

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Нагиев Рамазан Нагиевич
Должность: Директор
Дата подписания: 06.12.2023 11:18:58
Уникальный программный ключ:
8d9b2d75432cebd5b55675845b1efd3d732386ff

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФИЛИАЛ СПБГЭУ В Г. КИЗЛЯРЕ)**

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Направление подготовки *40.03.01 Юриспруденция*

Направленность
(профиль) программы *Право и экономика*

Уровень высшего
образования *бакалавриат*

Форма обучения *очно-заочная*

**Кизляр
2023**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень компетенций и этапы их формирования в процессе освоения дисциплины.....	3
2. Структура ФОС по дисциплине.....	6
3. Показатели и критерии оценки компетенций	13
4. Шкала оценивания результата	15
5. Перечень заданий по дисциплине	15
5.1 Задания для текущего контроля:	15
5.2. Контрольные точки БРС.....	16
6. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания	20
7. Особенности освоения дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями.....	21
7.1 Задания для текущего контроля для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями.....	24
7.2 Задания для промежуточной аттестации для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями.....	25

Приложение:

Контрольно-оценочные средства

1. Перечень компетенций и этапы их формирования в процессе освоения дисциплины

1.1. Фонд оценочных средств предназначен для оценки результатов обучения по учебной дисциплине.

Рабочей программой дисциплины (модуля) предусмотрено формирование следующих компетенций:

Таблица – 1.1.1. Перечень формируемых дисциплиной компетенций

Код компетенции	Наименование компетенции
ПК-1	Способен участвовать в разработке нормативных правовых актов и сопровождающих документов в соответствии с профилем своей профессиональной деятельности
ПК-2	Способен осуществлять мониторинг законодательства и правоприменения в целях выявления проблем в юридическом сопровождении экономической деятельности
ПК-4	Способен применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности
УК-5	Способен воспринимать межкультурное разнообразие общества в социально-историческом, этическом и философском контекстах

1.2. Конечными результатами обучения по дисциплине являются сформированные «знать», «уметь», «владеть», расписанные по отдельным содержательным компонентам компетенций, формирующихся дисциплиной. Формирование этих дескрипторов происходит в течение всего семестра по этапам в рамках различного вида занятий и самостоятельной работы. Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенции, представлены в табл. 1.2.1.:

Таблица – 1.2.1. Планируемые результаты обучения по дисциплине

Код и наименование индикатора достижения компетенций	Наименование дисциплины	Планируемые результаты обучения (показатели освоения компетенции)
1	2	3

Код и наименование индикатора достижения компетенций	Наименование дисциплины	Планируемые результаты обучения (показатели освоения компетенции)
1	2	3
ПК-1.2 - Разрабатывает типовые договоры (шаблоны), связанные с осуществлением основных функций субъекта профессиональной деятельности	БАНКОВСКОЕ ПРАВО	Знать: Нормативно-правовую базу правоотношений в данной отрасли права в Российской Федерации и за ее пределами; механизм правового регулирования данного вида правоотношений; Уметь: применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности. Владеть: владеть методами и способами применения нормативных правовых актов, реализации норм банковского права в основных видах профессиональной банковской деятельности.
ПК-2.2 - Отслеживает изменения судебной практики в соответствии с профилем профессиональной деятельности, готовит обзор и анализ судебной практики по заданной теме	БАНКОВСКОЕ ПРАВО	Знать: Нормативно-правовую базу правоотношений в данной отрасли права в Российской Федерации и за ее пределами; механизм правового регулирования данного вида правоотношений; Уметь: применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности. Владеть: владеть методами и способами применения нормативных правовых актов, реализации норм банковского права в основных видах профессиональной банковской деятельности.

Код и наименование индикатора достижения компетенций	Наименование дисциплины	Планируемые результаты обучения (показатели освоения компетенции)
1	2	3
ПК-4.2 – Правильно представляет механизм правового регулирования правоотношений в соответствии с профилем профессиональной деятельности	БАНКОВСКОЕ ПРАВО	Знать: Нормативно-правовую базу правоотношений в данной отрасли права в Российской Федерации и за ее пределами; механизм правового регулирования данного вида правоотношений; Уметь: применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности. Владеть: владеть методами и способами применения нормативных правовых актов, реализации норм банковского права в основных видах профессиональной банковской деятельности.
УК-5.2. Находит и использует необходимую для саморазвития и взаимодействия с другими людьми информацию о культурных особенностях и традициях социальных групп, аргументированно обсуждает и решает проблемы мировоззренческого, общественного, этического и личностного характера	БАНКОВСКОЕ ПРАВО	Знать: Нормативно-правовую базу правоотношений в данной отрасли права в Российской Федерации и за ее пределами; механизм правового регулирования данного вида правоотношений; Уметь: применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности. Владеть: владеть методами и способами применения нормативных правовых актов, реализации норм банковского права в основных видах профессиональной банковской деятельности.

1.3. Входной уровень знаний, умений, опыта деятельности, требуемых для формирования компетенции:

- формулирует основные определения, имеющие отношения к праву;
- применяет информационные технологии для решения поставленной образовательной задачи в контексте учебной дисциплины;
- проверяет соответствие выдвинутых гипотез полученному результату самостоятельного исследования при решении образовательной задачи;

- *подготавливает аннотацию, рецензию, реферат, творческую работу, устное выступление, презентацию.*

2. Структура ФОС по дисциплине

Оценка проводится методом сопоставления параметров продемонстрированной обучающимся продукта деятельности с заданными эталонами и стандартами по критериям.

Для положительного заключения по результатам оценочной процедуры по учебной дисциплине установлено пороговое значение показателя, при котором принимается положительное решение, констатирующее результаты освоения дисциплины.

Таблица – 2.1. Объекты оценивания и наименование оценочных средств

Номер и наименование тем и/или разделов/тем	Формы текущего контроля успеваемости/ Формы промежуточной аттестации	Объекты оценивания	Вид занятия / Наименование оценочных средств	Форма проведения оценки Устная/ письменная
1	2	3	4	5
Тема 1. Теоретические основы банковского права	Текущий контроль	Понятие банковского права. Предмет и метод банковского права. Взаимосвязь банковского права и экономической науки (науки о банках и банковской деятельности). Зарождение и развитие науки банковского права. Тенденции развития банковского права в современных экономических условиях. Соотношение банковского права как науки с банковским правом как учебной дисциплиной и с банковским правом как отраслью российского права. Особенности метода банковского права как отрасли юридической науки. Принципы банковского права. Принцип двухуровневого построения банковской системы. Принцип единого (централизующего) начала. Принцип регулирования банковской деятельности только федеральными нормативными актами. Принцип монопольного	ПЗ: Устный ответ по теме занятия / Решение практических задач	устная/письменная

		права эмиссии денежных знаков Центральным банком Российской Федерации. Принцип исключительности банковской деятельности. Место банковского права в правовой системе Российской Федерации. Система банковского права: общая и особенная части. Институты банковского права. Источники банковского права: Конституция РФ, законы и подзаконные акты РФ, международные договоры. Понятие норм банковского права, их общая характеристика и структура. Виды норм банковского права. Понятие, содержание и особенности банковских правоотношений. Классификация банковских правоотношений. Юридические факты в банковском праве. Понятие субъектов банковских правоотношений. Субъективные права и обязанности в сфере банковской деятельности. Способы правовой охраны законных интересов субъектов банковских правоотношений. Санкции в банковском праве: понятие, основания и порядок применения.		
Тема 2. Банковская система Российской Федерации	Текущий контроль	Банковская система Российской Федерации: понятие, состав. Роль кредитных организаций в осуществлении кредитной деятельности государства. Банки и небанковские кредитные организации. Филиалы и представительства иностранных банков. Финансово-правовые аспекты функционирования банковской системы Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации: правовой статус, цели, функции, органы управления. Нормативно-правовые акты Банка России. Банковское	ПЗ: Устный ответ по теме занятия / Решение практических задач	устная/письменная

		регулирование и банковский надзор. Органы и учреждения Банка России. Коммерческие банки: понятие, виды, функции, роль в осуществлении кредитной деятельности государства. Регистрация кредитных организаций. Лицензирование банковских операций. Публично-правовые и финансово-правовые аспекты института банковского счета. Финансово-правовые функции банковских кредитных организаций в качестве налоговых агентов и агентов валютного контроля.		
Тема 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации как субъекта банковского права	Текущий контроль	Правовой статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального банка Российской Федерации. Уставный капитал и иное имущество Центрального банка Российской Федерации. Органы управления Центрального банка Российской Федерации: Совет директоров Центрального банка Российской Федерации и Национальный банковский совет. Подотчетность Центрального банка Российской Федерации Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации. Взаимоотношения Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти и органами местного самоуправления. Правотворческая функция Центрального банка Российской Федерации. Полномочия Центрального банка Российской Федерации в сфере разработки и реализации денежно-кредитной; осуществления банковских операций и сделок; реализации международной и внешнеэкономической деятельности; организации	ПЗ: Устный ответ по теме занятия / Решение практических задач	устная/письменная

		наличных и безналичных расчетов.		
Тема 4. Правовое положение коммерческих банков как субъектов банковского права	Текущий контроль	Понятийно-категориальный аппарат, используемый в деятельности коммерческих банков. Учредительные документы кредитной организации. Уставный капитал кредитной организации. Органы управления кредитной организации. Характеристика отношений между кредитной организацией и государством.	ПЗ: Устный ответ по теме занятия / Решение практических задач	устная/письменная
Тема 5. Порядок регистрации, лицензирования, реорганизации и ликвидации кредитных организаций	Текущий контроль	Правовое регулирование процесса государственной регистрации кредитных организаций и выдачи им лицензий на осуществление банковских операций. Документы, необходимые для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций. Порядок государственной регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций. Государственная регистрация кредитной организации с иностранными инвестициями и выдача ей лицензии на осуществление банковских операций. Порядок реорганизации кредитной организации. Реорганизация кредитных организаций в форме слияния, присоединения, преобразования. Организационно-правовые аспекты ликвидации кредитной организации. Особенности ликвидации кредитной организации по инициативе Центрального банка Российской Федерации. Последствия принятия	ПЗ: Устный ответ по теме занятия / Решение практических задач	устная/письменная

		решения арбитражным судом о ликвидации кредитной организации. Регулирование процедур ликвидации кредитной организации. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций. Правовые последствия отзыва лицензии у кредитной организации.		
Тема 6. Организационно-правовые аспекты регулирования кредитной устойчивости банковской системы	Текущий контроль	Понятие, цели и методы государственного регулирования банковской деятельности для обеспечения кредитной устойчивости банковской системы. Способы обеспечения кредитной надежности кредитной организации: создание резервов (фондов), осуществление классификации активов, соблюдение обязательных нормативов, организация внутреннего контроля. Обязательные экономические нормативы, устанавливаемые Центральным банком Российской Федерации. Банковские резервные требования. Понятие и виды банковских рисков. Основные способы минимизации банковских рисков: диверсификация ссудного портфеля, хеджирование и другие. Страхование рисков. Внутренний банковский контроль, его цели и задачи в Российской Федерации. Структура органов внутреннего контроля в кредитной организации. Права и обязанности службы внутреннего контроля кредитной организации. Основные виды проверок, проводимых службой внутреннего контроля; способы их осуществления. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям Российской Федерации за нарушения банковского законодательства.	ПЗ: Устный ответ по теме занятия / Решение практических задач	устная/письменная
Тема 7. Правовые основы	Текущий контроль	Понятие кредитной организации в свете законодательства о банкротстве.	ПЗ: Устный ответ по теме занятия / Решение	устная/письменная

несостоятельности (банкротства) кредитных организаций		Виды кредитных организаций. Понятие и признаки банкротства кредитной организации. Специфика рассмотрения дела о банкротстве кредитной организации. Лица, участвующие в арбитражном процессе по делу о банкротстве кредитной организации. Заявление о признании кредитной организации банкротом. Меры по предупреждению банкротства кредитной организации и основания для их применения. Изменение структуры активов, пассивов и организационной структуры кредитной организации. Особенности судебного разбирательства по делу о банкротстве кредитной организации.	практических задач	
Тема 8. Правовое регулирование банковских операций и сделок	Текущий контроль	Понятие банковской операции и банковской услуги. Перечень операций, осуществляемых банковскими и небанковскими кредитными организациями в соответствии с законодательством Российской Федерации. Классификация операций кредитных организаций. Характеристика активных, пассивных и активно-пассивных операций кредитных организаций. Понятие и виды банковских вкладов. Отличительные черты банковского вклада. Классификация вкладов: по кругу субъектов, в зависимости от валюты вклада, от срока, по иным признакам. Договор банковского счета: понятие, правовая природа, элементы, ответственность. Содержание договора. Правомочия клиента. Ответственность кредитной организации по договору. Понятие и принципы банковского кредитования. Специфические черты банковского кредитования.	ПЗ: Устный ответ по теме занятия / Решение практических задач	устная/письменная

		Особенности кредитования, осуществляемого небанковскими кредитными организациями. Кредитный договор: понятие, элементы. Общая характеристика, предмет, стороны, содержание, права и обязанности сторон. Заключение кредитного договора. Особенности предоставления кредита. Резерв на возможные потери по ссудам. Обслуживание долга. Погашение кредита. Ответственность по кредитному договору. Валютные операции и принципы их правового регулирования. Осуществление расчетов по счетам резидентов и нерезидентов, используемых при проведении валютных операций. Валютный счет. Операции уполномоченных банков с наличной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц. Операции банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Драгоценные металлы, камни, слитки драгоценных металлов. Банковские операции с драгоценными металлами.		
Все темы и разделы:	Промежуточная аттестация	Обобщенные результаты обучения по дисциплине теоретических знаний и практических навыков	Вопросы	-
Итоговый контроль по дисциплине	-	Вопрос 1. Понятие и виды кредитных организаций. Отличие банка от небанковской кредитной организации. Вопрос 2. Подготовьте проект кредитного договора. Вопрос 3. АО «Сбербанк» уступило право требования по кредитному договору, заключенному с потребителем, коллекторской организации. Узнав об этом, заемщик обратился в суд с требованием признать договор цессии недействительным, ссылаясь на то, что для осуществления банковской деятельности требуется лицензия. Поскольку у нового кредитора отсутствует лицензия, то он не вправе принимать права по кредитному договору. Банк возразил, указав, что по кредитному договору банковская услуга считается оказанной с момента выдачи	Вопросы к ГИА	письменная

		кредита. Решите дело.		
--	--	-----------------------	--	--

3. Показатели и критерии оценки компетенций

Оценка знаний, умений, владений может быть выражена в параметрах «очень высокая», «высокая», соответствующая академической оценке «отлично»; «достаточно высокая», «выше средней», соответствующая академической оценке «хорошо»; «средняя», «ниже средней», «низкая», соответствующая академической оценке «удовлетворительно»; «очень низкая», соответствующая академической оценке «неудовлетворительно».

Таблица – 3.1. Текущий контроль

№	Виды работ	Критерии оценивания			
		Отсутствует компетенция	Базовый уровень освоения компетенции	Повышенный уровень освоения компетенции	Продвинутый уровень освоения компетенции
1	Работа на лекциях	Отсутствие участия студента в работе на занятии	Единичное высказывание	Высказывание суждений, активное участие в работе на занятии	Высказывание неординарных суждений, активное участие в работе на занятии
2	Работа на практических/семинарских занятиях	Выполнено менее 54%	Выполнено выше 54% до 69 %	Выполнено от 70% до 84 %	Выполнено выше 85%
3	Работа на практических занятиях, решение общих практических задач	Отсутствие участия в обсуждении, решении, неправильное решение	Единичное высказывание, решение с ошибками	Высказывание суждений, активное участие в ходе решения, правильное решение с отдельными замечаниями	Высказывание неординарных суждений, активное участие в ходе решения, правильное решение без ошибок
4	Работа на практических занятиях, решение индивидуальных практических задач	Отсутствие участия в обсуждении, решении, неправильное решение	Единичное высказывание, решение с ошибками	Высказывание суждений, активное участие в ходе решения, правильное решение с отдельными замечаниями	Высказывание неординарных суждений, активное участие в ходе решения, правильное решение без ошибок

Критерии оценивания формулируются для каждой компетенции и отражают опознаваемую деятельность обучающегося, поддающуюся измерению.

Таблица – 3.2. Обобщенные критерии оценивания освоения компетенции:

1	2 (балл 54)	3 (балл 55-69)	4 (балл 70-84)	5 (балл 85-100)
Отсутствует компетенция	Отсутствует компетенция	Базовый уровень освоения компетенции	Повышенный уровень освоения компетенции	Продвинутый уровень освоения компетенции
Компетенция не освоена. Студент не владеет необходимыми знаниями.	Компетенция не освоена. Обучающийся частично показывает знания, входящие в состав компетенции, понимает их необходимость, но не может их применять.	Компетенция освоена. Обучающийся показывает общие знания, входящие в состав компетенции, имеет представление об их применении, умение извлекать и использовать основную (важную) информацию из полученных знаний	Компетенция освоена. Обучающийся показывает полноту знаний, демонстрирует умения и навыки решения типовых задач.	Компетенция освоена. Обучающийся показывает глубокие знания, демонстрирует умения и навыки решения сложных задач, умение принимать решения, создавать и применять документы, связанные с профессиональной деятельностью; способен самостоятельно решать проблему/задачу на основе изученных методов, приемов и технологий.

Базовый уровень освоения компетенций - обязательный для всех обучающихся по завершении освоения дисциплины.

Повышенный уровень освоения компетенций - превышение минимальных характеристик сформированности компетенции для обучающегося.

Продвинутый уровень освоения компетенций - максимально возможная выраженность компетенции, важен как качественный ориентир для самосовершенствования так и дополнительное к требованиям ОПОП освоение компетенций с учетом личностных характеристик:

- активное участие в конференциях, конкурсах, круглых столах и т.д. с получением зафиксированного положительного результата по вопросам, включенным в дисциплину;
- разработка и реализация проектов с применением компетенций, указанных в рабочей программе;

- демонстрирует умение применять теоретические знания для решения практических задач повышенной сложности и нестандартных задач;
- выполнение в срок всех поставленных задач.

4. Шкала оценивания результата

Таблица – 4.1. Шкала критериев оценивания компетенций

Оценка	Содержание
1 2 (балл до 54)	Демонстрирует непонимание проблемы. Многие требования, предъявляемые к заданию не выполнены. Демонстрируется первичное восприятие материала. Работа незакончена и /или это плагиат.
3 (балл 55-69)	Демонстрирует частичное понимание проблемы. Большинство требований, предъявляемых, к заданию выполнены. Владение элементами заданного материала. В основном выполненный материал понятен и носит целостный характер.
4 (балл 70-84)	Демонстрирует значительное понимание проблемы обозначенной дисциплиной. Все требования, предъявляемые к заданию выполнены. Содержание выполненных заданий раскрыто и рассмотрено с разных точек зрения.
5 (балл 85-100)	Демонстрирует полное понимание проблемы. Все требования, предъявляемые к заданию выполнены. Продemonстрировано уверенное владение материалом дисциплины. Выполненные задания носят целостных характер, выполнены в полном объеме, структурированы, представлены различные точки зрения, продemonстрирован творческий подход.

Шкалы оценивания и процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине регламентируются Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования и Положением о балльно-рейтинговой системе.

Для оценки сформированности результатов обучения по дисциплине используется **балльно-рейтинговая система успеваемости обучающихся**:

Формой итогового контроля по дисциплине является зачет, итоговый результат формируется в соответствии со шкалой, приведенной ниже в таблице:

Баллы	Оценка
<55	Незачет
>55	Зачет

5. Перечень заданий по дисциплине

5.1 Задания для текущего контроля:

Таблица - 5.1.1. Перечень заданий текущего контроля и их наименование

Наименование	Содержание задания
--------------	--------------------

оценочных средств	
Устный ответ по теме занятия	Темы устных ответов: - Тема 1. Теоретические основы банковского права - Тема 2. Банковская система Российской Федерации - Тема 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации как субъекта банковского права - Тема 4. Правовое положение коммерческих банков как субъектов банковского права - Тема 5. Порядок регистрации, лицензирования, реорганизации и ликвидации кредитных организаций - Тема 6. Организационно-правовые аспекты регулирования кредитной устойчивости банковской системы - Тема 7. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций - Тема 8. Правовое регулирование банковских операций и сделок
Решение практических задач	Тема задач: - Тема 1. Теоретические основы банковского права - Тема 2. Банковская система Российской Федерации - Тема 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации как субъекта банковского права - Тема 4. Правовое положение коммерческих банков как субъектов банковского права - Тема 5. Порядок регистрации, лицензирования, реорганизации и ликвидации кредитных организаций - Тема 6. Организационно-правовые аспекты регулирования кредитной устойчивости банковской системы - Тема 7. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций - Тема 8. Правовое регулирование банковских операций и сделок

5.2. Контрольные точки БРС

Задание:

В рамках данного тестирования использованы задания открытого типа, то есть от учащихся требуется ввести короткий ответ (дата, цифра, понятие) самостоятельно.

№ вопроса
1. Что является предметом банковского права
2. Целями деятельности Банка России НЕ являются
3. Банк России имеет уставный капитал в размере
4. Обеспечением кредитов Банка России НЕ могут выступать
5. Проведение Банком России повторной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период разрешается по следующим основаниям
6. По характеру инвестиций в уставные капиталы банков различают
7. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в

сумме
8. Лицензия на осуществление банковских операций выдается на
9. Кредитная организация обязана публиковать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности
10. Органами управления кредитной организации являются:
11. НЕ могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации:
12. Принимает решения о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков
13. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) определяются как
14. В каком случае Банк России ОБЯЗАН отозвать лицензию на осуществление банковских операций
15. Порядок осуществления ведения кассовых операций в Российской Федерации устанавливает

КОНТРОЛЬНАЯ ТОЧКА № 1 (ТЕСТИРОВАНИЕ)

Пример тестов:

1. Что является предметом банковского права:
 - а) общественные отношения, регулирующие имущественные отношения между управомоченным и обязанным лицами в сфере банковской деятельности
 - б) совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений
 - в) материальные блага: вещи, деньги, ценные бумаги, имущественные права, информация
2. Целями деятельности Банка России не являются:
 - а) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы
 - б) получение прибыли
 - в) защита и обеспечение устойчивости рубля
- а) если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2 процентов
- б) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных
- в) установления недостоверности сведений,
3. Банк России имеет уставный капитал в размере:
 - а) 2 млрд руб.
 - б) 4 млрд руб.
 - в) 3 млрд руб.
4. Обеспечением кредитов Банка России не могут выступать:
 - а) корпоративные акции
 - б) векселя, номинированные в российской или иностранной валюте
 - в) иностранная валюта
5. По характеру инвестиций в уставные капиталы банков различают:
 - а) имеющие филиалы и бесфилиальные банки

- б) универсальные и специализированные банки
- в) государственные и частные банки

КОНТРОЛЬНАЯ ТОЧКА № 2 (СИТУАЦИОННАЯ ЗАДАЧА)

Пример:

При решении задач, студентам можно пользоваться любыми источниками информации.

Задача 1

Банк России выдал предписание банку о запрете осуществлять привлечение денежных средств физических лиц во вклады и открывать банковские счета физическим лицам. Однако после введения в действие указанного предписания банк по заявлению вкладчика расторгнул договор банковского вклада на сумму 1 млн. руб и заключил несколько договоров на такую же общую сумму, но с разными вкладчиками.

Насколько правомерны действия банка? Являются ли заключенные при данных условиях договоры банковского вклада действительными сделками

Задача 2

ООО, являющееся продавцом товара по договору поставки, заключило договор кредитной линии с банком. В обеспечение кредитных обязательств заемщик заключил с банком договор уступки денежного требования – дебиторской задолженности ЗАО (покупатель) перед ним по вышеуказанному договору поставки. В период действия договора кредитной линии заемщик по собственной инициативе расторг договор поставки, по которому были переданы банку права денежного требования. Вправе ли так поступить заемщик (продавец)? Какие ответные действия может совершить банк?

Задача 3

Центральный банк РФ обратился к коммерческому банку «Авангард» с иском о взыскании 34 млн. руб. основного долга по кредитному договору, 15 млн. руб. процентов за пользование кредитом и 3 млн. руб. неустойки за просрочку возврата кредита. Не возражая против уплаты основного долга и неустойки, заемщик настаивал на снижении размера процентов, так как они начислены Центральным банком по новой более высокой ставке рефинансирования. При этом никаких изменений в кредитный договор не вносилось. Решите дело.

Задача 4

Глава крестьянского хозяйства Таранов получил в отделении «Агропромбанка» кредит на приобретение сельхозтехники сроком на 6 лет. Через год Таранов умер. «Агропромбанк» обратился к наследникам, являющимся членами крестьянского хозяйства с требованием о досрочном погашении кредита. Решите дело.

Задача 5

Акционерное общество «Богатырь» предъявило иск к обслуживающему банку по взысканию процентов за невыполнение банком его указаний о перечислении средств с банковского счета. Банк в отзыве на исковое заявление

указал, что не был обязан исполнять платежное поручение акционерного общества, ссылаясь на отсутствие договора банковского счета. В судебном заседании представитель акционерного общества пояснил, что договор в виде отдельного подписанного сторонами документа не оформлялся. Решите дело.

ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ (ТЕСТИРОВАНИЕ)

Текущий контроль предусматривает тестирование и мониторинг хода освоения дисциплины. Критерии для текущего контроля определяются преподавателем самостоятельно и предусматривают оценку качества взаимодействия преподавателя и обучающегося в процессе освоения дисциплины. Результаты текущего контроля фиксируются преподавателем на последней неделе реализации дисциплины в системе БРС в соответствии с действующими локальными актами.

Пример тестов:

1. Основание, по которому Банк России вправе отказать кредитной организации в государственной регистрации

1. несоответствие кандидатов на руководящие должности предъявляемым к ним квалификационным требованиям
2. несоответствие поданных документов требованиям федеральных законов
3. не полная оплата уставного капитала

2. Банк является ...

- a. кредитором, заемщиком и поставщиком товаров
- b. кредитором, заемщиком и посредником между кредитором и заемщиком
- c. должником, заемщиком и поставщиком товаров
- d. производителем; потребителем и посредником
- e. должником и производителем

3. Небанковские кредитные организации

- кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции
- организации, не имеющие право осуществлять банковские операции

4. Классификация банковских правоотношений в зависимости от содержания

1. имущественные
2. неимущественные
3. правовые
4. неорганизационные

5. Банк России является ...

- 1 главным банком Москвы
- 2 вторым главным банком России после Сбербанка
- 3 филиалом Мирового банка
- 4 главным банком Российской Федерации

Методические рекомендации по подготовке:

Повторение лекционного материала, использования рекомендуемой литературы, приведенной в разделе 9.1. рабочей программы дисциплины.

Посещение консультаций преподавателя.

Процедура осуществления контроля выполнения задания осуществляется в соответствии с графиком контрольных точек.

6. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания

Процедура оценивания результатов обучения по дисциплине, характеризующих этапы формирования компетенции(ий), представлена паспортом фонда оценочных средств по дисциплине (раздел 1).

Комплект оценочных средств хранится на кафедре, подлежит обновлению по мере необходимости. Для промежуточной аттестации в виде экзамена каждое ОС по дисциплине обновляется и утверждается за 14 дней до начала сессионного периода и хранится в недоступном месте от несанкционированного доступа. Ответственность несет кафедра.

Порядок проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся Университета по ОПОП регламентируются Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования.

Текущий контроль успеваемости в Университете является формой контроля качества знаний обучающихся, осуществляемого в межсессионный период обучения с целью определения качества освоения ОПОП.

Текущий контроль успеваемости осуществляется: на лекциях, практических (семинарских) занятиях, в рамках контроля самостоятельной работы.

Обучающиеся заранее информируются о критериях и процедуре текущего контроля успеваемости преподавателями по соответствующей учебной дисциплине (модуля).

Успеваемость при текущем контроле характеризует объем и качество выполненной обучающимся работы по дисциплине (модулю).

Педагогические виды и формы, используемые в процессе текущего контроля успеваемости обучающихся, определяются методической комиссией кафедры. Выбираемый вид текущего контроля обеспечивает наиболее полный и объективный контроль (измерение и фиксирование) уровня освоения результатов обучения по дисциплине.

Преподаватели предоставляют сведения о текущей успеваемости обучающихся в рамках проведения текущей аттестации в семестре в деканаты/учебный отдел института в сроки, определенные внутренними распорядительными документами Университета (факультета, *института*).

В целях обеспечения текущего контроля успеваемости преподаватель проводит консультации.

Преподаватель, ведущий занятия семинарского типа, проводит **аттестацию обучающихся за прошедший период**. Аттестация проводится, если проведено не менее 3 практических (семинарских) или лабораторных занятий, в установленные деканатом/ институтом сроки, не реже 1 раза за учебный семестр. Обучающиеся аттестуются путем выставления в соответствующую групповую ведомость записей по системе: «аттестован» или «не аттестован».

Преподаватель, проставляя итоги аттестации, доводит результаты аттестации до сведения студенческой группы и объясняет причины отрицательной аттестации по запросу обучающегося.

При аттестации обучающихся учитываются следующие факторы:

- результаты работы на занятиях, показанные при этом знания по дисциплине (модулю), усвоение навыков практического применения теоретических знаний, степень активности на практических (семинарских) занятиях;
- результаты и активность участия в семинарах и коллоквиумах;
- результаты выполнения контрольных работ;
- результаты и объем выполненных заданий в рамках самостоятельной работы обучающихся;
- результаты личных бесед со студентами по материалу учебной дисциплины (модуля);
- посещение студентами, семинарских и практических занятий, лабораторных работ;
- своевременная ликвидация задолженностей по пройденному материалу, возникших вследствие пропуска занятий либо неудовлетворительных оценок по результатам работы на занятиях.
- результаты прохождения контрольных точек по дисциплине (при использовании балльно-рейтинговой системы)

Промежуточная аттестация обучающихся Университета является формой контроля результатов обучения по дисциплине с целью комплексного определения соответствия уровня и качества знаний, умений и навыков обучающихся требованиям, установленным образовательной программой.

Формирование оценки текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины осуществляется с использованием балльно-рейтинговой системы оценки знаний обучающихся, требования к которым изложены в Положении о балльно-рейтинговой системе.

7. Особенности освоения дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями

Адаптированные оценочные материалы содержатся в адаптированной ОПОП. Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья при

необходимости осуществляется на основе адаптированной рабочей программы с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся (обучающегося).

Самостоятельная работа обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов позволяет своевременно выявить затруднения и отставание и внести коррективы в учебную деятельность. Конкретные формы и виды самостоятельной работы обучающихся лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов устанавливаются преподавателем. Выбор форм и видов самостоятельной работы, обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов осуществляется с учетом их способностей, особенностей восприятия и готовности к освоению учебного материала. Формы самостоятельной работы устанавливаются с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге или на компьютере, в форме тестирования, электронных тренажеров и т.п.).

Основные формы представления оценочных средств – в печатной форме или в форме электронного документа. Для обучающихся с нарушениями зрения предусматривается возможность проведения текущего и промежуточного контроля в устной форме. Для обучающихся с нарушениями слуха предусматривается возможность проведения текущего и промежуточного контроля в письменной форме.

Таблица 7.1. - Категории обучающихся с ОВЗ, способы восприятия ими информации и методы их обучения.

Категории обучающихся по нозологиям		Методы обучения
с нарушениям и зрения	Слепые. Способ восприятия информации: осязательно-слуховой	<i>Аудиально-кинестетические</i> , предусматривающие поступление учебной информации посредством слуха и осязания. Могут использоваться при условии, что визуальная информация будет адаптирована для лиц с нарушениями зрения:
	Слабовидящие. Способ восприятия информации: зрительно-осязательно-слуховой	<i>визуально-кинестетические</i> , предполагающие передачу и восприятие учебной информации при помощи зрения и осязания; аудио-визуальные, основанные на представлении учебной информации, при которых задействовано зрительное и слуховое восприятие; <i>аудио-визуально-кинестетические</i> , базирующиеся на представлении информации, которая поступает по зрительному, слуховому и осязательному каналам восприятие.
С нарушениям и слуха	Глухие. Способ восприятия информации: зрительно-	<i>визуально-кинестетические</i> , предполагающие передачу и восприятие учебной информации при помощи зрения и осязания. Могут использоваться при условии, что аудиальная информация будет адаптирована для лиц с нарушениями

	осознательный	слуха: <i>аудио-визуальные</i> , основанные на представлении учебной информации, при которых задействовано зрительное и слуховое восприятие; <i>аудиально-кинестетические</i> , предусматривающие поступление учебной информации посредством слуха и осязания; <i>аудио-визуально-кинестетические</i> , базирующиеся на представлении информации, которая поступает по зрительному, слуховому и осязательному каналам восприятия.
	Слабослышащие Способ восприятия информации: Зрительно-осознательно-слуховой	
С нарушениями и опорно-двигательного аппарата	Способ восприятия информации: зрительно-осознательно-слуховой	– <i>визуально-кинестетические</i>; – <i>аудио-визуальные</i>; – <i>аудиально-кинестетические</i>; – <i>аудио-визуально-кинестетические</i>.

Таблица 7.2. – Способы адаптации образовательных ресурсов.

Условные обозначения:

«+» —образовательный ресурс, не требующий адаптации;

«АФ» — адаптированный формат к особенностям приема-передачи информации обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ формат образовательного ресурса, в том числе с использованием специальных технических средств;

«АЭ»— альтернативный эквивалент используемого ресурса

Категории обучающихся по нозологиям		Образовательные ресурсы				
		Электронные				Печатные
		мультимедиа	графические	аудио	текстовые, электронные аналоги печатных изданий	
С нарушениями зрения	Слепые	АФ	АЭ (например, создание материальной модели графического объекта (3Dмодели))	+	АЭ (например, аудио описание)	АЭ (например, печатный материал, выполненный рельефно-точечным шрифтом Л.Брайля)
	Слабовидящие	АФ	АФ	+	АФ	АФ
С нарушениями слуха	Глухие	АФ	+	АЭ (например, текстовое описание, гипер-ссылки)	+	+
	Слабослышащие	АФ	+	АФ	+	+

С нарушениями опорно-двигательного аппарата	+	+	+	+	+
---	---	---	---	---	---

Таблица 7.3. - Формы контроля и оценки результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ

Категории обучающихся по нозологиям	Форма контроля и оценки результатов обучения
С нарушениями зрения	– <i>устная проверка:</i> дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.; – <i>с использованием компьютера и специального ПО:</i> работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, дистанционные формы, если позволяет острота зрения - графические работы и др.
С нарушениями слуха	– <i>письменная проверка:</i> контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.; – <i>с использованием компьютера и специального ПО:</i> работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы и др.
С нарушениями опорно-двигательного аппарата	– <i>письменная проверка, с использованием специальных технических средств</i> (альтернативных средства ввода, управления компьютером и др.): контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.; – <i>устная проверка, с использованием специальных технических средств</i> (средств коммуникаций): дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.; – <i>с использованием компьютера и специального ПО</i> (альтернативных средств ввода и управления компьютером и др.): работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы - предпочтительнее обучающимся, ограниченным в передвижении и др.

7.1 Задания для текущего контроля для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями

Текущий контроль и промежуточная аттестация обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ осуществляется с использованием оценочных средств, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации, в том числе с использованием специальных технических средств.

Текущий контроль успеваемости для обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ направлен на своевременное выявление затруднений и отставания в обучении и внесения коррективов в учебную деятельность. Возможно осуществление входного контроля для определения его способностей, особенностей восприятия и готовности к освоению учебного материала.

7.2 Задания для промежуточной аттестации для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями

Форма промежуточной аттестации устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.). При необходимости обучающимся предоставляется дополнительное время для подготовки ответа.

Промежуточная аттестация, при необходимости, может проводиться в несколько этапов. Для этого рекомендуется использовать рубежный контроль, который является контрольной точкой по завершению изучения раздела или темы дисциплины, междисциплинарного курса, практик и ее разделов с целью оценивания уровня освоения программного материала. Формы и срок проведения рубежного контроля определяются преподавателем (мастером производственного обучения) с учетом индивидуальных психофизических особенностей обучающихся.