения составляют банковскую тайну?

- а) о счетах и операциях клиентов банка;
- б) о составе акционеров (участников) банка;
- в) о финансовом положении банка.

4. Может ли банк списывать средства со счета клиента без его согласия?

- а) нет, это запрещено;
- б) может, по требованию государственного органа;
- в) может, по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

5. Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается:

- а) ЦБ РФ;
- б) органами налоговой службы;
- в) Министерством юстиции РФ.

6. Представительство кредитной организации

- а) может осуществлять все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации;
- б) не имеет права осуществлять банковские операции.

7. Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита:

- а) при наличии оснований, свидетельствующих о том, что кредит не будет возвращен в срок;
- б) при невыполнении заемщиком обязанности по обеспечению возврата суммы кредита, ухудшению условий или утрате обеспечения по обстоятельствам, за которые кредитор не отвечает;
- в) при наличии обоих условий.

8. Какими видами деятельности не вправе заниматься банк?

- а) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- б) оказание консультационных и информационных услуг;
- в) производство строительных работ;
- г) страхование.

9. Кто из названных субъектов имеет право самостоятельно запрашивать сведения, составляющие банковскую тайну?

- а) суды и арбитражные суды (судьи);
- б) Счетная палата Российской Федерации;
- в) органы государственной налоговой службы, таможенные органы;
- г) органы предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве;

д) нотариальные конторы по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков.

10. Могут ли производиться расчеты с участием юридических лиц и граждан предпринимателей наличными деньгами?

- а) нет, не могут;
- б) могут, без ограничений;
- в) могут, если иное не установлено законом.

Задания контрольной работы, направленные на оценку уровня умений и навыков, формирующих компетенции ОК-2 и ПК-4:

Контрольная работа № 1 по темам 1-3

Решите задачи:

№ 1. Согласно ч.2 ст. 27 ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» выпуск денежных суррогатов на территории РФ запрещается. Какие платежные средства могут быть отнесены к денежным суррогатам? Каковы правовые последствия нарушения данного требования?

№ 2. Согласно ст. 140 ГК РФ рубль является законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории РФ. Укажите правовые последствия данного свойства российского рубля. Какие платежные средства именуются специальными законными платежными средствами? В каких случаях они применяются?

Контрольная работа № 2 по темам 4-10

Задание № 1.

Сравнить содержание ФЗ от 29.07.2004 г. «О коммерческой тайне» и ст. 26 «Банковская тайна» ФЗ от 2.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности». Выявить общие и особенные признаки указанных разновидностей социальной тайны.

Задание № 2.

ОАО «Банк «Аваль» и ООО «Первоуральский метизный завод» заключили кредитный договор. По настоянию заемщика в договор был включен пункт о невозможности отказа от предоставления или получения кредита. Тем не менее, банк отказался предоставить кредит, ссылаясь на то, что заемщик признан неплатежеспособным. Плательщик обратился в Свердловский областной арбитражный суд с иском о принуждении исполнения обязательств. Какое решение, по Вашему мнению, вынесет суд?

Задание № 3.

Гражданка Воронова И.К. заключила с банком договор банковского вклада на три месяца, но через две недели она потребовала вернуть сумму вклада и проценты по нему. Банк согласился вернуть только основную сумму так как, по мнению юрисконсульта банка, Воронова И.К. не имела права досрочно расторгать договор.

Дать анализ вышеизложенной фабулы.

Деловая игра, направленная на оценку умений и навыков, формирующих компетенцию ПК-2:

Ситуация: «Гражданин N обратился в банк с просьбой заключить договор банковского вклада. Работник банка попросил гражданина N дополнительно к сумме вклада внести 600 руб. в качестве оплаты дополнительных услуг банка, оказываемых по договору

(оформление доверенности на совершение операций по вкладу, оформление завещательного распоряжения и проч.), на что гражданин ответил, что в подобного рода услугах не нуждается и, соответственно, отказывается платить обозначенную сумму. После такого ответа сотрудник банка отказал в заключении договора банковского вклада. Гражданин N настаивал на заключении договора».

Темы рефератов, направленные на оценку знаний, формирующих компетенции УК-10, ПК-2:

1. Ответственность по денежным обязательствам.
2. Договор займа.
3. Ответственность за неисполнение договора о кредитовом переводе.
4. Уступка права требования и перевод долга по кредитному договору.
5. Арест денежных средств, находящихся на банковском счете.
6. Банковская тайна.
7. Банковская гарантия.
8. Правовая природа кредитного договора.
9. Банковская сделка.
10. Инкассо.
11. Аккредитив.
12. Платежное поручение.
13. Применение ценных бумаг в расчетных сделках.
14. Права и обязанности банка как агента валютного контроля.
15. Права и обязанности банка как налогового агента.
16. Незаконная банковская деятельность.
17. Незаконное получение кредита.
18. Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну.
19. Изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов.
20. Особый статус Банка России.
21. Ответственность за нарушение банковского законодательства.
22. Отзыв лицензии у кредитной организации.
23. Понятие банковской системы Российской Федерации.
24. Понятие и состав банковских правоотношений.
25. Понятие и сущность банковского надзора.
26. Порядок инспектирования кредитных организаций.
27. Порядок создания и лицензирования кредитной организации.
28. Правовой статус учредителей (участников) кредитной организации.
29. Денежные вклады.
30. Вексельные банковские операции.
31. Способы обеспечения обязательств по кредитному договору.
32. Система страхования вкладов физических лиц.
33. Источники банковского права.

Промежуточный контроль:

Вопросы для тестирования, направленные на оценку знаний, формирующих компетенцию УК-10:

1. **Что считается исключительной банковской деятельностью:**
 - а) привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
 - б) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

в) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
г) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
д) размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

2. Основными целями ЦБ РФ являются:

а) защита и обеспечение устойчивости рубля;
б) развитие и укрепление банковской системы РФ;
в) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов;
г) защита и обеспечение устойчивости иностранных валют;
д) развитие финансового рынка;
е) обеспечение стабильности финансового рынка РФ.

3. Какие сведения составляют банковскую тайну?

а) о счетах и операциях клиентов банка;
б) о составе акционеров (участников) банка;
в) о финансовом положении банка.

4. Может ли банк списывать средства со счета клиента без его согласия?

а) нет, это запрещено;
б) может, по требованию государственного органа;
в) может, по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

5. Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается:

а) ЦБ РФ;
б) органами налоговой службы;
в) Министерством юстиции РФ.

6. Представительство кредитной организации

а) может осуществлять все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации;
б) не имеет права осуществлять банковские операции.

7. Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита:

а) при наличии оснований, свидетельствующих о том, что кредит не будет возвращен в срок;
б) при невыполнении заемщиком обязанности по обеспечению возврата суммы кредита, ухудшению условий или утрате обеспечения по обстоятельствам, за которые кредитор не отвечает;
в) при наличии обоих условий.

8. Какими видами деятельности не вправе заниматься банк?

а) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
б) оказание консультационных и информационных услуг;
в) производство строительных работ;
г) страхование.

9. Кто из названных субъектов имеет право самостоятельно запрашивать сведения, составляющие банковскую тайну?

- а) суды и арбитражные суды (судьи);
- б) Счетная палата Российской Федерации;
- в) органы государственной налоговой службы, таможенные органы;
- г) органы предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве;
- д) нотариальные конторы по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков.

10. Могут ли производиться расчеты с участием юридических лиц и граждан предпринимателей наличными деньгами?

- а) нет, не могут;
- б) могут, без ограничений;
- в) могут, если иное не установлено законом.

Вопросы для тестирования, направленные на оценку знаний, формирующих компетенцию ПК-4:

1. Что считается исключительной банковской деятельностью:

- а) привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- б) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- в) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- г) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- д) размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

2. Основными целями ЦБ РФ являются:

- а) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- б) развитие и укрепление банковской системы РФ;
- в) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов;
- г) защита и обеспечение устойчивости иностранных валют;
- д) развитие финансового рынка;
- е) обеспечение стабильности финансового рынка РФ.

3. Какие сведения составляют банковскую тайну?

- а) о счетах и операциях клиентов банка;
- б) о составе акционеров (участников) банка;
- в) о финансовом положении банка.

4. Может ли банк списывать средства со счета клиента без его согласия?

- а) нет, это запрещено;
- б) может, по требованию государственного органа;
- в) может, по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

5. Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается:

- а) ЦБ РФ;
- б) органами налоговой службы;

в) Министерством юстиции РФ.

6. Представительство кредитной организации

- а) может осуществлять все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации;
- б) не имеет права осуществлять банковские операции.

7. Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита:

- а) при наличии оснований, свидетельствующих о том, что кредит не будет возвращен в срок;
- б) при невыполнении заемщиком обязанности по обеспечению возврата суммы кредита, ухудшению условий или утрате обеспечения по обстоятельствам, за которые кредитор не отвечает;
- в) при наличии обоих условий.

8. Какими видами деятельности не вправе заниматься банк?

- а) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- б) оказание консультационных и информационных услуг;
- в) производство строительных работ;
- г) страхование.

9. Кто из названных субъектов имеет право самостоятельно запрашивать сведения, составляющие банковскую тайну?

- а) суды и арбитражные суды (судьи);
- б) Счетная палата Российской Федерации;
- в) органы государственной налоговой службы, таможенные органы;
- г) органы предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве;
- д) нотариальные конторы по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков.

10. Могут ли производиться расчеты с участием юридических лиц и граждан предпринимателей наличными деньгами?

- а) нет, не могут;
- б) могут, без ограничений;
- в) могут, если иное не установлено законом.

Теоретические вопросы, направленные на оценку знаний, формирующих компетенцию ОК-2:

- 1. Особенности банковского права, его связь с другими отраслями права.
- 2. Источники банковского права.
- 3. Законное платежное средство и специальное законное платежное средство.
- 4. Понятие валюты и валютных операций.
- 5. Ответственность за неисполнение денежного обязательства.
- 6. Понятие и признаки банковской деятельности.
- 7. Правовой статус ЦБ РФ.
- 8. Правовой статус банков.
- 9. Правовое положение филиалов и представительств банков.
- 10. Понятие и особенности банковских сделок.
- 11. Международные расчетные сделки.

12. Понятие, классификация и правовой статус небанковских кредитных организаций.
13. Понятие, виды и содержание договора банковского счета.
14. Списание денежных средств со счета (основания и очередность).
15. Порядок наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете.
16. Порядок приостановления операций по счету.
17. Расторжение договора банковского счета.
18. Расчеты платежными поручениями.
19. Инкассо.
20. Аккредитив.
21. Понятие, форма и содержание кредитного договора.
22. Ответственность за нарушение обязательств по кредитному договору.
23. Поручительство.
24. Понятие и виды банковской гарантии.
25. Понятие и виды залога.
26. Понятие, виды и общая характеристика договора банковского вклада.
27. Сберегательный (депозитный) сертификат.
28. Правовое регулирование страхования банковских вкладов физических лиц.
29. Ответственность банка по договору банковского вклада.
30. Операции банков с ценными бумагами собственной эмиссии.
31. Операции банков с ценными бумагами других эмитентов.
32. Уголовная ответственность в сфере банковской деятельности.
38. Чек.
39. Административная ответственность в сфере банковской деятельности.
40. Акты ВАС РФ и ВС РФ как правовые регуляторы банковской деятельности.
41. Акты Международной торговой палаты как правовые регуляторы банковской деятельности.
42. Акты ЦБ РФ как правовые регуляторы банковской деятельности.

Теоретические вопросы, направленные на оценку знаний, формирующих компетенцию ПК-4

1. Особенности банковского права, его связь с другими отраслями права.
2. Источники банковского права.
3. Законное платежное средство и специальное законное платежное средство.
4. Понятие валюты и валютных операций.
5. Ответственность за неисполнение денежного обязательства.
6. Понятие и признаки банковской деятельности.
7. Правовой статус ЦБ РФ.
8. Правовой статус банков.
9. Правовое положение филиалов и представительств банков.
10. Понятие и особенности банковских сделок.
11. Международные расчетные сделки.
12. Понятие, классификация и правовой статус небанковских кредитных организаций.
13. Понятие, виды и содержание договора банковского счета.
14. Списание денежных средств со счета (основания и очередность).
15. Порядок наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете.
16. Порядок приостановления операций по счету.
17. Расторжение договора банковского счета.
18. Расчеты платежными поручениями.
19. Инкассо.

20. Аккредитив.
21. Понятие, форма и содержание кредитного договора.
22. Ответственность за нарушение обязательств по кредитному договору.
23. Поручительство.
24. Понятие и виды банковской гарантии.
25. Понятие и виды залога.
26. Понятие, виды и общая характеристика договора банковского вклада.
27. Сберегательный (депозитный) сертификат.
28. Правовое регулирование страхования банковских вкладов физических лиц.
29. Ответственность банка по договору банковского вклада.
30. Операции банков с ценными бумагами собственной эмиссии.
31. Операции банков с ценными бумагами других эмитентов.
32. Уголовная ответственность в сфере банковской деятельности.
38. Чек.
39. Административная ответственность в сфере банковской деятельности.
40. Акты ВАС РФ и ВС РФ как правовые регуляторы банковской деятельности.
41. Акты Международной торговой палаты как правовые регуляторы банковской деятельности.
42. Акты ЦБ РФ как правовые регуляторы банковской деятельности.

Типовые практико-ориентированные задания, направленные на оценку уровня формирования умений и навыков, формирующих компетенции ОК-2 и ПК-4 (приложение 8)

№ 1. При покупке товара кассир магазина отказался принять в уплату денежную сумму т.к. она была предъявлена в виде мелких монет, расфасованных в мешочки. В банке, куда затем обратился покупатель с просьбой обменять монеты на крупные купюры, ему также было отказано в силу того, что, по мнению банковских работников, пересчет такого огромного количества монет парализует работу организации.

Дайте оценку данной фабулы с точки зрения законодательства.

№ 2. Инспекция МНС РФ предъявила в арбитражный суд иск о признании недействительным договора купли-продажи между АО «Трастбанк» (продавец) и ООО «Квартет» (покупатель) 25 компьютеров. По мнению юристконсульта налоговой инспекции, банк нарушил требование ст. 5 ФЗ от 2.12.1990 г. (в ред. от 21.07.2005 г.) «О банках и банковской деятельности», согласно которой кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Какое решение, по Вашему мнению, должен вынести суд?

№ 3. Уральская политехническая академия и ООО «Екатеринбурггражданстрой» заключили договор строительного подряда на реконструкцию здания студенческого общежития. Порядок оплаты заказчиком выполненной работы был подчинен правилам п. 2 ст. 746 ГК РФ. Кроме того, подрячику вышеуказанным договором было предоставлено право безакцептного списания денежной суммы в случае просрочки платежа более 5 дней с момента сдачи объекта договора. Подрядчик выставил платежное требование на списание денежной суммы в безакцептном порядке. Однако банк отказался исполнить данное требование.

Дать правовую оценку отказа банка от исполнения требования.

№ 4. После заключения кредитного договора между АО «Банк Аваль» и производственным кооперативом произошел пожар на складе готовой продукции

заемщика. Банк, ссылаясь на данное обстоятельство, отказался перечислять сумму кредита. Производственный кооператив обратился Свердловский областной арбитражный суд с иском о принуждении исполнения банком обязательств по кредитному договору. Какое решение, по Вашему мнению, вынесет суд?

№ 5. Гражданка Воронова И.К. заключила с банком договор банковского вклада на три месяца, но через две недели она потребовала вернуть сумму вклада и проценты по нему. Банк согласился вернуть только основную сумму так как, по мнению юрисконсульта банка, Воронова И.К. не имела права досрочно расторгать договор.

Дать анализ вышеизложенной фабулы.

№ 6. АО обратилось в банк с заявлением о выдаче наличных средств на выплату алиментов по исполнительным листам, но банк отказал в выдаче денег, ссылаясь на недостаточность средств на счете АО для выплат заработной платы работникам, расчетов с бюджетом и кредиторами.

Правомерен ли отказ банка?

№7. Пенсионер Колобков заключил в Сбербанке договор срочного вклада на сумму 50 тыс. руб. сроком на 1 год с начислением 8% годовых. В условиях договора предусматривалось, что в случае понижения Центральным Банком ставки рефинансирования Сбербанк может в одностороннем порядке уменьшить процентную ставку по договору.

Правомерно ли включение в договор такого условия?

8. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Недосекова Е.С. Финансовое право [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.С. Недосекова. — Электрон. текстовые данные. — М. : Российская таможенная академия, 2019. — 366 с. <http://www.iprbookshop.ru/69843>
2. Финансовое право [Электронный ресурс] : учебное пособие / . — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2019. — 178 с. <http://www.iprbookshop.ru/62882>

Дополнительная литература:

1. Жусупов, А. Д. Банковское право Республики Казахстан [Электронный ресурс] : учебное пособие / А. Д. Жусупов. — Электрон. текстовые данные. — Астана : Казахский гуманитарно-юридический университет, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли, 2018. — 101 с. <http://www.iprbookshop.ru/50259.html>

2. Круглов В.А. Финансовое право [Электронный ресурс] : В.А. Круглов, Е.И. Орлова. — Электрон. текстовые данные. — Минск: ТетраСистемс, Тетралит, 2019. — 224 с.
<http://www.iprbookshop.ru/28279>

3. Строгонова Е.И. Финансовое право [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов-бакалавров/ Е.И. Строгонова, С.В. Помазан. — Электрон. текстовые данные. — Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 116 с.
<http://www.iprbookshop.ru/70296>

9. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Портал экспертизы законопроектов: <http://zakon.government.ru/>
2. Информационные каналы Государственной Думы, Совета Федерации, Конституционного и Высшего Арбитражного Суда России: <http://www.akdi.ru>
3. Официальный сервер органов государственной власти РФ: <http://www.gov.ru>
4. Президент РФ: <http://www.kremlin.ru/events>
5. Государственная Дума ФС РФ: www.duma.ru
6. Совет Федерации ФС РФ: <http://council.gov.ru>
7. Конституционный Суд РФ: <http://ks.rfnet.ru>
8. Высший Арбитражный Суд РФ: <http://www.arbitr.ru>
9. Правовая система ГАРАНТ: <http://www.garant.ru>
10. Электронная библиотека журналов: <http://elibrary.ru>
11. Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ: <http://www.vestnik-vas.ru>
12. Журнал “Государство и право”: <http://www.igpan.ru/rus/magazine>
13. Журнал “Известия вузов. Правоведение”: <http://www.pravoved.jurfak.spb.ru>
14. Российская Государственная Библиотека: <http://www.rsl.ru>
15. <http://pravo.ru/>

10.МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Процедура оценивания результатов освоения образовательной программы включает в себя оценку уровня сформированности компетенций обучающегося.

Уровень сформированности компетенции (одной или нескольких) определяется по качеству выполненной обучающимся работы и отражается в следующих формулировках: четвертый (продвинутый, высокий), третий (базовый, хороший), второй (пороговый, достаточный), первый (нулевой, недостаточный).

При текущей и промежуточной аттестации

- профессиональные знания обучающегося проверяются при выполнении теста, ответе на теоретические вопросы, участии в диспуте (дискуссии);

- степень владения профессиональными умениями проверяются при решении ситуационных задач, кейсов, выполнении контрольной работы, и других заданий, участия в ролевой игре.

Результаты текущей и промежуточной аттестации фиксируются в баллах.

Наименование оценочного средства	Методические материалы
Опрос (собеседование, коллоквиум)	Опрос (собеседование, коллоквиум) проводится по отдельным темам изучаемого курса (вопросам семинарских занятий). Темы № № 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10. Оцениваются знания по соответствующим темам курса.
Диспут (дискуссия)	Диспут (дискуссия) проводится по теме №3. Оценивается умение привлекать имеющиеся знания по дисциплине, в т.ч. смежных дисциплин, обмениваться мнениями между двумя и более лицами, аргументировать позицию по проблеме
Решение задач (кейсов, разбор конкретных ситуаций)	Предлагаются конкретные задачи на закрепление материала, практическое применение полученных по дисциплине знаний. Их решение позволяет применительно к той или иной смоделированной в задаче ситуации приобрести навыки практического применения конкретных норм банковского права. Задачи (кейсы, разбор конкретных ситуаций) решаются на практических занятиях по темам №№ 2,4-9. Оценивается правильность и полнота решения, правильность выбора нормативного правового акта, качество консультации.
Тест	Тест выполняется по темам №№ 1-10. Проводится в течение курса освоения дисциплины по изученным темам. Студенты имеют возможность использовать тест для самообучения, пройти репетиционное тестирование по темам. Оценивается знание изученного материала, дефиниций.
Контрольная работа	Предлагаются задания по изученным темам в виде практических ситуаций. Проверяется умение применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу, анализировать юридические факты, применять нормативные правовые акты, давать консультации.
Деловая игра	Предлагается проблема, которая должна быть решена в ходе игры. Создается модель реальной ситуации. Определяются роли и ожидаемый результат по каждой игре. Ролевая игра проводится по теме № 7. Оцениваются умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи.
Реферат	Предлагается написать реферат объемом 6-8 страниц на любую из тем курса. Результат работы представляется на практическом (семинарском) занятии по соответствующей теме в виде доклада. Студенту предоставляется время для выступления на практическом (семинарском) занятии продолжительностью не более 15 минут: 10 минут - доклад, 5 минут - ответы на вопросы. Оценивается знание темы, хорошая ориентация в ней, умение дискутировать и быстро отвечать на вопросы.

На зачете проверяется уровень запоминания учебного материала, понимание правовых категорий, умение мыслить, аргументировать, отстаивать определенную позицию, объяснять заученную дефиницию, применять нормативные правовые акты.

В рамках выполнения заданий студент должен выполнить тест, определить содержание тех или иных понятий, привести необходимые классификации, аргументировано со ссылкой на нормативные правовые акты, учебную и научную литературу, с использованием судебной практики ответить на предложенные вопросы, выполнить практико-ориентированное задание.

На зачете преподаватель может задать студенту дополнительные и уточняющие вопросы. Дополнительные вопросы задаются помимо вопросов экзаменационного билета и связаны, как правило, с плохим ответом. Уточняющие вопросы задаются в рамках билета и направлены на уточнение мысли студента.

Выполнение теста предполагает выбор правильного варианта ответа на вопрос из числа предложенных.

Ответ на теоретический вопрос, требующий изложения, должен быть представлен в виде грамотно изложенного, связного текста, позволяющего проследить логику рассуждений, лежащих в основе сделанных выводов. Ответ, представляющий бессвязный набор определений и иных положений, рассматривается как неверный. Наличие в ответах любой грубой юридической ошибки является основанием для снижения оценки. Оценка за

письменный экзамен может быть снижена за небрежное оформление работы (недопустимые сокращения, зачеркивания, неразборчивый почерк).

При выполнении практико-ориентированного задания необходимо ответить на вопрос, поставленный в задании, дать пояснение предложенного решения, толкование использованных при решении норм банковского права, привести необходимое теоретическое обоснование, ссылки на судебную практику (по возможности).

Правила оценивания теста

Правильный ответ – 1 балл

Неправильный ответ, ответ с ошибкой – 0 баллов.

Максимальное количество вопросов в тесте – 10.

Правила оценивания теоретического вопроса, требующего развернутого ответа

Ответ правильный, всесторонне и глубоко освещает предложенный вопрос, устанавливает взаимосвязь теории с практикой, показывает умение студента работать с литературой, делать выводы (правильный и полный ответ) – **9-10 баллов**.

Ответ отвечает основным предъявляемым требованиям; студент обстоятельно владеет материалом, однако не на все вопросы дает глубокие, исчерпывающие и аргументированные ответы (точный, но неполный ответ) – **7-8 баллов**.

Ответ неполно раскрывает поставленные вопросы. Студент владеет материалом, однако поверхностно отвечает на вопросы, допускает существенные недочеты (неточный и неполный ответ) – **5-6 баллов**.

Ответы на вопросы неправильны и не отличаются аргументированностью. Студент не показывает необходимых минимальных знаний по предмету, а также, если студент отказывается отвечать (неправильный ответ, отказ от ответа) – **0 – 4 баллов**.

Правила оценивания практико-ориентированного задания

Правильный ответ с развернутым пояснением со ссылками на нормы действующего законодательства – **9-10 баллов**.

Неточный, неполный ответ – **7-8 баллов**.

Правильный, но неполный, не имеющий ссылок на нормативные правовые акты ответ – **5-6 баллов**

Неправильный ответ – **0 – 4 баллов**.

Правила оценивания ответа студента на зачете

15 баллов и менее (до 50% выполнения экзаменационного задания) – оценка «**не зачтено**»;

от 16 до 30 баллов (51% - 100 % выполнения экзаменационного задания) – оценка «**зачтено**».

11. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ

Офисное программное обеспечение:

- Пакет Microsoft Office или аналог

Информационные справочные системы:

- Справочная правовая система ГАРАНТ
- Справочная правовая система Консультант плюс
- Портал электронных образовательных ресурсов УрУ-УИЭУиП

12. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Реализация учебной дисциплины осуществляется с использованием материально-технической базы, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий и научно-исследовательской работы обучающихся, и включающей:

Специальные помещения, укомплектованные специализированной мебелью, и представляющие собой:

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, оборудованные мультимедийными средствами обучения;
- учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа;
- учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций;
- учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации;
- компьютерные классы.

