

СОГЛАСОВАН

решением Ученого совета
АНО ВО «МБИ
имени Анатолия Собчака»
(протокол от «25» декабря 2023 г. № 6)

АКТУАЛИЗИРОВАН

решением Ученого совета
АНО ВО «МБИ
имени Анатолия Собчака»
(протокол от «25» декабря 2025 г. № 7)

УТВЕРЖДЕН

приказом ректора
АНО ВО «МБИ
имени Анатолия Собчака»
от «29» декабря 2023 г. № 56

УТВЕРЖДЕНА

актуализированная версия
приказом ректора
АНО ВО «МБИ
имени Анатолия Собчака»
от «30» декабря 2025 г. № 59

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

Банковское право

направление подготовки

40.03.01 Юриспруденция

направленность (профиль)

Финансово-правовая деятельность

уровень образования

высшее образование - бакалавриат

форма обучения

очная

год набора

2024

Санкт-Петербург

2023

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ЭТАПЫ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2. СТРУКТУРА ФОС ПО ДИСЦИПЛИНЕ	3
3. ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КОМПЕТЕНЦИЙ	5
4. ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТА.....	6
5. ПЕРЕЧЕНЬ ЗАДАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	7
5.1. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ:	7
5.2. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ.....	10
5.3. ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ	11
6. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ	13
7. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ.....	14
7.1. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ.....	17
7.2. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ.....	17

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ЭТАПЫ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Фонд оценочных средств предназначен для оценки результатов обучения по учебной дисциплине. Рабочей программой дисциплины (модуля) предусмотрено формирование следующих компетенций:

Код и наименование компетенции выпускника	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине
УК-2. Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	УК-2.2. Определяет ресурсное обеспечение для достижения поставленной цели	<p>Знать: основные понятия банковского права; систему законодательства, регулирующего банковскую деятельность в Российской Федерации; принципы и приемы правового регулирования банковской деятельности;</p> <p>Уметь: выбирать нормы права, применимые в конкретной ситуации; использовать полученные знания на практике.</p> <p>Владеть: определять ресурсное обеспечение для достижения поставленной цели</p>
ПК-5 Способен разъяснять права и обязанности, предупреждать о последствиях совершаемых действий	ПК-5.2 Способен разъяснять нормы законодательства Российской Федерации	<p>Знать: банковское правоотношение, правовое регулирование отрасли права, законы и иные нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность отрасли права</p> <p>Уметь: применять действующие законы и иные нормативно-правовые акты при осуществлении профессиональной деятельности</p> <p>Владеть: разъясняет нормы действующего законодательства и применение методов регуляции банковской деятельности</p>

Входной уровень знаний, умений, опыта деятельности, требуемых для формирования компетенции

- знает юридические термины и принципы, основные нормативные документы, регулирующие правовую систему
- знает природу и сущность государства в области экономической и финансовой деятельности, основные закономерности возникновения и развития на разных этапах
- понимает основные институты, присущие всем государственно-правовым системам
- понимает основные экономические процессы и принципы функционирования финансовой системы
- знает основы финансового права, включая правовые аспекты финансовой деятельности государства и коммерческих организаций
- понимает гражданское право, особенно в части регулирования договорных отношений и обязательств
- умеет толковать и применять законы и нормативно-правовые акты
- умеет работать с нормативно-правовой информацией, работать со справочно-правовыми системами

2. СТРУКТУРА ФОС ПО ДИСЦИПЛИНЕ

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

Таблица – 1.1. Объекты оценивания и наименование оценочных средств

Номер и наименование разделов/тем	Формы текущего контроля успеваемости/ Формы промежуточной аттестации	Объекты оценивания	Вид занятия / Наименование оценочных средств	Форма проведения оценки Устная/ письменная
Тема 1. Понятие и источники Банковского права	-	-	ЛЗ	-
Тема 2. Правовые основы деятельности кредитных организаций	-	-	ЛЗ	-
Тема 3. Центральный Банк РФ. Правовые основы контроля и надзора в банковской сфере	Текущий контроль	Правовое положение Центрального Банка РФ. Функции Центрального банка. Контроль и надзор Центрального Банка за деятельностью кредитных организаций.	СЗ: опрос	устная
Тема 4. Договорные отношения в банковской деятельности	Текущий контроль	Оформление договора банковского вклада. Кредитный договор. Рефинансирование. Ключевая ставка и учетная ставка, особенности их применения. Договор банковского счета.	СЗ: письменное задание	письменная
Тема 5. Способы обеспечения обязательств в банковской деятельности. Страхование банковских рисков	Текущий контроль	Способы обеспечения банковского кредита. Поручительство. Залог. Особенности страхования ответственности ссудополучателя. Банковские резервы.	СЗ: доклад	устная
Тема 6. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций и Банка России в сфере денежного обращения	Текущий контроль	Понятие и структура денежного обращения. Наличный и безналичный оборот денег. Правовые основы обращения наличных денег.	СЗ: письменное задание	письменная
Тема 7. Правовое регулирование участия кредитных организаций в расчетных операциях	Текущий контроль	Понятие и принципы безналичных расчетов. Отличие безналичных расчетов от «жиро-расчетов» и расчетов «электронными деньгами». Принципы	СЗ: опрос	устная

		деятельности национальной платежной системы.		
Тема 8. Правовое регулирование участия кредитных организаций в валютных операциях	Текущий контроль	Валютные ценности и иностранная валюта. Резиденты и нерезиденты в валютных правоотношениях.	СЗ: разбор кейсов	устная
Тема 9. Правовое регулирование работы кредитных организаций с ценными бумагами	Текущий контроль	Понятие и классификация ценных бумаг. Кредитная организация, как инвестор на рынке ценных бумаг.	СЗ: разбор кейсов	устная
Тема 10. Правовое регулирование деятельности банка в сфере налогообложения	Текущий контроль	Участие банка в налоговых правоотношениях. Взаимоотношения банков с ФНС.	СЗ: опрос	устная
Все темы:	Промежуточная аттестация	Обобщенные результаты обучения по овладению теоретическими и знаниями практическими навыками	Тест	письменная

3. ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Оценка знаний, умений, владений выражается в пятибалльной системе.

Таблица 3.1 – Текущий контроль

№ п/п	Виды работ	Критерии оценивания			
		Неудовлетворительно (2 балла)	Удовлетворительно (3 балла)	Хорошо (4 балла)	Отлично (5 баллов)
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 семинарских занятиях	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

3	Работа на практических занятиях	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 деятельность обучающегося, поддающуюся измерению.

Таблица 3.2 – Обобщенные критерии оценивания освоения компетенции

Неудовлетворительно (2 балла)	Удовлетворительно (3 балла)	Хорошо (4 балла)	Отлично (5 баллов)
Компетенция не освоена. Обучающийся не показывает знания, входящие в состав компетенции, не понимает их необходимость и/или 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.

4. ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТА

Таблица 4.1 – Шкала критериев оценивания компетенций

Оценка	Содержание
Неудовлетворительно (2 балла)	Демонстрирует непонимание проблемы, не восприятие материала. Работа незакончена и/или это плагиат
Удовлетворительно (3 балла)	Демонстрирует частичное понимание проблемы. Большинство требований, предъявляемых, к заданию выполнены. Владение элементами заданного материала. В основном выполненный материал понятен и носит целостный характер
Хорошо (4 балла)	Демонстрирует значительное понимание проблемы обозначенной дисциплиной. Все требования, предъявляемые к заданию выполнены. Содержание выполненных заданий раскрыто и рассмотрено с разных точек зрения

Отлично (5 баллов)	Демонстрирует полное понимание проблемы. Все требования, предъявляемые к заданию выполнены. Продемонстрировано уверенное владение материалом дисциплины. Выполненные задания носят целостных характер, выполнены в полном объеме, структурированы, представлены различные точки зрения, продемонстрирован 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.

5. ПЕРЕЧЕНЬ ЗАДАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

5.1. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ:

Таблица - 5.1 Перечень заданий текущего контроля и их наименование

Наименование оценочных средств	Содержание задания
Опрос	<p>Тема 3:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Каковы основные правовые основания для деятельности Центрального Банка Российской Федерации согласно Конституции РФ и специальному банковскому законодательству? 2. Какое место занимает Центральный Банк РФ в банковской системе страны и как его статус отличается от других кредитных организаций? 3. Опишите организационно-правовую структуру Центрального Банка РФ. Какие органы входят в его структуру и какие функции они выполняют? 4. В каком правовом статусе действует Центральный Банк РФ как юридическое лицо? Какие права и обязанности он имеет в этом качестве? 5. Перечислите и охарактеризуйте основные функции Центрального Банка РФ. Как они соотносятся с его ролью в обеспечении стабильности национальной валюты и банковской системы? 6. Какие формы и методы контроля и надзора Центрального Банка РФ применяются для обеспечения законности и прозрачности деятельности кредитных организаций? 7. Каким образом Центральный Банк РФ осуществляет надзор за соблюдением кредитными организациями обязательных нормативов (пруденциальных норм деятельности)? Какие санкции могут быть применены в случае их нарушения? 8. В каких случаях Центральный Банк РФ может выступать в качестве органа юрисдикции, рассматривающего дела о нарушении банковского законодательства? Какие полномочия он имеет в этой роли? 9. Как регулируется взаимодействие Центрального Банка РФ с органами государственной власти и международными финансовыми институтами? 10. Какие меры предпринимает Центральный Банк РФ для обеспечения финансовой устойчивости и минимизации рисков в банковской системе? 11. Каковы особенности правового регулирования деятельности Центрального Банка РФ в условиях экономических санкций или финансовых кризисов? 12. Каким образом Центральный Банк РФ осуществляет эмиссионную политику и как она влияет на денежно-кредитную систему страны? 13. Какие правовые механизмы используются для обеспечения независимости Центрального Банка РФ при принятии решений? 14. Как Центральный Банк РФ взаимодействует с коммерческими банками при осуществлении своих надзорных функций? <p>Тема 7:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. В чем заключается сущность безналичных расчетов и какие основные принципы их осуществления закреплены в российском законодательстве? 2. Каковы основные отличия между безналичными расчетами, жиро-расчетами

и расчетами с использованием электронных денег? Приведите примеры ситуаций, где применяются эти формы расчетов.

3. Какие принципы лежат в основе функционирования национальной платежной системы Российской Федерации?
4. Перечислите и охарактеризуйте виды банковских счетов, которые могут быть открыты физическим лицам. Какие счета открываются юридическим лицам и в чем их особенности?
5. В чем разница между корреспондентскими счетами ЛОРО и НОСТРО? Как они используются в международных расчетах?
6. Опишите порядок расчетов платежным поручением. В каких случаях применяется данная форма расчетов и какие документы необходимы для ее осуществления?
7. В чем особенности расчетов платежным требованием и прямого дебетования? Какие преимущества и недостатки у этих форм расчетов?
8. Что представляет собой аккредитивная форма расчетов? Какие виды аккредитивов существуют и в каких случаях они применяются?
9. Каков порядок расчетов чеками? Какие требования предъявляются к их оформлению и использованию?
10. Какие особенности имеет операция инкассо? В каких ситуациях она применяется и какие риски могут возникнуть при ее использовании?
11. Опишите особенности расчетов с использованием пластиковых карт. Какие виды пластиковых карт существуют и какие правовые нормы регулируют их использование?
12. Как регулируются расчеты с использованием электронных денег? Какие требования предъявляются к операторам электронных денежных средств?
13. Какие меры контроля осуществляет Федеральная служба РФ по финансовому мониторингу в отношении деятельности банков при осуществлении безналичных расчетов?
14. Как осуществляется взаимодействие банков с Федеральной службой по финансовому мониторингу при выявлении подозрительных операций?
15. Какие правовые последствия могут наступить для банка при нарушении принципов осуществления безналичных расчетов?

Тема 10:

1. Каковы основные обязанности банков в сфере налоговых правоотношений согласно Налоговому кодексу РФ?
2. В каких случаях банк выступает в роли налогового агента и какие обязательства он несет в этой роли? Приведите примеры ситуаций.
3. Как регулируется процесс удержания и перечисления налогов банками в качестве налоговых агентов? Какие санкции могут быть применены за нарушение этих обязанностей?
4. Опишите порядок налогообложения прибыли коммерческих банков. Какие особенности налогообложения прибыли банков установлены законодательством?
5. Какие виды лицензионных пошлин и сборов взимаются с банков и как они влияют на их деятельность?
6. Каким образом банки исполняют обязанность по приему и перечислению налоговых платежей от налогоплательщиков? Какие документы необходимы для этого?
7. Какие правовые нормы регулируют взаимоотношения банков с Федеральной налоговой службой (ФНС) при исполнении налоговых обязательств?
8. В каком порядке банки передают фискальные данные в ФНС и какие требования предъявляются к этой передаче?
9. Как осуществляется взаимодействие банков с государственными внебюджетными фондами при исполнении налоговых обязательств и администрировании платежей?
10. Какие меры ответственности предусмотрены для банков за несоблюдение налогового законодательства при осуществлении банковских операций?
11. В каких случаях банк может быть привлечен к ответственности за неправомерные действия при исполнении обязанностей налогового агента?

	12. Какие обязанности возлагаются на банки при приостановлении операций по счетам налогоплательщиков по решению налоговых органов?
Письменное задание	<p>Тема 4:</p> <p>Вариант 1: Опишите договор банковского счета, включая виды банковских счетов (текущий, депозитный, расчетный и т.д.).</p> <p>Вариант 2: Что такое корреспондентский счет? Объясните его роль в банковской системе и порядок его открытия и ведения.</p> <p>Вариант 3: Опишите договор на расчетно-кассовое обслуживание счета, его основные условия и обязательства сторон.</p> <p>Для всех: Опишите правовые аспекты и особенности заключения договоров лизинга и факторинга. Приведите примеры ситуаций, когда лизинг или факторинг могут быть использованы в банковской практике.</p> <p>Тема 6:</p> <p>Проведите сравнительный анализ правового регулирования наличного и безналичного оборота денежных средств. Определите основные различия в правовом регулировании этих двух форм.</p> <p>Заполните таблицу, в которой будут отражены ключевые аспекты регулирования: Порядок осуществления расчетов (наличный/безналичный). Ответственность сторон при нарушении обязательств. Участие Банка России и кредитных организаций. Требования к документам, подтверждающим проведение расчетов.</p> <p>Какие преимущества и недостатки имеет наличный и безналичный оборот? Как влияет цифровизация банковской деятельности на регулирование наличного и безналичного оборота?</p>
Доклад	<p>Тема 5:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Поручительство как способ обеспечения исполнения обязательств по кредиту 2. Залог как основной способ обеспечения возвратности кредита 3. Залог ценных бумаг 4. Залог драгоценных металлов 5. Залог денежных средств на банковских счетах 6. Банковская гарантия как инструмент обеспечения кредитных обязательств 7. Государственная гарантия в системе обеспечения банковских кредитов 8. Страхование ответственности ссудополучателя 9. Страхование риска невозврата кредита 10. Банковские резервы
Разбор кейсов	<p>Тема 8:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Компания «ГрейдИнвест» заключила контракт с иностранным партнёром на поставку оборудования. Банк, через который осуществляется оплата, требует предоставить документы для валютного контроля. Какие документы необходимы для подтверждения законности валютной операции? Каковы обязанности банка как агента валютного контроля? 2. Банк «ФинИнвест» осуществляет конвертацию валют при оплате услуг иностранного поставщика. Клиент не согласен с курсом конвертации, утверждая, что банк установил невыгодный курс. Каков порядок установления курсов валют в банке? Как банк должен аргументировать установленный курс конвертации? 3. Банк «КриптоБанк» рассматривает возможность проведения операций с криптовалютами. Клиент хочет перевести средства из криптовалюты на банковский счёт. Каковы правовые ограничения на работу с криптовалютами в РФ? Как банк должен идентифицировать клиента при операциях с криптовалютами? Какие меры безопасности должен соблюдать банк при работе с криптовалютами? 4. Компания «Интэк» заключила контракт с иностранным партнёром. Банк требует зарегистрировать контракт для осуществления валютных операций. Каков порядок регистрации валютных контрактов в банке? Какие документы необходимы для регистрации? Какие последствия могут быть при отсутствии регистрации контракта? 5. Банк «МеталБанк» предлагает услуги по хранению и операциям с драгоценными металлами. Клиент хочет приобрести слиток золота. Какие нормативные требования к сделкам с драгоценными металлами? Как

	<p>оформляется сделка по покупке/продаже драгоценных металлов? Какие риски несёт клиент при работе с драгоценными металлами?</p> <p>Тема 9:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Компания «ТехноПром» планирует провести эмиссию акций для привлечения дополнительных средств. Банк, через который осуществляется эмиссия, требует соблюдения всех необходимых процедур. Каков порядок эмиссии акций в соответствии с законодательством? Какие документы необходимо предоставить для регистрации выпуска акций? Какие требования предъявляются к проспекту эмиссии? 2. Банк «ФинИнвест» заключил срочные сделки с ценными бумагами для минимизации рисков. Клиент банка хочет понять, как работает хеджирование и какие правовые аспекты необходимо учитывать. Что такое хеджирование и как оно применяется на рынке ценных бумаг? Какие виды срочных сделок существуют и как они регулируются? Какие правовые риски могут возникнуть при хеджировании? 3. Клиент банка «ЭксимБанк» заключил договор доверительного управления своими ценными бумагами. Клиент хочет знать свои права и обязанности, а также права банка. Какие права и обязанности сторон при доверительном управлении ценными бумагами? Как осуществляется учёт и контроль операций по доверительному управлению? Какие риски несёт клиент при передаче ценных бумаг в доверительное управление? 4. Банк «МеталБанк» хочет получить лицензию на осуществление депозитарной деятельности. Клиент интересуется, какие требования необходимо выполнить для получения лицензии. Какие виды лицензий могут получить кредитные организации на рынке ценных бумаг? Какие требования предъявляются к соискателям лицензий? Каков порядок получения и продления лицензий на рынке ценных бумаг?
--	---

5.2 КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Первая контрольная точка по дисциплине - в форме эссе (письменная).

Примерный перечень тем:

1. Эволюция и перспективы развития банковского права в России
2. Правовое регулирование дистанционного банковского обслуживания
3. Ответственность банков за нарушение прав потребителей финансовых услуг
4. Банковская тайна и её пределы
5. Правовое положение и ответственность кредитных организаций в условиях экономической нестабильности
6. Влияние международных санкций на банковскую деятельность
7. Защита прав вкладчиков
8. Банковская деятельность и защита персональных данных
9. Роль Центрального банка в обеспечении стабильности банковской системы

Вторая контрольная точка по дисциплине - в форме опроса (устная).

Перечень вопросов:

1. Понятие банковского права и его место в системе российского права.
2. Предмет и метод банковского права.
3. Источники банковского права: виды и характеристика.
4. Структура банковского законодательства РФ.
5. Принципы банковского права и их характеристика.
6. Банковская система РФ: понятие и структура.
7. Правовое положение Центрального банка РФ.
8. Органы управления ЦБ РФ и их компетенция.
9. Функции ЦБ РФ в банковской системе.
10. Правовое положение коммерческих банков.

11. Понятие и виды банковских операций.
12. Банковские сделки: классификация и характеристика.
13. Договор банковского счета: содержание и особенности.
14. Договор банковского вклада: права и обязанности сторон.
15. Порядок открытия банковских счетов.
16. Понятие расчетных отношений в банковском праве.
17. Формы безналичных расчетов: характеристика.
18. Межбанковские расчеты: особенности правового регулирования.
19. Инкассо и аккредитив: правовая природа и особенности.
20. Платежные поручения: порядок оформления и исполнения.
21. Понятие кредитных правоотношений.
22. Виды банковских кредитов.
23. Кредитный договор: содержание и форма.
24. Права и обязанности сторон по кредитному договору.
25. Ответственность за нарушение кредитного договора.
26. Ценные бумаги: понятие и виды.
27. Операции банков с ценными бумагами собственной эмиссии.
28. Работа банков с ценными бумагами других эмитентов.
29. Трастовые операции коммерческих банков.
30. Депозитарные операции банков.
31. Понятие валютных операций.
32. Лицензирование валютных операций банков.
33. Валютный контроль: правовое регулирование.
34. Корреспондентские отношения с иностранными банками.
35. Валютные счета: порядок открытия и ведения.
36. Создание и прекращение деятельности кредитных организаций.
37. Банковский надзор: формы и методы.
38. Банковская тайна: понятие и защита.
39. Ответственность кредитных организаций.

5.3. ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Итоговый тест (с ответами) для проверки сформированности компетенций

УК-2 - Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений

Вопрос № 1. Выберите один правильный ответ.

Что является основной целью деятельности коммерческого банка?

- а) получение прибыли
- б) кредитование населения
- в) обслуживание предприятий
- г) эмиссия денег

Правильный ответ: а

Вопрос № 2. Выберите один правильный ответ.

Какой орган осуществляет лицензирование банковской деятельности в России?

- а) Министерство финансов РФ

- б) Центральный банк РФ
- в) Федеральная налоговая служба
- г) Правительство РФ

Правильный ответ: б

Вопрос № 3. Выберите один правильный ответ.

Какая форма собственности характерна для большинства коммерческих банков в России?

- а) государственная
- б) частная
- в) смешанная
- г) муниципальная

Правильный ответ: б

Вопрос № 4. Выберите один правильный ответ.

Какой минимальный размер уставного капитала для создаваемого банка в России?

- а) 1 млрд рублей
- б) 300 млн рублей
- в) 90 млн рублей
- г) 350 млн рублей

Правильный ответ: б

Вопрос № 5. Выберите один правильный ответ.

Что такое банковская тайна?

- а) информация о банковских операциях и счетах клиентов
- б) информация о структуре банка
- в) информация о руководстве банка
- г) информация о прибыли банка

Правильный ответ: а

ПК-5 - Способен разъяснять права и обязанности, предупреждать о последствиях совершаемых действий

Вопрос № 1. Выберите один правильный ответ.

Какое право имеет клиент банка при заключении договора банковского вклада?

- а) право на получение информации об условиях договора и о возможных рисках
- б) право на автоматическое продление договора без согласия клиента
- в) право на отказ от уплаты процентов по вкладу
- г) право на изменение условий договора в одностороннем порядке

Правильный ответ: а

Вопрос № 2. Выберите один правильный ответ.

Что такое информационная безопасность?

- а) Защита информации от несанкционированного доступа

- б) Обеспечение свободного доступа к информации
- в) Создание информационных систем
- г) Обучение пользователей работе с информацией

Правильный ответ: а

Вопрос № 3. Выберите один правильный ответ.

В каком случае клиент имеет право требовать расторжения договора банковского счета?

- а) только при наличии задолженности перед банком
- б) при нарушении банком условий договора или необоснованном отказе в проведении операций
- в) исключительно по решению суда
- г) только после согласования с руководством банка

Правильный ответ: б

Вопрос № 4. Выберите один правильный ответ.

Какую обязанность несет клиент при использовании банковских платежных карт?

- а) согласие на автоматическое списание комиссий
- б) обязательное использование карты не реже одного раза в месяц
- в) оплата дополнительных услуг, навязываемых банком
- г) обеспечение конфиденциальности PIN-кода и CVV-кода

Правильный ответ: г

Вопрос № 5. Выберите один правильный ответ.

Какое право имеет клиент при обнаружении ошибки в банковских операциях?

- а) право на автоматическое возмещение убытков без доказательств
- б) право на немедленный возврат всех средств со счета
- в) право на отказ от оплаты комиссий за ошибочные операции
- г) право на обращение в банк с заявлением об исправлении ошибки в установленный срок

Правильный ответ: г

6. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ

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 по ОПОП регламентируются Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования.

Текущий контроль успеваемости 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. Выбранный 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 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 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 текущей 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.

Промежуточная аттестация обучающихся института 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 пятибалльной системы оценки знаний обучающихся.

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	Аудиально-кинестетические, предусматривающ ие поступление учебной информации посредством слуха и осязания. Могут использоваться при условии, что визуальная информация будет адаптирована для лиц с нарушениями зрения: визуально-кинестетические, 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; аудио-визуально-кинестетические, базирующиеся на представлении информации, которая поступает по зрительному, слуховому и осязательному каналам восприятие.
	Слабовидящие. Способ восприятия информации: зрительно-осязательно-слуховой	
С нарушениям и слуха	Глухие. Способ восприятия информации: зрительно-осязательный	визуально-кинестетические, предполагающие передачу и восприятие учебной информации при помощи зрения и осязания. Могут использоваться при условии, что аудиальная информация будет адаптирована для лиц с нарушениями слуха: аудио-визуальные, основанные на представлении учебной информации, при которых задействовано зрительное и слуховое восприятие; аудиально-кинестетические, предусматривающ ие поступление учебной информации посредством слуха и осязания; аудио-визуально-кинестетические, базирующиеся на представлении информации, которая поступает по зрительному, слуховому и осязательному каналам восприятие.
	Слабослышащие . Способ восприятия информации: Зрительно-осязательно-слуховой	
С нарушениям	Способ восприятия	– визуально-кинестетические;

и опорно-двигательного аппарата	информации: зрительно-осязательно-слуховой	<ul style="list-style-type: none"> – аудио-визуальные; – аудиально-кинестетические; – аудио-визуально-кинестетические.
---------------------------------	--	---

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, гиперссылки)	+	+
	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	<ul style="list-style-type: none"> – устная проверка: дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.; – с использованием компьютера и специального ПО: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, дистанционные формы, если позволяет острота зрения - графические работы и др.
С нарушениями слуха	<ul style="list-style-type: none"> – письменная проверка: контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.; – с использованием компьютера и специального ПО: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы и др.
С нарушениями опорно-двигательного аппарата	<ul style="list-style-type: none"> – письменная проверка, с использованием специальных технических средств (альтернативных средства ввода, управления компьютером и др.): контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.; – устная проверка, с использованием специальных технических средств (средств коммуникаций): дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.; – с использованием компьютера и специального ПО (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