Негосударственное частное некоммерческое
образовательное учреждение высшего образования
«Армавирский гуманитарно-социальный институт»

УТВЕРЖДАЮ:
Ректор НЧНОУ ВО «АГСИ»

Документ подписан электронной подписью
СВЕДЕНИЯ О СЕРТИФИКАТЕ ЭП
Сертификат: 021CCAC2005AB11FBF4029C85F5CA97E72
Владелец: Токарь Александр Сергеевич
Действителен: с 22.04.2024 г. по 22.07.2025 г.

_____ А.С.Токарь

«24» июня 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Б.1.В.06 БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Направление подготовки: 40.03.01 - Юриспруденция (бакалавр)
Профиль: гражданско-правовой
Форма обучения: очная, очно-заочная, заочная
(2023,2024 год набора)

Армавир, 2024

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения учебной дисциплины «Банковское право» - является формирование способности принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности, юридически правильно квалифицировать факты, события и обстоятельства, обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права.

Задачами изучения дисциплины являются:

- сформировать представление о месте и роли банковского права среди других отраслей права;

-изучить основные правовые категории в банковской сфере;

-определить статус и полномочия Центрального банка Российской Федерации в свете последних законодательных тенденциях в банковской сфере;

-разъяснить содержания надзорной и контрольной функции Центрального банка Российской Федерации;

- выяснить природу правового механизма процедуры создания и прекращения деятельности кредитных банковских организаций, лицензирования банковской деятельности;

- изучить основы правового регулирования совершения отдельных банковских операций, в том числе операций по вкладу, расчетно-кассовых, кредитных, операций с ценными бумагами, а также лизинговых, факторинговых операций, операций по доверительному управлению имуществом и денежными средствами и другими.

Воспитательная цель – развитие личности гражданина, ориентированной на традиционные культурные, духовные и нравственные ценности российского общества, способной к активной социальной адаптации в обществе и самостоятельному жизненному выбору, к началу трудовой деятельности и продолжению профессионального образования, к самообразованию и самосовершенствованию.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина «Банковское право» относится к вариативной части (части формируемой участниками образовательных отношений) блока 1 «Дисциплины (модули)» основной профессиональной образовательной программы.

Дисциплина «Банковское право» изучается в 4 семестре очной формы обучения, в 6 семестре заочной формы обучения, в 6 семестре очно-заочной формы обучения.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Код и наименование компетенции	Наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения, соотнесенные с индикаторами достижения компетенций
УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК 10.2 Применяет полученные экономические знания для принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	**Знать:** основы экономических отношений в их взаимосвязи с правовыми и иными отношениями в различных областях жизнедеятельности; **Уметь:** использовать экономические знания для понимания социально

		значимых проблем и процессов, а также решения профессиональных задач; **Владеть:** навыками принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности;
ПК-1. Способность юридически правильно квалифицировать факты, события и обстоятельства	ПК 1.1.Анализирует юридически значимые факты, события и обстоятельства.	**Знать:** основные положения банковского законодательства; правовую природу банковской деятельности; правовую природу правонарушений и преступлений в области банковской деятельности; **Уметь:** анализировать и применять нормативные правовые акты, регулирующие порядок осуществления банковской деятельности; **Владеть:** навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений в сфере банковского права;
ПК-2 Способность обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права	ПК 2.1. Принимает в пределах должностных обязанностей решения, а также совершает целесообразные действия, связанные с реализацией правовых норм;	**Знать:** особенности правового статуса субъектов банковского права; **Уметь:** формировать целостное представление о законности действий субъектов банковских правоотношений в рамках правомерной модели поведения; **Владеть:** навыками выявления противоправных деяний субъектов банковского права, способами их предупреждения;

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

-основные положения банковского законодательства;

-правовую природу банковской деятельности;

-правовую природу правонарушений и преступлений в области банковской деятельности;

-основные виды правонарушений и юридической ответственности в области банковской деятельности;

-компетенцию соответствующих государственных органов, ответственных за обеспечение законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства при осуществлении контроля и надзора за банковской деятельностью на всех уровнях;

-перечень мер, противодействующих коррупции в области банковской деятельности;

Уметь:

- определять происходящие тенденции в международном банковском законодательстве, правовых явлениях и мерах государственной политики, касающихся общих принципов банковского права и субъектов банковских правоотношений;

-юридически грамотно излагать теоретические знания, вести дискуссию, обосновывать свою точку зрения по изучаемому вопросу;

-анализировать и применять нормативные правовые акты, регулирующие порядок осуществления банковской деятельности;

-выявлять проявления коррупции и устранять ее негативные последствия, а также осуществлять комплекс мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем;

-выявлять нарушения банковского законодательства при проведении контрольных мероприятий Центральным банком Российской Федерации;

- обосновывать правильность выбранного решения, его соответствие закону и интересам общества/государства/клиента, и предлагать оптимальный вариант правомерного поведения в данной сфере;

- выявлять проблемы правового регулирования банковской деятельности;

Владеть:

- навыками применения банковского законодательства для совершения банковских операций и других сделок кредитными организациями в точном соответствии с законодательством.

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

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	4 семестр
1.Контактная работа обучающихся с преподавателем:	**54.3**	**54.3**
Аудиторные занятия всего, в том числе:	**50**	50
Лекции	22	22
Лабораторные	-	
Практические занятия	28	28
Контактные часы на аттестацию (зачет с оценкой)	0,3	0,3
Консультация	2	2
Контроль самостоятельной работы	2	2
2. Самостоятельная работа	**89.7**	**89.7**
Контроль		
ИТОГО:	**144**	**144**
Общая трудоемкость	**4**	**4**

Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	6 семестр
1.Контактная работа обучающихся с преподавателем:	**34.3**	**34.3**
Аудиторные занятия всего, в том числе:	**30**	30
Лекции	6	6
Лабораторные	-	

Практические занятия	24	24
Контактные часы на аттестацию (зачет с оценкой)	0,3	0,3
Консультация	2	2
Контроль самостоятельной работы	2	2
2. Самостоятельная работа	**109.7**	**109.7**
Контроль	-	-
ИТОГО:	**144**	**144**
Общая трудоемкость	**4**	**4**

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	6 семестр
1.Контактная работа обучающихся с преподавателем:	**12.3**	**12.3**
Аудиторные занятия всего, в том числе:	**8**	8
Лекции	4	4
Лабораторные	-	
Практические занятия	4	4
Контактные часы на аттестацию (зачет с оценкой)	0,3	0,3
Консультация	2	2
Контроль самостоятельной работы	2	2
2. Самостоятельная работа	**127.7**	**127.7**
Контроль	**4**	**4**
ИТОГО:	**144**	**144**
Общая трудоемкость	**4**	**4**

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование раздела (темы) дисциплины	Содержание раздела (темы разделов)	Индекс компетенции
Тема 1. Особенности правового регулирования банковской деятельности	Банковская деятельность как предмет банковского права. Признаки банковской деятельности. Основная особенность банковской деятельности. Общая характеристика банковской системы РФ. Субъекты и объекты банковской деятельности. Структура и виды банковских отношений. Банковские операции и банковские сделки. Виды банковских операций и сделок. Принципы правового регулирования банковской деятельности. Особенности построения системы банковского права на конституционном, законодательном и подзаконном уровне. Принципы рыночного обмена и закономерности функционирования рыночной экономики, ее основные понятия. Понятие общественных благ и роль государства в их обеспечении.	УК-10 ПК-1

	Принципы разрешения коллизий между нормами, регулирующими банковскую деятельность. Основы экономических отношений в их взаимосвязи с правовыми и иными отношениями в различных областях жизнедеятельности.	
Тема 2. Правовой статус участников банковской системы	Характеристика правового статуса Центрального банка РФ (Банка России) как субъекта права. Подотчетность Центрального банка РФ (Банка России). Функции и основные направления деятельности Центрального банка РФ (Банка России). Виды банков. Особенности правового статуса иностранных банков и банков с иностранными инвестициями. Банковские группы и банковские холдинги: понятие и значение. Особенности создания и государственной регистрации кредитных организаций. Особенности эмиссии акций кредитными организациями. Лицензирование банковской деятельности. Виды и содержание банковских лицензий. Особенности реорганизации кредитных организаций. Отзыв лицензий у кредитных организаций: основания, порядок и последствия. Особенности ликвидации кредитных организаций. Добровольная и принудительная ликвидация кредитных организаций. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Факты, события и обстоятельства в банковской деятельности. Объем прав и обязанностей субъектов правоотношений. Правовые формы правового воздействия в случае нарушения законодательства. Источники правового регулирования общественных отношений в соответствующей сфере. Порядок принятия решений, условия и основания совершения юридических действий в точном соответствии с законом.	ПК-1 ПК-2
Тема 3. Банковские вклады (депозиты). Страхование вкладов физических лиц	Понятие банковского вклада (депозита). Отличие банковских вкладов (депозитов) от иных способов привлечения кредитными организациями денежных средств, от внесения средств в депозиты нотариусов, таможенных и других органов, а также от «сейфовых депозитов». Виды банковских вкладов (депозитов). Лицензии Банка России, дающие право кредитным организациям на привлечение банковских вкладов (депозитов). Оформление привлечения кредитными организациями банковских вкладов (депозитов). Сущность договора банковского вклада (депозита), порядок его оформления.	ПК-1 ПК-2

	Возможные способы обеспечения возврата вкладов (депозитов). Порядок включения банков в систему страхования вкладов физических лиц. Характеристика конструкции страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Страхование вкладов физических лиц в банках как новый вид страхования. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов.	
Тема 4. Банковское кредитование. Расчетные операции кредитных организаций	Понятие банковского кредитования. Основное отличие банковского кредитования от небанковского. Вторичные признаки понятия банковского кредитования. Принципы банковского кредитования. Способы банковского кредитования. Проектное финансирование: понятие и значение. Особенности осуществления межбанковского кредитования. Порядок принятия решений о выдаче кредита. Проверка платежеспособности и добропорядочности заемщика. Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при безналичных расчетах. Порядок исчисления. Соотношение с общим сроком безналичных расчетов. Определение момента исполнения обязательств плательщиками при безналичных расчетах. Определение момента исполнения обязательств кредитными организациями при безналичных расчетах. Расчетные документы: понятие, значение. Требования к оформлению расчетных документов, последствия несоблюдения этих требований. Использование расчетных документов в электронном виде. Характеристика системы «Банк – клиент». Документооборот при осуществлении расчетов платежными поручениями, аккредитивами, чеками. Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц. Принятие решений и совершение юридических действий в точном соответствии с законодательством Российской Федерации при исполнении своих профессиональных обязанностей.	ПК-1 ПК-2
Тема 5. Кассовые операции кредитных организаций и операции инкассации. Расчеты с использованием банковских карт	Отличие кассовых операций от расчетов наличными деньгами. Понятие кассового обслуживания клиентов кредитными организациями. Основные положения порядка совершения кассовых операций. Установление лимита наличных денег в кассах организаций. Получение наличных денег в кредитных организациях. Операции инкассации: понятие, значение и порядок осуществления. Административная ответственность за нарушение порядка осуществления кассовых операций. Сущность банковских карт, их виды. Субъекты	ПК-1 ПК-2

	отношений, связанных с использованием банковских карт. Организация расчетов с использованием банковских карт. Банкомат как элемент электронной системы платежей.	
Тема 6. Операции кредитных организаций с ценными бумагами, с валютными ценностями, драгоценными металлами и камнями	Привлечение кредитными организациями денежных средств за счет выпуска ценных бумаг. Порядок выпуска облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей. Кредитные операции с ценными бумагами. Особенности залога отдельных видов ценных бумаг. Купля-продажа ценных бумаг кредитными организациями. Ограничения на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг для кредитных организаций. Виды операций уполномоченных банков с внешними ценными бумагами и особенности их осуществления. Ввоз и вывоз внешних ценных бумаг через таможенную границу России. Особенности доверительного управления внешними ценными бумагами. Пассивные операции уполномоченных банков в иностранной валюте. Виды и особенности правового режима счетов, по которым проводятся расчетные операции в иностранной валюте. Операции по купле-продаже иностранной валюты. Кредитование в иностранной валюте. Ввоз и вывоз наличной иностранной валюты через границу России. Особенности доверительного управления иностранной валютой. Понятие драгоценных металлов. Лицензирование операций кредитных организаций с драгоценными металлами. Виды операций кредитных организаций с драгоценными металлами. Виды и правовой режим счетов, открываемых кредитными организациями для осуществления операций с драгоценными металлами. Ввоз и вывоз драгоценных металлов и драгоценных камней через таможенную границу России. Понятие драгоценных камней. Виды операций кредитных организаций с драгоценными камнями и порядок их осуществления.	ПК-1 ПК-2
Тема 7. Валютный контроль Центрального банка РФ (Банка России) за банковскими операциями	Порядок осуществления уполномоченными банками валютного контроля за поступлением в Россию выручки от экспорта товаров. Обязательная продажа части валютной выручки: значение и порядок. Порядок осуществления уполномоченными банками валютного контроля за обоснованностью платежей за импортируемые товары.	ПК-1 ПК-2

	Место Центрального банка РФ (Банка России) в системе валютного контроля. Полномочия Центрального банка РФ (Банка России) в сфере валютного контроля. Административная ответственность кредитных организаций за нарушение валютного законодательства.	

6. СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

Очная форма обучения

Наименование раздела (темы) дисциплины	Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу (в часах)			
	Л	ЛР	ПЗ	СРС
Тема 1. Особенности правового регулирования банковской деятельности	2	-	4	12
Тема 2. Правовой статус участников банковской системы	2	-	4	13
Тема 3. Банковские вклады (депозиты). Страхование вкладов физических лиц	2		4	13
Тема 4. Банковское кредитование. Расчетные операции кредитных организаций	4		4	13
Тема 5. Кассовые операции кредитных организаций и операции инкассации. Расчеты с использованием банковских карт	4		4	13
Тема 6. Операции кредитных организаций с ценными бумагами, с валютными ценностями, драгоценными металлами и камнями	4		4	13
Тема 7. Валютный контроль Центрального банка РФ (Банка России) за банковскими операциями	4		4	12.7
Итого (часов)	22	-	28	89.7
Форма контроля	Зачет с оценкой			

Очно-заочная форма обучения

Наименование раздела (темы) дисциплины	Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу (в часах)			
	Л	ЛР	ПЗ	СРС
Тема 1. Особенности правового регулирования банковской деятельности	0.5	-	2	15
Тема 2. Правовой статус участников банковской системы	0.5	-	2	15
Тема 3. Банковские вклады (депозиты). Страхование вкладов физических лиц	1		4	16
Тема 4. Банковское кредитование. Расчетные операции кредитных организаций	1		4	16
Тема 5. Кассовые операции кредитных организаций и	1		4	

операции инкассации. Расчеты с использованием банковских карт				16
Тема 6. Операции кредитных организаций с ценными бумагами, с валютными ценностями, драгоценными металлами и камнями	1		4	16
Тема 7. Валютный контроль Центрального банка РФ (Банка России) за банковскими операциями	1		4	15.7
Итого (часов)	6	-	24	109.7
Форма контроля	Зачет с оценкой			

Заочная форма обучения

Наименование раздела (темы) дисциплины	Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу (в часах)			
	Л	ЛР	ПЗ	СРС
Тема 1. Особенности правового регулирования банковской деятельности	0,5	-	0.5	18
Тема 2. Правовой статус участников банковской системы	0,5	-	0,5	18
Тема 3. Банковские вклады (депозиты). Страхование вкладов физических лиц	0,5		0,5	18
Тема 4. Банковское кредитование. Расчетные операции кредитных организаций	0,5		1	18
Тема 5. Кассовые операции кредитных организаций и операции инкассации. Расчеты с использованием банковских карт	0,5		0,5	18
Тема 6. Операции кредитных организаций с ценными бумагами, с валютными ценностями, драгоценными металлами и камнями	0,5		0,5	19
Тема 7. Валютный контроль Центрального банка РФ (Банка России) за банковскими операциями	1		0.5	18.7
Итого (часов)	4	-	4	127.7
Форма контроля	Зачет с оценкой			

7. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Самостоятельная работа обучающихся направлена на углубленное изучение разделов и тем рабочей программы и предполагает изучение литературных источников, выполнение домашних заданий и проведение исследований разного характера. Работа основывается на анализе литературных источников и материалов, публикуемых в интернете, а также реальных речевых и языковых фактов, личных наблюдений. Также самостоятельная работа включает подготовку и анализ материалов по темам пропущенных занятий.

Самостоятельная работа по дисциплине включает следующие виды деятельности:

- работа с лекционным материалом, предусматривающая проработку конспекта лекций и учебной литературы;
- поиск (подбор) и обзор литературы, электронных источников информации по индивидуально заданной проблеме курса, написание доклада, исследовательской работы по заданной проблеме;
- выполнение задания по пропущенной или плохо усвоенной теме;
- самостоятельный поиск информации в Интернете и других источниках;

- выполнение домашней контрольной работы (решение заданий, выполнение упражнений);
- изучение материала, вынесенного на самостоятельную проработку (отдельные темы, параграфы);
- написание рефератов;
- подготовка к тестированию;
- подготовка к практическим занятиям;
- подготовка к зачету с оценкой.

8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

8.1. Основная литература

1. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко [и др.]; под редакцией Ю. М. Скляровой. – 2-е изд. – Электрон. текстовые данные. – Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. – 400 c. – ISBN 978-5-9596-1396-9. – Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/93158.html. – ЭБС «IPRbooks», по паролю

2. Банковское право [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / составители С. А. Кадыханова, И. М. Каленбет. – Электрон. текстовые данные. – Благовещенск: Амурский государственный университет, 2020. – 312 c. – ISBN нет. – Режим доступа: https://www.iprbookshop.ru/103842.html. – ЭБС «IPRbooks», по паролю

3. Шитов, В. Н. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие / В. Н. Шитов. – Электрон. текстовые данные. – Ульяновск: Ульяновский государственный технический университет, 2022. – 127 c. – ISBN 978-5-9795-2202-9. – Режим доступа: https://www.iprbookshop.ru/121264.html. – ЭБС «IPRbooks», по паролю

8.2. Дополнительная литература

1. Бочкарева, Е. А. Регулирование банковской деятельности, денежного обращения и валютных операций: конспект лекций [Электронный ресурс]: учебное пособие / Е. А. Бочкарева, И. В. Сурина. – Электрон. текстовые данные. – Москва: Российский государственный университет правосудия, 2019. – 92 c. – ISBN 978-5-93916-767-3. – Режим доступа: https://www.iprbookshop.ru/94195.html. – ЭБС «IPRbooks», по паролю

2. Гасанов, О. С. Депозитные операции российских банков: состояние и направления совершенствования [Электронный ресурс]: монография / О. С. Гасанов. – Электрон. текстовые данные. – Саратов: Вузовское образование, 2019. – 77 c. – ISBN 978-5-4487-0444-4. – Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/78607.html. – ЭБС «IPRbooks», по паролю

3. Директива 94/19/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС от 30 мая 1994 г. о программах по защите банковских вкладов [Электронный ресурс] / пер. Е. Е. Сухарев. – Электрон. текстовые данные. – Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2010. – 21 c. – ISBN 2227-8397. – Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/1230.html. – ЭБС «IPRbooks», по паролю

4. Ермоленко, О. М. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» (профиль «Финансы и кредит») / О. М. Ермоленко, А. А. Мокропуло. – Электрон. текстовые данные. – Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. – 119 c. – 978-ISBN 5-93926-313-9. – Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/78027.html. – ЭБС «IPRbooks», по паролю

5. Захаркина, А. В. Договорное право [Электронный ресурс]: учебное пособие / А. В. Захаркина. – Электрон. текстовые данные. – Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2018. – 118 c. –

ISBN 978-5-4486-0243-6. – Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/72541.html. – ЭБС «IPRbooks», по паролю

6. Кавелина, Н. Ю. Комментарий к Федеральному закону от 02.12.1990 г. № 395-I «О банках и банковской деятельности» (3-е издание переработанное и дополненное) [Электронный ресурс] / Н. Ю. Кавелина, М. А. Беляев. – Электрон. текстовые данные. – Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2016. – 301 c. – ISBN 2227-8397. – Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/49139.html. – ЭБС «IPRbooks», по паролю

7. Кухаренко, Т. А. Комментарий к Федеральному закону от 23.12.2003 г. N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [Электронный ресурс] / Т. А. Кухаренко, В. А. Ларионова, М. В. Смоляров; под ред. И. А. Сударикова. – 2-е изд. – Электрон. текстовые данные. – Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2018. – 204 c. – ISBN 978-5-4486-0301-3. – Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/73967.html. – ЭБС «IPRbooks», по паролю

8. Осколкова, Н. А. Агентство по страхованию вкладов как субъект банковского права [Электронный ресурс]: монография / Н. А. Осколкова. – Электрон. текстовые данные. – Саратов: Вузовское образование, 2018. – 124 c. – ISBN 978-5-4487-0296-9. – Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/77030.html. – ЭБС «IPRbooks», по паролю

9. Развитие взаимоотношений Банка России с некредитными финансовыми организациями в области ПОД/ФТ [Электронный ресурс]: монография / Н. А. Кабанова, М. В. Богданова, Е. А. Горшков [и др.]. – Электрон. текстовые данные. – М.: Научный консультант, 2018. – 174 c. – ISBN 978-5-907084-15-5. – Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/80798.html. – ЭБС «IPRbooks», по паролю

10. Расследование уголовных дел о преступлениях в банковской сфере [Электронный ресурс]: учебное пособие / Д. А. Иванов, С. В. Ермаков, М. М. Макаренко [и др.]. – Электрон. текстовые данные. – Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2021. – 91 c. – ISBN 978-5-4497-1035-2. – Режим доступа: https://www.iprbookshop.ru/107713.html. – ЭБС «IPRbooks», по паролю

11. Синиченко, О. А. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс]: учебное пособие / О. А. Синиченко. – Электрон. текстовые данные. – Таганрог: Таганрогский институт управления и экономики, 2018. – 156 c. – ISBN нет. – Режим доступа: https://www.iprbookshop.ru/108073.html. – ЭБС «IPRbooks», по паролю

12. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-I «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс]. – Электрон. текстовые данные. – Электронно-библиотечная система IPRbooks, 2016. – 61 c. – ISBN 2227-8397. – Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/30535.html. – ЭБС «IPRbooks», по паролю

8.3 Лицензионное программное обеспечение

1.Windows 10 pro (договор № 7 от 02.03.2020 г)

2.Liber Office (free), Open Office.org (free).

3.Professional Edition,7Zip (free).

4. Google Chrome (free,).

5. Mozilla Firefox (free),

6.VLC player (видео плейер).

7.AIMP (аудио плейер) GIMP (Графический редактор).

8. K-Lite (кодеки для воспроизведения видео) Irfanview (просмотр фото) Adobe Flash Player.

9.Adobe Reader (просмотр PDF).

10.Система «Эдиторум» ЭБС-ВКР (договор № 0121/20180625 от 25.06.2018 г.) .

11. Программный продукт АСУ УЗ ‘Universys Web Server 5’ Лицензионный договор на использование программы для ЭВМ №13-П23-306 от 15.09.2023г.

12. КонсультантПлюс (договор от 01. 01.2016 г.

13. ЭПС «Система Гарант» договор № 12376/НК/2019 от 09.12.2019 г. Программа для ЭБС

14. IRRbooks. Лицензионный договор №11 506/24С от 08.04.2024г

8.4 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Научная электронная библиотека www.elibrary.ru
2. Электронная библиотека по философии - http://www.filosof.historic.ru/
3. Российская государственная библиотека. - http://www.rsl.ru
4. Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов http://school-collection.edu.ru/
5. Официальный сайт Верховного Суда РФ http://www.supcourt.ru/
6. Официальный сайт Президента РФ http://www.kremlin.ru/
7. Официальный сайт Конституционного Суда РФ http://www.ksrf.ru/
8. Официальный сайт газеты «Российская газета» https://rg.ru/
9. Официальный сайт ФСБ РФ http://www.fsb.ru/
10. Официальный сайт МИД РФ http://www.mid.ru
11. Официальный сайт Европейского суда по правам человека http://www.espch.ru /
12. Официальный сайт Генеральной прокуратуры РФ http://genproc.gov.ru/
13. Официальный сайт Следственного комитета РФ http://www.sledcom.ru/
14. Официальный интернет-портал правовой информации http://www.pravo.gov.ru
15. Банк России (ЦБ) www.cbr.ru
16. Электронно-библиотечная система IPRbooks. http://www.iprbookshop.ru

Информационные справочные системы:

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» - Режим доступа: http://www.consultant.ru;
2. Информационно-правовой сервер «Гарант» http://www.garant.ru/

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Учебная аудитория для проведения: занятий лекционного типа, практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации 352905, Краснодарский край, г. Армавир, улица Тургенева, д. 147, 1 этаж, помещение №5 (аудитория 1.5) общей площадью 44,2 кв.м.	**Учебная мебель:** - комплекты учебной мебели: стол на два посадочных места (18 шт.), стул ученический (36 шт.) - стол преподавателя (1 шт.) - кресло преподавателя (1 шт.) - доска классная (1 шт.) **Технические средства обучения:** набор демонстрационного оборудования: - мультимедиа проектор - компьютер (ноутбук) с подключением к сети «Интернет» и доступом к ЭИОС вуза, учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации
Помещение для самостоятельной работы, оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к ЭИОС вуза. 352905, Краснодарский край, г. Армавир, улица Тургенева, д. 147, 2 этаж, помещение №7 общей площадью 12,4 кв.м.	- комплекты учебной мебели; - компьютерная техника с подключением к сети «Интернет» и доступом к ЭИОС вуза;

Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования 352905, Краснодарский край, г. Армавир, улица Урицкого, д. 117, помещение №7б общей площадью 3,5 кв.м.	Стеллажи, инвентарь, учебное оборудование

10.ОСОБЕННОСТИ ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЙ ОБУЧАЮЩИМИСЯ-ИНВАЛИДАМИ И ЛИЦАМИ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ (ПРИ НАЛИЧИИ)

Особые условия обучения и направления работы с инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья (далее обучающихся с ограниченными возможностями здоровья) определены на основании:

– Закона РФ от 29.12.2012г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;

– Закона РФ от 24.11.1995г. № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации»;

– Приказа Минобрнауки России от 06.04.2021 N 245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;

– методических рекомендаций по организации образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащенности образовательного процесса (утв. Минобрнауки России 08.04.2014 № АК-44/05вн).

Под специальными условиями для получения образования обучающихся с ограниченными возможностями здоровья понимаются условия обучения, воспитания и развития таких обучающихся, включающие в себя использование адаптированных образовательных программ и методов обучения и воспитания, специальных учебников, учебных пособий и дидактических материалов, специальных технических средств обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, проведение групповых и индивидуальных коррекционных занятий, обеспечение доступа в здания вуза и другие условия, без которых невозможно или затруднено освоение образовательных программ обучающимися с ограниченными возможностями здоровья.

В целях доступности изучения дисциплины инвалидами и обучающимися с ограниченными возможностями здоровья организацией обеспечивается:

1. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:

−наличие альтернативной версии официального сайта организации в сети «Интернет» для слабовидящих:

−размещение в доступных для обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими, местах и в адаптированной форме (с учетом их особых потребностей) справочной информации (информация должна быть выполнена крупным рельефно-контрастным шрифтом (на белом или желтом фоне) и продублирована шрифтом Брайля);

−присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь:

−обеспечение выпуска альтернативных форматов печатных материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);

−обеспечение доступа обучающегося, являющегося слепым и использующего собаку-поводыря. к зданию организации;

2. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:

−дублирование звуковой справочной информации визуальной (установка мониторов с возможностью трансляции субтитров (мониторы, их размеры и количество необходимо определять с учетом размеров помещения);

–обеспечение надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации:

3.Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата. Материально- технические условия обеспечивают возможность беспрепятственного доступа обучающихся в помещения организации, а также пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проемов, локальное понижение стоек-барьеров, наличие специальных кресел и других приспособлений).

Обучение лиц организовано как инклюзивно, так и в отдельных группах.

11.ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

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

Этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП прямо связаны с местом дисциплин в образовательной программе. Каждый этап формирования компетенции характеризуется определенными знаниями, умениями и навыками и (или) опытом профессиональной деятельности, которые оцениваются в процессе текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по дисциплине (практике) и в процессе государственной итоговой аттестации.

Оценочные материалы включают в себя контрольные задания и (или) вопросы, которые могут быть предложены обучающемуся в рамках текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине. Указанные планируемые задания и (или) вопросы позволяют оценить достижение обучающимися планируемых результатов обучения по дисциплине, установленных в соответствующей рабочей программе дисциплины, а также сформированность компетенций, установленных в соответствующей общей характеристике основной профессиональной образовательной программы.

На этапе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине показателями оценивания уровня сформированности компетенций являются результаты устных и письменных опросов, написание рефератов, выполнение практических заданий, решения тестовых заданий.

Итоговая оценка сформированности компетенций определяется в период государственной итоговой аттестации.

Описание показателей и критериев оценивания компетенций

Показатели оценивания	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
Понимание смысла компетенции	Имеет базовые общие знания в рамках диапазона выделенных задач	Минимальный уровень
	Понимает факты, принципы, процессы, общие понятия в пределах области исследования. В большинстве случаев способен выявить достоверные источники информации, обработать, анализировать информацию.	Базовый уровень
	Имеет фактические и теоретические знания в пределах области исследования с пониманием границ применимости	Высокий уровень

Освоение компетенции в рамках изучения дисциплины	Наличие основных умений, требуемых для выполнения простых задач. Способен применять только типичные, наиболее часто встречающиеся приемы по конкретной сформулированной (выделенной) задаче	Минимальный уровень
	Имеет диапазон практических умений, требуемых для решения определенных проблем в области исследования. В большинстве случаев способен выявить достоверные источники информации, обработать, анализировать информацию.	Базовый уровень
	Имеет широкий диапазон практических умений, требуемых для развития творческих решений, абстрагирования проблем. Способен выявлять проблемы и умеет находить способы решения, применяя современные методы и технологии.	Высокий уровень
Способность применять на практике знания, полученные в ходе изучения дисциплины	Способен работать при прямом наблюдении. Способен применять теоретические знания к решению конкретных задач.	Минимальный уровень
	Может взять на себя ответственность за завершение задач в исследовании, приспосабливает свое поведение к обстоятельствам в решении проблем. Затрудняется в решении сложных, неординарных проблем, не выделяет типичных ошибок и возможных сложностей при решении той или иной проблемы	Базовый уровень
	Способен контролировать работу, проводить оценку, совершенствовать действия работы. Умеет выбрать эффективный прием решения задач по возникающим проблемам.	Высокий уровень

11. 2 Оценочные материалыдля проведения текущего контроля

УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности (контролируемый индикатор достижения УК 10.2 Применяет полученные экономические знания для принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности).

ПК-1. Способность юридически правильно квалифицировать факты, события и обстоятельства (контролируемый индикатор достижения ПК1.1.Анализирует юридически значимые факты, события и обстоятельства).

ПК-2 Способность обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права (контролируемый индикатор достижения ПК 2.1. Принимает в пределах должностных обязанностей решения, а также совершает целесообразные действия, связанные с реализацией правовых норм).

Типовые задания, для оценки сформированности знаний

Результаты обучения
Знает основы экономических отношений в их взаимосвязи с правовыми и иными отношениями в различных областях жизнедеятельности;
Знает основные положения банковского законодательства; правовую природу банковской деятельности; правовую природу правонарушений и преступлений в области банковской деятельности;
Знает особенности правового статуса субъектов банковского права;

Вопросы для устного опроса

1. Понятие банковского права, его предмет, метод и принципы
2. Система и источники банковского права. Характеристика банковского законодательства
3. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации, основные принципы ее построения и функционирования
4. Банковская деятельность как предмет банковского права. Банковские операции и сделки.
5. Нормы банковского права, их особенности, структура и виды
6. Банковские правоотношения: понятие и особенности. Виды банковских правоотношений, основания их возникновения, изменения и прекраще-ния.
15
7. Понятие и признаки кредитной организации, ее правовой статус. Виды кредитных организаций
8. Понятие банка. Российский и иностранный банки. Небанковская кредитная организация, ее виды
9. Порядок и этапы создания кредитной организации
10. Лицензирование банковской деятельности. Понятие и виды банковских лицензий. Основания и правовые последствия отзыва банковской ли-цензии
11. Особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации
12. Банкротство кредитной организации, его признаки. Меры по предупреждению банкротства
13. Правовое положение обособленных структурных подразделений кредитных организаций на территории Российской Федерации
14. Особенности правового статуса Банка России, его компетенция и основные цели деятельности
15. Территориальные учреждения Центрального банка Российской Федерации, их полномочия. Расчетно-кассовые центры (РКЦ), их основные функции.
16. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти. Подотчетность Банка России Государ-ственной Думе
17. Взаимодействие банка России с кредитными организациями. Банковское регулирование и банковский надзор
18. Банковская ответственность. Меры воздействия, применяемые к кредит-ным организациям за нарушение норм банковского законодательства
19. Понятие и особенности договора банковского вклада (депозита), порядок заключения договора банковского вклада. договора банковского вклада.
20. Обязанности сторон по договору банковского вклада. Сроки и условия его действия
21. Сущность и виды депозитов. Сберегательная книжка. Сберегательный или депозитный сертификат
22. Ответственность по договору банковского вклада
23. Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц.
24. Понятие, содержание и особенности договора банковского счета. Порядок его заключения, сроки и условия действия.
25. Виды банковских счетов, их специфика
26. Операции по банковскому счету, правовые основы списания средств с него. Приостановление операций по банковским счетам налогоплательщиков.
27. Ответственность за нарушения договора банковского счета. Основания и порядок расторжения договора банковского счета. Арест денежных средств

на банковском счете

28. Понятие банковской тайны. Порядок получения сведений, составляющих банковскую тайну

29. Понятие, принципы и способы расчетов. Субъекты и содержание расчетных правоотношений

30. Формы безналичных расчетов

31. Правовые основы межбанковских расчетов на территории России

32. Наличные расчеты. Правовое регулирование кассовых операций.

33. Гражданско-правовая и административная ответственность банков в расчетных правоотношениях

34. Понятие электронных банковских услуг. Виды банковских пластиковых карт

35. Понятие банковского кредитования. Виды кредитов

36. Понятие и содержание кредитного договора. Права и обязанности сторон по кредитному договору.

37. Способы предоставления и возврата денежных средств по кредитному договору

38. Цель и порядок предоставления кредита, его размер, срок, цена и порядок расчетов. Порядок погашения кредита

39. Контроль банка-кредитора по договору банковского кредитования.

Формы обеспечения возврата и банковских кредитов

40. Правовые основы кредитования Центральным банком Российской Федерации кредитных организаций

41. Понятие валюты и валютных ценностей

42. Валютные операции, квалификационные требования к их отдельным видам

43. Система и направления валютного контроля. Место Банка России в валютном контроле

44. Право кредитной организации на осуществление операций с ценными бумагами

45. Особенности эмиссии кредитными организациями акций и облигаций

46. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг

Критерии и шкала оценивания устного опроса

Оценка за ответ	Критерии
Отлично	выставляется обучающемуся, если: - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов; - исчерпывающее, последовательно, четко и логически излагает теоретический материал; - свободно справляется с решение задач, - использует в ответе дополнительный материал; - все задания, предусмотренные учебной программой выполнены; - анализирует полученные результаты; - проявляет самостоятельность при трактовке и обосновании выводов
Хорошо	выставляется обучающемуся, если: - теоретическое содержание курса освоено полностью; - необходимые практические компетенции в основном сформированы; - все предусмотренные программой обучения практические задания выполнены, но в них имеются ошибки и неточности; - при ответе на поставленный вопросы обучающийся не отвечает аргументировано и полно.

	- знает твердо лекционный материал, грамотно и по существу отвечает на основные понятия.
Удовлетворительно	выставляет обучающемуся, если: - теоретическое содержание курса освоено частично, но проблемы не носят существенного характера; - большинство предусмотренных учебной программой заданий выполнено, но допускаются не точности в определении формулировки; - наблюдается нарушение логической последовательности.
Неудовлетворительно	выставляет обучающемуся, если: - не знает значительной части программного материала; - допускает существенные ошибки; - так же не сформированы практические компетенции; - отказ от ответа или отсутствие ответа.

Примерная тематика рефератов

1. Виды профессиональной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг.
2. Классификации операций кредитных организаций с валютными ценностями, драгоценными металлами и камнями.
3. Функции банков как агентов валютного контроля.
4. Валютный контроль за банковскими операциями кредитных организаций.
5. Требования, обеспечивающие стабильность банковской системы: общая характеристика.
6. Пруденциальный надзор за кредитными организациями: сущность и значение.
7. Особенности антимонопольного контроля в банковской сфере.
8. Контроль за противодействием отмыванию через кредитные организации доходов, нажитых преступным путем.
9. Государственные корпорации, действующие в банковской сфере.
10. Особенности производства по делу о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.
11. Особенности проведения конкурсного производства в отношении кредитных организаций.
12. Аффилированные лица кредитных организаций: понятие и значение.
13. Основы экономических отношений в их взаимосвязи с правовыми и иными отношениями в различных областях жизнедеятельности.

Критерии оценивания выполнения реферата

Оценка	Критерии
Отлично	полностью раскрыта тема реферата; указаны точные названия и определения; правильно сформулированы понятия и категории; проанализированы и сделаны собственные выводы по выбранной теме; использовалась дополнительная литература и иные материалы и др.;
Хорошо	недостаточно полное, раскрытие темы; несущественные ошибки в определении понятий и категорий и т. п., кардинально не меняющих суть изложения; использование устаревшей литературы и других источников;

Удовлетворительно	реферат отражает общее направление изложения лекционного материала и материала современных учебников; наличие достаточного количества несущественных или одной-двух существенных ошибок в определении понятий и категорий и т. п.; использование устаревшей литературы и других источников; неспособность осветить проблематику дисциплины и др.;
Неудовлетворительно	тема реферата не раскрыта; большое количество существенных ошибок; отсутствие умений и навыков, обозначенных выше в качестве критериев выставления положительных оценок и др.

Тестовые задания.

Вопрос 1. *Назовите статью УК РФ, в которой установлена ответственность за незаконную банковскую деятельность:*

1) ст.171;
2) ст.172;
3) ст.173;
4) ст.174;
5) ст.175.

Вопрос 2. *Что является объектом банковского надзора согласно требованиям ст.56 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»?*

1) Только кредитные организации при наличии лицензии;
2) Только кредитные организации с отсутствием лицензии;
3) Не только кредитные организации;
4) Все перечисленные;
5) Ни один из перечисленных.

Вопрос 3. *Какие виды лицензий на осуществление банковских операций могут быть выданы вновь созданному банку?*

1) Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
2) Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
3) Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
4) Все перечисленные;
5) Не одна из перечисленных.

Вопрос 4. *Банк России*

1). Является государственной корпорацией;
2). Является акционерным обществом;
3). Является юридическим лицом;
4). Не является юридическим лицом.

Вопрос 5. *Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случае:*

1). Если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2 %;
2). Установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;
3). Установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;
4). Осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных лицензией.

Вопрос 6. *При ликвидации кредитной организации в первую очередь удовлетворяются:*

1). Задолженность по обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды;

2). Требования граждан, являющихся кредиторами банков или других кредитных учреждений, привлекающих средств граждан, а также требования организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, в связи с выплатой возмещения по вкладам в соответствии с законом о страховании вкладов граждан в банках;

3). Расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору и по выплате вознаграждений по авторским договорам;

4). Требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого юридического лица.

Вопрос 7. *Банк России*

1). Имеет права требовать от ранее зарегистрированных кредитных организаций изменения их уставного капитала;

2). Имеет права требовать от ранее зарегистрированных кредитных организаций изменения их уставного капитала, если требования по увеличению капитала не превышают 10 пунктов;

3). Имеет права требовать от ранее зарегистрированных кредитных организаций изменения их уставного капитала, если требования по увеличению капитала не превышают 20 пунктов;

4). Не имеет права требовать от ранее зарегистрированных кредитных организаций изменения их уставного капитала, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

Вопрос 8. *Договор банковского вклада (депозита) представляет собой гражданско-правовой договор,*

1). В соответствии с условиями которого банк обязуется принимать и зачислять на счет, поступающие на счет, открытый клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведения других операций по счету;

2). В соответствии с которым банк обязуется хранить денежные средства, переданные ему клиентом, и возвратить эти средства в сохранности;

3). В соответствии с которым банк, принявший поступившую от другой стороны или поступившую для нее денежную сумму, обязуется возвратить указанную сумму и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором;

4). В соответствии с которым банк обязуется по поручению клиента стороны за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет клиента.

Вопрос 9. *Банк обязан зачислить поступившие на счет клиента денежные средства не позже:*

1). Двух операционных дней, следующих за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета;

2). Текущего операционного дня;

3). Срока, предусмотренного договором банковского счета;

4). Дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета.

Вопрос 10. *В соответствии с кредитным договором*

1). Одна сторона передает в собственность другой стороне деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками;

2). Одна сторона должна предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками;

3). Банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее;

4). Происходит передача в собственность другой стороне денежных сумм или других

вещей, определяемых родовыми признаками, в том числе в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг.

Вопрос 11. *При расчетах по аккредитиву*

1). Банк обязуется исполнить ничем не обусловленное распоряжение клиента платеж;

2). Банк-эмитент обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и акцепта платежа;

3). Банк-эмитент, действующий по поручению плательщика и в соответствии с его указанием, обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель либо дать полномочие другому банку-ремитенту произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель;

4). Банком исполняется требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы.

Вопрос 12. *При осуществлении безналичных расчетов не используются расчетный документ:*

1). Платежное поручение;

2). Платежное поручение-требование;

3). Аккредитив;

4). Инкассовое поручение.

Вопрос 13. *Свободно конвертируемая валюта это:*

1). Валюта, которая свободно используется для проведения любых внешнеэкономических операций и неограниченно обменивается на иностранные денежные единицы;

2). Валюта, которая обменивается на ограниченное число иностранных валют и применяется не во всех видах международного платежного оборота;

3). Валюта, которая не обменивается на другие иностранные валюты и выступает внутри страны только в качестве национальной единицы;

4). Расчетная валютная единица, которая существует в форме записей на бухгалтерских счетах и применяется для операций по взаимным поставкам товаров и услуг странам – участницам платежного соглашения.

Вопрос 14. *В состав иностранной валюты не включаются:*

1). Денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории РФ, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

2). Денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

3). Средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств;

4). Средства на банковских счетах т в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств.

Вопрос 15. *К резидентам не относятся:*

1). Физические лица, являющиеся гражданами РФ, за исключение граждан РФ, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;

2). Постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством РФ, иностранные граждане и лица без гражданства;

3). Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории РФ;

4). Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ.

Вопрос 16. *Валютными операциями не являются:*

1). Приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях;

2). Использование валютных ценностей в качестве средства платежа между резидентом и нерезидентом;

3). Приобретение резидентом у резидента внутренних ценных бумаг;

4). Приобретение нерезидентом у нерезидента валюты РФ.

Ключи к тестам

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
а	**б**	**г**	**в**	**е**	**д**	**г**	**в**	**в**	**а**

11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
б	**в**	**б**	**д**	**г**	**а**	**г**	**в**	**а**	**д**

21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
в	**б**	**д**	**а**	**в**	**г**	**а**	**а**	**д**	**г**

Критерии оценивания образовательных достижений для тестовых заданий

Оценка	Коэффициент К (%)	Критерии оценки
Отлично	Свыше 80% правильных ответов	глубокое познание в освоенном материале
Хорошо	Свыше 70% правильных ответов	материал освоен полностью, без существенных ошибок
Удовлетворительно	Свыше 50% правильных ответов	материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях
Неудовлетворительно	Менее 50% правильных ответов	материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня

11.3. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации

Типовые задания, направленные на формирование профессиональных умений.

Результаты обучения
Умеет использовать экономические знания для понимания социально значимых проблем и процессов, а также решения профессиональных задач; Умеет анализировать и применять нормативные правовые акты, регулирующие порядок осуществления банковской деятельности; Умеет формировать целостное представление о законности действий субъектов банковских правоотношений в рамках правомерной модели поведения;

Типовые задания для подготовки к зачету с оценкой

1. Проанализируйте существующие точки зрения по вопросу отраслевой принадлежности банковского права, приведите аргументы «за» и «против» каждой из них, сформулируйте и обоснуйте свою позицию.

2. Составьте схему «Система источников банковского права», в которой укажите виды источников банковского права и их иерархию.

3. Составьте таблицу. На основании ГК и ФЗ «О банках и банковской деятельности» сравните статус коммерческого банка как кредитной организации, хозяйственного общества и предпринимателя:

Статус коммерческого банка		
Как кредитной организации	Как хозяйственного общества	Как индивидуального предпринимателя

4. Составьте таблицу. На основании ФЗ «О Центральном банке РФ» сравните компетенцию ЦБ РФ как банка, органа кредитно-денежной политики государства, центра банковской системы и контрагента государства:

Компетенция ЦБ РФ			
как банка	как органа кредитно-денежной политики государства	как центра банковской системы	как контрагента государства

5. На основании ФЗ «О Центральном банке РФ» составьте схему порядка формирования совета директоров.

6. На основании ФЗ «О Центральном банке РФ» составьте схему взаимоотношений Банка России с органами государственной власти и местного самоуправления.

7. На основании ФЗ «О Центральном банке РФ» составьте схему порядка проведения депозитных операций Банком России.

8. Составьте проект договора банковского вклада до востребования с вкладчиком - физическим лицом с начислением процентов по фиксированной процентной ставке с исполь зованием формулы простых процентов. Каковы существенные условия договора банковского вклада?

9. В виде последовательности этапов представьте порядок осуществления страховой выплаты по вкладу в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

10. Составьте перечень документов, необходимых акционерному обществу для откры тия расчетного счета. Какие документы предоставляются в случае переизбрания Генерального директора Общества? Как изменится перечень документов, если счет открывается индивидуальному предпринимателю?

11. Разработайте проект заявления клиента - юридического лица о закрытии счета в банке и перечислении остатка денежных средств на расчетный счет, открытый в другой кредитной организации. Какие реквизиты в нем должны быть указаны? Кто должен подписывать данное заявление? Необходимо ли направление отдельного платежного поручения на перечисление остатка денежных средств? Вправе ли кредитная организация закрыть счет клиента при предъявлении к нему налоговым органом решения о приостановлении операций по счету?

12. Представьте в виде схем работу кредитной организации при осуществлении безналичных расчетов:

- платежными поручениями;
- по аккредитиву;
- чеками;
- по инкассо.

13. Подготовьте список документов и определите перечень действий с целью открытия банковского счета в швейцарском банке.

14. Имеют ли кредитные организации право совершать операции купли-продажи залоговых частей двойных складских свидетельств (варрантов) на биржевую группу товаров (например, зерно) как долговых ценных бумаг, обеспеченных залогом? Необходимо ли на этот вид деятельности получение лицензии?

15. Представьте в виде таблицы различие в правовом регулировании банковских операций по привлечению денежных средств клиентов.

16. Чем отличаются банковские операции и банковские сделки в целях правового регулирования банковской деятельности?

17. По каким критериям выделяются операции с ценными бумагами, которые осуществляются кредитными организациями на основании лицензии Банка России?

18. Кем являются кредитные организации в системе валютного контроля и в чем заключаются их основные функции?

19. Какие операции и в каком порядке осуществляют кредитные организации с драгоценными камнями?

20. В каком порядке кредитные организации вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг?

Типовые практические задания, направленные на формирование профессиональных навыков, владений

Результаты обучения
Владеет навыками принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности;
Владеет навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений в сфере банковского права;
Владеет навыками выявления противоправных деяний субъектов банковского права, способами их предупреждения;

Типовые практические задания для подготовки к зачету с оценкой

Задание 1.

Банк-гарант выдал принципалу банковскую гарантию, в которой не указывалось наименование бенефициара, перед которым банк принимает обязательство уплатить денежную сумму в случае невозврата долга принципалом. Принципал, таким образом, мог найти для получения денег любого кредитора. Под данную гарантию принципалу был выдан кредит, а сама банковская гарантия была передана кредитору-бенефициару. При предъявлении гаранту требований уплатить соответствующую сумму бенефициар получил отказ в ее уплате, т.к. банк - гарант считал, что при неуказании наименования бенефициара обязательство по банковской гарантии отсутствует.

Правомерен ли отказ банка-гаранта?

Задание 2.

Банк выдал сберегательный сертификат физическому лицу. По наступлении даты востребования суммы вклада и процентов держатель сертификата предъявил его в банк. Од-нако кредитная организация отказала в уплате денег, мотивируя это тем, что в сертификате отсутствует один из обязательных реквизитов, а именно, подписи двух лиц кредитной организации, и поэтому данный сертификат считается недействительным.

Как поступить вкладчику в такой ситуации?

Задание 3.

С «карточного» счета клиента была списана крупная сумма на основании кассового документа банкомата, подписанного ПИН-кодом. Клиент заявил, что данную операцию не совершал. Банк сослался на факт подписания кассового документа с помощью ПИН-кода клиента и отказался восстановить списанную сумму на счете.

Прав ли банк?

Задание 4.

У предприятия «Озон» отсутствуют денежные средства на его расчетном счете для погашения задолженности перед кредиторами. В какой очередности банк будет производить списании денежных средств с расчетного счета предприятия, если имеются: исполнительные документы взыскании алиментов, платежные документы для расчетов по оплате труда, ин-кассовые поручения налоговой инспекции, Пенсионного фонда, а также платежное поруче-ние на оплату товаров по договору поставки.

Задание 5.

Глава администрации г. Норильск обратился в Совет директоров КБ "Золото" с просьбой выдать администрации краткосрочный кредит на 6 месяцев для погашения задолженности по заработной плате работникам социальной сферы города. Возврат кредита гарантировался объектами недвижимости.

Дайте юридическую оценку данной просьбе.

Задание 6.

ООО «Мир» (далее - ООО) является клиентом Банка по договору банковского счета. В банк поступил подписанный начальником городского УВД запрос с требованием предоставить копии следующих документов ООО: устава, банковской карточки с образцами подписей и оттиска печати, выписки из приказов о назначении на должность лиц, уполномоченных подписывать платежные документы, а также представить выписку о движении денежных средств по счету ООО за определенный период времени.

При каких условиях, какая информация и в каком объеме может быть представлена Банком по указанному запросу? (Ответьте на вопрос и обоснуйте ответ ссылками на законодательство).

Задание 7.

ООО «Лабиринтус» (далее - ООО) является клиентом Банка по договору банковского счета. ООО и Банк находятся в городе К. Из территориальной инспекции ФНС по городу К. в Банк поступило требование представить в указанную инспекцию:

- информацию о наличии в Банке счетов ООО, об остатках денежных средств на указанных счетах, об операциях, проведенных за истекший отчетный год по указанным счетам;
- копии документов, находящихся в юридическом отделе ООО, ведущимся в Банке;
- копии имеющихся в Банке расчетных документов ООО по проведенным по его счетам операциям за истекший отчетный год.

Свое требование ИФНС города К. обосовало проведением мероприятий налогового контроля в отношении АО «Попугайс», имеющего местонахождение в городе К., контрагентом которого ООО является по договору подряда.

Подлежит ли исполнению Банком указанное требование ИФНС по городу К., при каких условиях, в каком объеме и в каком порядке? (Ответьте на вопрос и обоснуйте ответ ссылками на законодательство).

Задание 8.

В обеспечение денежного обязательства принципала банк-гарант выдал банковскую гарантию бенефициару, в которой оговорены условия и порядок выплаты денежных сумм бенефициару, а также срок действия банковской гарантии. При наступлении указанных в гарантийном обязательстве условий бенефициар обратился к гаранту с требованием о выплате соответствующей суммы и процентов за пользование чужими денежными средствами. Получив отказ гаранта, бенефициар собирается подать в суд.

Вправе ли он это сделать после прекращения действия гарантии?

Задание 9.

Директор фабрики Семенов П.П. уволил экономиста Яковлеву А.К. по сокращению штатов. В действительности должность экономиста не была сокращена, и на место Яковлевой А.К. был принят другой работник.

Яковлева А.К. обратилась в суд с иском о восстановлении на работе и взыскании с Семенова зарплаты за время вынужденного прогула. В судебном заседании Яковлева А.К. заявила ходатайство о допуске для участия в деле ее представителя Пименова Т.Л., хотя доверенность на ведение ее дела в суде Яковлева А.К. Пименову Т.Л. не выдавала. Суд отказал в допуске представителя Пименова Т.Л. для участия в деле и рассмотрел дело с вынесением решения.

Дайте мотивированную оценку действиям суда.

Задание 10.

Для получения лицензии на банковскую деятельность АО «Коммерческий банк Прима-Л» направил в ЦБ РФ пакет необходимых документов, среди которых находился и Устав общества. Статья 5 Устава среди видов деятельности общества предусматривала осуществление кредитных операций на территории Российской Федерации в российской и иностранной валюте, страховой деятельности, торгово-закупочных операций. ЦБ РФ в выдаче лицензии АО «Коммерческий банк Прима-Л» отказал.

Может ли быть обжаловано решение ЦБ РФ (Банка России) в отношении АО «Коммерческий банк Прима-Л»?

Задание 11.

Администрация г. Воронежа в целях создания благоприятных условий развития предпринимательства обязала ООО «АКБ Рубин» предоставить кредиты ряду категорий предпринимателей по пониженным ставкам. Совет директоров банка отказался выполнить указания администрации. Через 10 дней банку была отключена электроэнергия.

Какие нарушения законодательства и кем были допущены?

В какой последовательности должна быть восстановлена законность в данной ситуации?

Как должны строиться отношения между кредитными организациями и органами власти?

Задание 12.

Прежде чем заключить с КБ «Витязь» договор банковского вклада на крупную сумму денег гражданин Новиков Л.М. потребовал от работников банка предоставления бух-галтерского баланса отчета о прибылях и убытках банка, а также аудиторское заключение за предыдущий год. Однако работники банка отказали Новикову Л.М. в предоставлении данной документации.

Правомерны ли действия работников коммерческого банка? Дайте аргументиро-ванный ответ по возникшей ситуации?

Задание 13.

В банк обратился клиент - юридическое лицо с заявлением об открытии банковского счета и представил необходимые документы. Служба безопасности банка обнаружила, что по адресу, указанному в представленных документах, это юридическое лицо не располагает-ся.

Вправе (обязан) ли банк отказать клиенту в заключении договора банковского счета и почему?

Задание 14.

Общее собрание акционеров банка (АО) приняло решение о размещении облига-ций, конвертируемых в акции, путем закрытой подписки. Собрание приняло решение об оплате указанных ценных бумаг неденежными средствами.

Вправе ли акционеры банка в этом случае, пользуясь преимущественным правом приобретения размещаемых облигаций, оплатить их денежными средствами?

Задание 15.

Банк выдал сберегательный сертификат физическому лицу. По наступлении даты востребования суммы вклада и процентов держатель сертификата предъявил его в банк. Од-нако кредитная организация отказала в уплате денег, мотивируя это тем, что в сертификате отсутствует один из обязательных реквизитов, а именно, подписи двух лиц кредитной орга низации, и поэтому данный сертификат считается недействительным.

Как поступить вкладчику в такой ситуации?

Задание 16.

Между предприятием-принципалом и коммерческим банком–гарантом заключен договор о предоставлении банковской гарантии банку-бенефициару по кредитному договору принципала с бенефициаром. Руководствуясь тем, что лицензия банка-гаранта была отозвана и банковские операции прекращены, предприятие-принципал не выплатило гаранту комиссионное вознаграждение, предусмотренное договором о предоставлении гарантии.

Обоснованы ли действия предприятия-принципала?

Задание 17.

Вступившим в законную силу решением суда постановлено взыскать с Лунева Г.И. в пользу Семенова В.К. сумму долга по договору займа в размере 125 000 рублей, а также проценты за незаконное пользование чужими денежными средствами в размере 12 000 рублей. Судебный пристав-исполнитель, которому поручено исполнение данного решения, не возбуждая исполнительного производства, потребовал от должника Лунева Г.И. немедленно исполнить

решение суда и выплатить службе судебных приставов комиссионный сбор в размере 10 % от взысканной суммы.

Дайте оценку действиям судебного пристава-исполнителя.

Какие действия он должен предпринять для исполнения указанного решения?

Задание 18.

Алексейцев К.Р. обратился в суд с просьбой о восстановлении его прав по сберегательной книжке на предъявителя. Во время ремонта квартиры книжка была испорчена краской, и Сберегательный банк отказался произвести платеж. Остатки книжки были приобщены к заявлению. Алексейцев К.Р. просил вызвать в суд маляра Рыбина А.Г., обнаружившего испорченный документ.

Как должен поступить суд?

Задание 19.

Банк, руководствуясь условиями кредитного договора, перечислил по указанию заемщика сумму кредита его контрагенту. В установленный срок задолженность заемщика не была погашена. Банк обратился с иском о взыскании задолженности к заемщику и предприятию. Которому была перечислена сумма кредита. Арбитражный суд пришел к выводу, что заемщик и лицо, фактически получившее кредит, несут солидарную ответственность за исполнение обязательства, вытекающего из кредитного договора. С учетом того, что на счете заемщика отсутствовали денежные средства, суд удовлетворил иск за счет лица, которому была перечислена сумма.

Законно ли решение суда?

Задание 20.

Коммерческий банк обратился к заемщику, с требованием об уплате процентов за пользование кредитом, за период с момента перечисления денежных средств с расчетного счета заемщика до поступления их на корреспондентский счет кредитора. В возражениях ответчик указал, что, перечислив денежные средства со своего счета в срок, установленный для возврата кредита, он надлежащим образом исполнил свои обязательства.

Правомерны ли требования банка и обоснованны ли возражения Заемщика? Заемщик не имеет расчетного счета открытого в банке-кредиторе

Задание 21.

Коммерческий банк при наличии поручительства (заключен договор поручительства) выдал кредит акционерному обществу. В установленный срок кредит возвращен не был. Поручитель также отказался возвращать долг, а также проценты и пени за просрочку его возврата, со ссылкой на то, что фактически договор поручительства не был заключен. В качестве основания он указал, что данный договор был подписан ранее кредитного договора и на сумму, превышающую выданный кредит.

Правомерен ли отказ поручителя от уплаты долга в этой ситуации и только ли на нем одном лежит обязанность по уплате долга?

Задание 22.

Договором поручительства предусмотрена ответственность поручителя за исполнение заемщиком обязательства по возврату основной суммы долга и уплате процентов за пользование денежными средствами. Поручитель по договору несет субсидиарную ответственность с должником. При неисполнении обязательства заемщиком поручитель от уплаты соответствующих сумм отказался.

Вправе ли Кредитор требовать с поручителя при этом, наряду с основной суммой кредита и процентами за пользование кредитом, определенными договором поручительства, проценты, установленные ст. 395 ГК РФ, со дня, когда поручителю было предъявлено требование о платеже, от которого он отказался?

Задание 23.

Коммерческий банк обратился в арбитражный суд с иском к индивидуальному частному предприятию об обращении взыскания на заложенное имущество в счет погашения задолженности ответчика по кредитному договору. Как было установлено судом, предметом договора о залоге являлся кирпич силикатный, подлежащий передаче залогодателю в соответствии с договором поставки, заключенным им с конкретным поставщиком. К моменту заключения договора о залоге обязательства поставщиком исполнены не были. Возражая против иска, предприятие указало на то обстоятельство, что к моменту заключения договора о залоге спорное имущество не находилось в его собственности, а также не согласован порядок и способ отграничения кирпича по его получении, следовательно, договор о залоге является недействительным.

Правомерны ли требования банка и обоснованны ли возражения ответчика?

Задание 24.

Заключен договор поручительства за должника по кредитному договору. В договоре поручитель взял на себя обязательство отвечать за исполнение обязательства по возврату суммы кредита и процентов за пользование кредитом, как за организацию -заемщика, так и за любого иного должника в случае перевода долга на другое лицо. Однако при возникновении необходимости произвести платеж за нового должника (долг был переведен на другое лицо с согласия банка в порядке, предусмотренном ст.391 ГК РФ, при этом поручитель был проинформирован о переводе долга) поручитель отказался платить, утверждая, что поручительство прекратилось, так как поручитель не дал согласие банку отвечать за нового должника.

Прав ли в этой ситуации поручитель?

Задание 25.

Налоговый орган затребовал у ЗАО «АКБ Инвестбанк» документы, касающиеся финансово-хозяйственной деятельности ООО «Глобус» за 2016-2019 гг. для проверки правильности налогообложения. За отказ предоставить документы в налоговый орган в 15-дневный срок с момента получения письменного запроса на банк был наложен административный штраф в размере 1000 МРОТ, а на управляющего – в размере 50 МРОТ.

Правомерны ли действия налогового органа?

Обоснуйте свою точку зрения ссылками на нормативные акты.

Задание 26.

Махова обратилась в АКБ «Банкус» по поводу заключения договора банковского вклада. Ею и банком был заключен соответствующий договор, после чего Махова внесла вклад в размере 30 000 рублей под 20% годовых. Через один год Махова пришла в Банк, чтобы снять деньги со счета. Банком ей была выдана сумма в размере 33 000 рублей, и банк сообщил, что в указанный период им в одностороннем порядке была изменена ставка процента по вкладам граждан с 20% до 10%. Махова обратилась с исковым заявлением в суд о взыскании с АКБ «Банкус» 3 000 рублей процентов по договору банковского вклада, поскольку считала, что банк не вправе в одностороннем порядке изменять размер процентов по договору банковского вклада.

Решите спор

Задание 27.

Арбитражный суд обратился в Банк России с предложением предоставить копию приказа Банка России об отзыве лицензии банка «Резон» в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Основанием для такого обращения арбитражного суда в Банк России послужило заявление в суд от кредиторов банка «Резон» о признании этого банка банкротом. В заявлении кредиторы отмечали, что банк «Резон» неспособен удовлетворять их требования по возврату вкладов и выплате процентов в течение двух месяцев с даты предъявления требований. В совокупности требования кредиторов составляют 800 тыс. руб. Банк России направил арбитражному суду заключение о нецелесообразности отзыва лицензии у банка «Резон». 44

Мог ли так поступить Центральный банк?

Задание 28.

При заключении договора банковского счета между ООО «Бета» и АКБ «Банк-1» в текст договора было включено условие о том, что договор банковского счета может быть расторгнут по заявлению клиента только в том случае, если у клиента не имеется задолженности по указанному договору или иным гражданско-правовым обязательствам между банком и клиентом. Через 6 месяцев после заключения договора банковского счета ООО «Бета» заключило с АКБ «Банк-1» кредитный договор на сумму 1 000 000 рублей сроком на 3 месяца. Через три месяца кредит возвращен не был. Одновременно в банк поступило заявление клиента о расторжении договора банковского счета. Банк в расторжении договора отказал.

Правомерны ли действия банка?

Критерии оценивания практических задач

Форма проведения текущего контроля	Критерии оценивания

Решения практической задачи	«5» (отлично) – выставляется за полное, безошибочное выполнение задания
	«4» (хорошо) –в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
	«3» (удовлетворительно) – допущены отдельные ошибки при выполнении задания.
	«2» (неудовлетворительно) – отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

Шкала оценки для проведения зачета с оценкой по дисциплине

Оценка за ответ	Критерии
Отлично	– полно раскрыто содержание материала; – материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности; – продемонстрировано системное и глубокое знание программного материала; – точно используется терминология; – показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации; – продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость компетенций, умений и навыков; – ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов; – продемонстрирована способность творчески применять знание теории к решению профессиональных задач; – продемонстрировано знание современной учебной и научной литературы; – допущены одна – две неточности при освещении второстепенных вопросов, которые исправляются по замечанию.
Хорошо	– вопросы излагаются систематизировано и последовательно; – продемонстрировано умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер; – продемонстрировано усвоение основной литературы. – ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «5», но при этом имеет один из недостатков: в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа; допущены один – два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию преподавателя; допущены ошибка или более двух недочетов при освещении второстепенных вопросов, которые легко исправляются по замечанию преподавателя.
Удовлетворительно	– неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала; – усвоены основные категории по рассматриваемому и дополнительным вопросам; – имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов; – при неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность компетенций, умений и навыков, студент не может применить теорию в новой ситуации; – продемонстрировано усвоение основной литературы.
Неудовлетворительно	– не раскрыто основное содержание учебного материала; – обнаружено незнание или непонимание большей или наиболее важной части учебного материала; – допущены ошибки в определении понятий, при использовании терминологии, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов

	- не сформированы компетенции, умения и навыки, - отказ от ответа или отсутствие ответа

ЛИСТ ДОПОЛНЕНИЙ И ИЗМЕНЕНИЙ
рабочей программы дисциплины

Рабочая программа дисциплины рассмотрена на заседании кафедры (протокол от_____ №___) и одобрена на заседании Ученого совета (протокол от _____ №____) для исполнения в 20__-20__ учебном году
Внесены дополнения (изменения): _____
_____
_____
_____
Заведующий кафедрой

_____
(подпись, инициалы и фамилия)

Рабочая программа дисциплины рассмотрена на заседании кафедры (протокол от_____ №___) и одобрена на заседании Ученого совета (протокол от _____ №____) для исполнения в 20__-20__ учебном году
Внесены дополнения (изменения): _____
_____
_____
_____
Заведующий кафедрой

_____
(подпись, инициалы и фамилия)

Рабочая программа дисциплины рассмотрена на заседании кафедры (протокол от_____ №___) и одобрена на заседании Ученого совета (протокол от _____ №____) для исполнения в 20__-20__ учебном году
Внесены дополнения (изменения): _____
_____
_____
_____
Заведующий кафедрой

_____
(подпись, инициалы и фамилия)

Рабочая программа дисциплины рассмотрена на заседании кафедры (протокол от_____ №___) и одобрена на заседании Ученого совета (протокол от _____ №____) для исполнения в 20__-20__ учебном году
Внесены дополнения (изменения): _____
_____
_____
Заведующий кафедрой

_____
(подпись, инициалы и фамилия)