

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**  
Банковское право

**Код модуля**  
1163386(1)

**Модуль**  
Основы банковских технологий

**Екатеринбург**

Оценочные материалы составлены автором(ами):

<b>№ п/п</b>	<b>Фамилия, имя, отчество</b>	<b>Ученая степень, ученое звание</b>	<b>Должность</b>	<b>Подразделение</b>
1	Попов Михаил Валерьевич	без ученой степени, без ученого звания	Старший преподаватель	банковского и инвестиционного менеджмента
2	Шершнева Елена Геннадьевна	кандидат экономических наук, доцент	Доцент	банковского и инвестиционного менеджмента

**Согласовано:**

Управление образовательных программ

И.Ю. Русакова

**Авторы:**

- **Попов Михаил Валерьевич, Старший преподаватель, банковского и инвестиционного менеджмента**
- **Шершнева Елена Геннадьевна, Доцент, банковского и инвестиционного менеджмента**

**1. СТРУКТУРА И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ **Банковское право****

<b>1.</b>	<b>Объем дисциплины в зачетных единицах</b>	3	
<b>2.</b>	<b>Виды аудиторных занятий</b>	Лекции Практические/семинарские занятия	
<b>3.</b>	<b>Промежуточная аттестация</b>	Зачет	
<b>4.</b>	<b>Текущая аттестация</b>	Контрольная работа	1
		Домашняя работа	1

**2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ (ИНДИКАТОРЫ) ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ **Банковское право****

Индикатор – это признак / сигнал/ маркер, который показывает, на каком уровне обучающийся должен освоить результаты обучения и их предъявление должно подтвердить факт освоения предметного содержания данной дисциплины, указанного в табл. 1.3 РПМ-РПД.

Таблица 1

<b>Код и наименование компетенции</b>	<b>Планируемые результаты обучения (индикаторы)</b>	<b>Контрольно-оценочные средства для оценивания достижения результата обучения по дисциплине</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
ПК-18 -Способен эффективно применить к деятельности по инвестированию высокотехнологичных отраслей знания основ банковского дела, банковского права и банковского менеджмента	З-1 - Знать основы банковского дела, банковского права и банковского менеджмента П-2 - Иметь опыт применения основ банковского дела, банковского права и банковского менеджмента У-1 - Анализировать особенности банковского дела, банковского права и банковского менеджмента	Домашняя работа Зачет Контрольная работа Лекции Практические/семинарские занятия

**3. ПРОЦЕДУРЫ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ В РАМКАХ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО**

**ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ В БАЛЬНО-РЕЙТИНГОВОЙ СИСТЕМЕ  
(ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА БРС)**

**3.1. Процедуры текущей и промежуточной аттестации по дисциплине**

<b>1. Лекции: коэффициент значимости совокупных результатов лекционных занятий – 0.5</b>		
Текущая аттестация на лекциях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>Работа на лекции</i>	7,8	100
<b>Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лекциям – 0.5</b>		
<b>Промежуточная аттестация по лекциям – зачет</b>		
<b>Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лекциям – 0.5</b>		
<b>2. Практические/семинарские занятия: коэффициент значимости совокупных результатов практических/семинарских занятий – 0.5</b>		
Текущая аттестация на практических/семинарских занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>Работа на практике</i>	7,8	30
<i>домашняя работа</i>	7,6	30
<i>контрольная работа</i>	7,4	40
<b>Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по практическим/семинарским занятиям– 1</b>		
<b>Промежуточная аттестация по практическим/семинарским занятиям–нет</b>		
<b>Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по практическим/семинарским занятиям– не предусмотрено</b>		
<b>3. Лабораторные занятия: коэффициент значимости совокупных результатов лабораторных занятий –не предусмотрено</b>		
Текущая аттестация на лабораторных занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<b>Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лабораторным занятиям -не предусмотрено</b>		
<b>Промежуточная аттестация по лабораторным занятиям –нет</b>		
<b>Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лабораторным занятиям – не предусмотрено</b>		
<b>4. Онлайн-занятия: коэффициент значимости совокупных результатов онлайн-занятий –не предусмотрено</b>		
Текущая аттестация на онлайн-занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<b>Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по онлайн-занятиям -не предусмотрено</b>		

**Промежуточная аттестация по онлайн-занятиям –нет**  
**Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по онлайн-занятиям – не предусмотрено**

### 3.2. Процедуры текущей и промежуточной аттестации курсовой работы/проекта

Текущая аттестация выполнения курсовой работы/проекта	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<b>Весовой коэффициент текущей аттестации выполнения курсовой работы/проекта– не предусмотрено</b>		
<b>Весовой коэффициент промежуточной аттестации выполнения курсовой работы/проекта– защиты – не предусмотрено</b>		

## 4. КРИТЕРИИ И УРОВНИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

4.1. В рамках БРС применяются утвержденные на кафедре/институте критерии (признаки) оценивания достижений студентов по дисциплине модуля (табл. 4) в рамках контрольно-оценочных мероприятий на соответствие указанным в табл.1 результатам обучения (индикаторам).

Таблица 4

### Критерии оценивания учебных достижений обучающихся

Результаты обучения	Критерии оценивания учебных достижений, обучающихся на соответствие результатам обучения/индикаторам
Знания	Студент демонстрирует знания и понимание в области изучения на уровне указанных индикаторов и необходимые для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Умения	Студент может применять свои знания и понимание в контекстах, представленных в оценочных заданиях, демонстрирует освоение умений на уровне указанных индикаторов и необходимых для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Опыт /владение	Студент демонстрирует опыт в области изучения на уровне указанных индикаторов.
Другие результаты	Студент демонстрирует ответственность в освоении результатов обучения на уровне запланированных индикаторов. Студент способен выносить суждения, делать оценки и формулировать выводы в области изучения. Студент может сообщать преподавателю и коллегам своего уровня собственное понимание и умения в области изучения.

4.2 Для оценивания уровня выполнения критериев (уровня достижений обучающихся при проведении контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля) используется универсальная шкала (табл. 5).

Таблица 5

### Шкала оценивания достижения результатов обучения (индикаторов) по уровням

<b>Характеристика уровней достижения результатов обучения (индикаторов)</b>				
<b>№ п/п</b>	<b>Содержание уровня выполнения критерия оценивания результатов обучения (выполненное оценочное задание)</b>	<b>Шкала оценивания</b>		
		<b>Традиционная характеристика уровня</b>		<b>Качественная характеристика уровня</b>
1.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты в полном объеме, замечаний нет	Отлично (80-100 баллов)	Зачтено	Высокий (В)
2.	Результаты обучения (индикаторы) в целом достигнуты, имеются замечания, которые не требуют обязательного устранения	Хорошо (60-79 баллов)		Средний (С)
3.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты не в полной мере, есть замечания	Удовлетворительно (40-59 баллов)		Пороговый (П)
4.	Освоение результатов обучения не соответствует индикаторам, имеются существенные ошибки и замечания, требуется доработка	Неудовлетворительно (менее 40 баллов)	Не зачтено	Недостаточный (Н)
5.	Результат обучения не достигнут, задание не выполнено	Недостаточно свидетельств для оценивания		Нет результата

## **5. СОДЕРЖАНИЕ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ**

### **5.1. Описание аудиторных контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля**

#### **5.1.1. Лекции**

Самостоятельное изучение теоретического материала по темам/разделам лекций в соответствии с содержанием дисциплины (п. 1.2. РПД)

#### **5.1.2. Практические/семинарские занятия**

Примерный перечень тем

1. Основная особенность банковской деятельности.
2. Субъекты и объекты банковской деятельности.
3. Структура и виды банковских отношений.
4. Принципы правового регулирования банковской деятельности.
5. Понятие кредитных отношений и их правовые формы.
6. Виды и источники банковского кредитования.
7. Понятие и содержание кредитного договора.
8. Ответственность по кредитному договору и последствия его неисполнения.
9. Цели и принципы банковского кредитования
10. Исполнение и изменение условий кредитного договора

Примерные задания

1. Показ слайдов
2. Проведение опросов
3. Доклады студентов

LMS-платформа – не предусмотрена

## **5.2. Описание внеаудиторных контрольно-оценочных мероприятий и средств текущего контроля по дисциплине модуля**

Разноуровневое (дифференцированное) обучение.

### **Базовый**

#### **5.2.1. Контрольная работа**

Примерный перечень тем

1. Общая характеристика банковского права и основы кредитной системы.
2. Коммерческие банки.
3. Кредитные организации.
4. Центральный банк России.
5. Банковские счета и особенности их открытия.
6. Договор банковского вклада.
7. Правовое регулирование кредитных отношений.
8. Правовое регулирование расчётных отношений.
9. Правовое регулирование операций банков с ценными бумагами.
10. Методы и приёмы банковского кредита.
11. Порядок эмиссии ценных бумаг.
12. Виды выпускаемых ценных бумаг.
13. Особенности договора банковского счета.
14. Существенные условия договора.
15. Виды банковских счетов.
16. Этапы создания коммерческого банка.
17. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемые к порядку создания коммерческого банка.
18. Понятие и порядок формирования уставного капитала коммерческого банка. Изменение уставного капитала банка.
19. Понятие и виды коммерческих банков.
20. Понятие и виды кредитных учреждений.
21. Филиал, представительство, банковские термины
22. Основание и порядок выдачи лицензии. Государственная регистрация и лицензирование, сроки и порядок выдачи.
23. Отзыв и приостановление лицензии.
24. Незаконная банковская деятельность.
25. Отличие банковского кредитования и коммерческого кредитования
26. Порядок рассмотрения кредитной заявки.
27. Валюта. Валютные операции. Понятия.
28. Виды валютных операций, проводимых банками.

29. Правила допуска к валютным операциям кредитных учреждений.

30. Виды банковских пластиковых карт, правила их использования.

Примерные задания

Задача 1.

По кредитному договору заемщик обязывался уплатить 20% несвоевременно погашенной ссуды за каждый день просрочки. Погасив 75% долга, заемщик допустил трехмесячную просрочку с возвратом оставшейся суммы, в связи с чем кредитор предъявил к должнику иск о взыскании предусмотренной договором неустойки.

Должник, не оспаривая обстоятельств, изложенных в исковом заявлении, просил суд освободить его от уплаты неустойки ввиду того, что ее размер почти в 15 раз превышает сумму оставшегося долга, что основная часть долга им своевременно погашена, что в настоящее время он, лишившись работы, испытывает серьезные материальные затруднения.

Какое решение может принять суд?

Задача. 2

ООО «Финсервис» посредством индоссамента приобрело простой вексель ОАО «Мегаполис» № 2703594 на сумму 500 тыс. руб., составленный 16.12.04 со сроком платежа по предъявлению. В векселе содержится запись о том, что данный вексель принимается эмитентом только в уплату за поставленную продукцию. Это условие включено в текст бланка векселя и расположено перед подписью лица, выдавшего вексель.

Предъявленный к платежу спорный вексель не был оплачен, что послужило основанием для предъявления соответствующего иска. Иск был удовлетворен.

Принимая решение об удовлетворении исковых требований, суд исходил из того, что иск заявлен на основании документа, обозначенного как простой вексель, содержащего все обязательные для простого векселя реквизиты, а включение в документ дополнительной записи не делает форму векселя дефектной и к ней следует относиться как к ненаписанной.

Проведите юридический анализ ситуации и обоснованности выводов суда.

LMS-платформа – не предусмотрена

### **5.2.2. Домашняя работа**

Примерный перечень тем

1. Банковская деятельность как предмет банковского права. Банковские операции и сделки.
2. Понятие и особенности норм банковского права. Классификация норм банковского права.
3. Понятие, субъекты, объекты, содержание банковского правоотношения.
4. Правовой статус и виды кредитных организаций.
5. Небанковские кредитные организации, их виды.
6. Создание и государственная регистрация кредитной организации.
7. Особенности создания кредитной организации с иностранными инвестициями или филиала иностранного банка.
8. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации.
9. 9 Виды лицензий на осуществление банковской деятельности.



10. Общие положения реорганизации кредитной организации. Банкротство кредитной организации. Ликвидация кредитной организации.
11. Формы реорганизации кредитной организации.
12. Ликвидация кредитной организации.
13. Договор банковского вклада. Виды банковских вкладов. Страхование банковского вклада.
14. Договор банковского счета. Виды банковских счетов. Списание денежных средств со счета.
15. счета. Приостановление операций по счетам в кредитной организации. Виды нарушений и растор- жение договора банковского счета.
16. Особенности договора банковского кредита. Порядок и способы предоставления денежных средств по кредитному договору.
17. Виды кредитов, предоставляемых Центральным банком кредитным организациям.
18. Правовые основы расчетно-кассового обслуживания.
19. Инкассация денежных средств и других ценностей для кредитных организаций и их филиалов.
20. Договор доверительного управления имуществом.
21. Межбанковские операции.
22. Формы безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты чеками.
23. Банковские карты. Виды электронных безналичных расчетов.
24. Понятие и принципы валютного регулирования.
25. Правовой статус резидентов и нерезидентов РФ.
26. Валютный контроль: сущность, органы и агенты.
27. Содержание и исполнение договора факторинга.

#### Примерные задания

##### Задание 1.

По кредитному договору заемщик обязывался уплатить 20% несвоевременно погашенной ссуды за каждый день просрочки. Погасив 75% долга, заемщик допустил трехмесячную просрочку с возвратом оставшейся суммы, в связи с чем кредитор предъявил к должнику иск о взыскании предусмотренной договором неустойки.

Должник, не оспаривая обстоятельств, изложенных в исковом заявлении, просил суд освободить его от уплаты неустойки ввиду того, что ее размер почти в 15 раз превышает сумму оставшегося долга, что основная часть долга им своевременно погашена, что в настоящее время он, лишившись работы, испытывает серьезные материальные затруднения.

Какое решение может принять суд?

##### Задание 2.

Организация-плательщик обратилась в арбитражный суд с иском к получателю средств, банку-эмитенту и исполняющему банку о взыскании сумм, выплаченных получателю с открытого для него аккредитива. При этом истец ссылаясь на ранее принятое решение суда, согласно которому договор купли-продажи между плательщиком и получателем средств был признан судом недействительным, а организация-получатель денежных средств фактически прекратила свое существование, в связи с чем возврат полученных ею средств невозможен.

Платательщик указывал, что исполняющий банк не должен был производить выплаты на основании представленных документов, поскольку реально товар не отгружался, а в банк были представлены сфальсифицированные документы.

По условиям договора выплаты с аккредитива должны были производиться по представлении копий товарно-транспортных накладных и упаковочных листов. Указанные документы, а также реестр счетов, требовавшийся по условиям данного аккредитива, в исполняющий банк были представлены. Наименование товара соответствовало указанному в аккредитиве. По оформлению представленные документы отвечали требованиям, предъявляемым к подобным документам.

Впоследствии правоохранительные органы возбудили дело о мошенничестве. При проведении экспертизы с использованием специальных технических средств была установлена фальсификация документов. Факт изготовления сотрудниками организации-получателя поддельных товарно-транспортных документов подтвержден приговором суда по уголовному делу. Проведите юридический анализ ситуации и решите, кто прав в возникшем споре?

LMS-платформа – не предусмотрена

### **5.3. Описание контрольно-оценочных мероприятий промежуточного контроля по дисциплине модуля**

#### **5.3.1. Зачет**

Список примерных вопросов

1. Банковское право: понятие, предмет, методы
2. Понятие, особенности, виды и основания возникновения банковских правоотношений
3. Понятие и уровни банковской системы Российской Федерации
4. Принципы функционирования банковской системы России
5. Понятие банковской деятельности, субъекты банковской деятельности
6. Банковские операции: понятие и сущность. Иные сделки субъектов банковской деятельности
7. Банковское законодательство как метод государственного регулирования
8. Понятие и структура банковского законодательства
9. Основные принципы банковского законодательства.
10. Этапы становления банковского законодательства в России.
11. Правовой статус Центрального Банка России.
12. Основные функции и цели ЦБ РФ
13. Правовой статус председателя ЦБ РФ и порядок назначения на должность
14. Порядок осуществления надзора ЦБ РФ.
15. Правовая основа деятельности ЦБ РФ.
16. Организационно-правовые формы кредитных организаций и их особенности.
17. Порядок государственной регистрации кредитной организации.
18. Порядок лицензирования банковской деятельности
19. Порядок и формы реорганизации кредитных организаций.
20. Основные процедуры, применяемые при ликвидации кредитной организации.
21. Основные виды договоров в банковской сфере.
22. Общая характеристика кредитного договора.

23. Банковская гарантия и ее содержание.
  24. Поручительство и его характеристика.
  25. Особенности залога как способа обеспечения банковских сделок.
  26. Порядок эмиссии ценных бумаг в РФ.
  27. Правовые основы валютного регулирования и контроля
  28. Порядок осуществления текущих валютных операций в РФ.
  29. Правила осуществления валютных операций.
  30. Сравнительная характеристика банковской гарантии и поручительства.
- LMS-платформа – не предусмотрена

#### 5.4 Содержание контрольно-оценочных мероприятий по направлениям воспитательной деятельности

Направление воспитательной деятельности	Вид воспитательной деятельности	Технология воспитательной деятельности	Компетенция	Результаты обучения	Контрольно-оценочные мероприятия
Профессиональное воспитание	целенаправленная работа с информацией для использования в практических целях	Технология проектного образования Технология самостоятельной работы	ПК-18	П-2	Домашняя работа Зачет Контрольная работа Лекции Практические/семинарские занятия