

ПАСПОРТ

Фонда оценочных средств по дисциплине

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Контролируемые разделы дисциплины	Контролируемые компетенции	Виды оценивания	Виды оценочных средств
Понятие и содержание банковского права	ОК-5, ПК-4, ПК-7	Текущий контроль, самоконтроль, итоговый контроль	Вопросы к экзамену, вопросы к семинарскому занятию
Центральный банк РФ и его правовое положение	ОК-5, ПК-4, ПК-7	Текущий контроль, самоконтроль, итоговый контроль	Вопросы к экзамену, вопросы к семинарскому занятию
Правовое положение кредитных организаций	ОК-5, ПК-4, ПК-7	Текущий контроль, самоконтроль, итоговый контроль	Вопросы к экзамену, вопросы к семинарскому занятию
Банковское регулирование и надзор	ОК-5, ПК-4, ПК-7	Текущий контроль, самоконтроль, итоговый контроль	Вопросы к экзамену, вопросы к семинарскому занятию
Правовое регулирование пассивных банковских операций	ОК-5, ПК-4, ПК-7	Текущий контроль, самоконтроль, итоговый контроль	Вопросы к экзамену, вопросы к семинарскому занятию
Правовое регулирование активных банковских операций	ОК-5, ПК-4, ПК-7	Текущий контроль, самоконтроль, итоговый контроль	Вопросы к экзамену, вопросы к семинарскому занятию
Банковские расчеты	ОК-5, ПК-4, ПК-7	Текущий контроль, самоконтроль, итоговый контроль	Вопросы к экзамену, вопросы к семинарскому занятию
Правовое регулирование валютных операций кредитных организаций	ОК-5, ПК-4, ПК-7	Текущий контроль, самоконтроль, итоговый контроль	Вопросы к экзамену, вопросы к семинарскому занятию
Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами	ОК-5, ПК-4, ПК-7	Текущий контроль, самоконтроль, итоговый контроль	Вопросы к экзамену, вопросы к семинарскому занятию
Правовое регулирование операций кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	ОК-5, ПК-4, ПК-7	Текущий контроль, самоконтроль, итоговый контроль	Вопросы к экзамену, вопросы к семинарскому занятию

ОК-5 - обладает культурой поведения, готов к кооперации с коллегами, работе в коллективе;

ПК-4 - способен принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом;

ПК-7 - владеет навыками подготовки юридических документов.

1. Комплект оценочных средств

Контроль освоения дисциплины «Банковское право» осуществляется в следующих формах: текущий, итоговый и самоконтроль. Фонд оценочных средств включает вопросы к экзамену. Текущий контроль проводится на семинарском занятии при плановом обсуждении соответствующей темы курса, в ходе которого преподаватель оценивает качество усвоения студентами вопросов, изложенных на лекции и вопросов, которые были предложены для самостоятельного изучения. В конце изучения дисциплины студенты сдают экзамен, который является итоговой аттестацией.

1.1. Планы семинарских (практических) занятий

Тема 1. Понятие и источники банковского регулирования

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие банковского права.
2. Место банковского права в системе права России.
3. Базовые понятия банковского права.
4. Источники банковского права.

Тема 2. Центральный банк РФ и его правовое положение

Вопросы для обсуждения:

1. Спорные вопросы правового статуса Банка России.
2. Организационно-правовая форма и экономические основы деятельности ЦБ РФ.
3. Проблема независимости ЦБ РФ.
4. Публично-правовые функции ЦБ РФ.
5. Роль ЦБ РФ в условиях финансового кризиса.

Тема 3. Правовое положение кредитных организаций

Вопросы для обсуждения:

1. Особенности создания кредитной организации.
2. Структурные подразделения кредитной организации.
3. Банкротство кредитных организаций.
4. Особенности правового статуса Внешэкономбанка.
5. Роль Агентства по страхованию вкладов в банкротстве банков, участвующих в системе страхования вкладов физических лиц.

Тема 4.Банковский надзор

Вопросы для обсуждения:

1. Проведение проверок деятельности кредитных организаций Банком России.
2. Меры принуждения, применяемые Банком России к кредитным организациям.
3. Надзор за исполнением кредитными организациями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.
4. Правовое положение Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Тема 5.Правовое регулирование пассивных банковских операций

Занятие проводится в интерактивной форме – групповая дискуссия.

Вопросы для обсуждения:

1. Форма, порядок заключения и исполнения договора.
2. Форма, порядок заключения и исполнения договора.
3. Банковская тайна.
4. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов.
5. Процедура выплаты возмещений по вкладам.

Тема 6.Правовое регулирование активных банковских операций

Занятие проводится в интерактивной форме – групповая дискуссия.

Вопросы для обсуждения:

1. Договор займа и кредитный договор: сходства и различия.

2. Общая характеристика кредитного договора.
3. Нормативы, направленные на ограничение кредитных рисков.
4. Механизм функционирования системы кредитных историй.

Тема 7. Банковские расчеты

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие, принципы и способы расчетов.
2. Банковские карты.
3. Межбанковские расчеты.
4. Расчеты посредством клиринговых учреждений.

Тема 8. Правовое регулирование валютных операций кредитных организаций

Вопросы для обсуждения:

1. Участники валютных правоотношений.
2. Валютные операции между резидентами и нерезидентами.
3. Права и обязанности сторон при осуществлении валютного контроля.
4. Ответственность за нарушение валютного законодательства.

Тема 9. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и виды ценных бумаг.
2. Операции кредитных организаций с эмиссионными ценными бумагами.
3. Инвестиционные операции кредитных организаций.
4. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

Тема 10. Правовое регулирование операций кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и виды драгоценных металлов и драгоценных камней.

2. Виды операций кредитных организаций с драгоценными камнями и драгоценными металлами.

3. Порядок совершения кредитными организациями операций с драгоценными камнями и драгоценными металлами.

4. Надзор ЦБ РФ в указанной сфере.

1.2. Примерная тематика рефератов

1. Банковское право императорской России после 1860 года

2. Банковское право зарубежных стран (Германия, Франция, Великобритания, США)

3. «Банковская деятельность» как базовая категория банковского права

4. Соотношение понятий «банковские операции» и «банковские сделки» в России и за рубежом

5. Публично-правовая деятельность кредитных организаций.

6. Банковская система России

7. Источники банковского права

8. Нормативные акты Банка России

9. Цели Банка России и его правовой статус

10. Функции Банка России

11. Принципы организации и система Банка России

12. Государственные корпорации как участники банковских правоотношений

13. Понятие и виды кредитных организаций по российскому законодательству

14. Филиалы и представительства кредитной организации.

15. Правовое регулирование участия иностранного капитала в банковском секторе России

16. Отзыв банковских лицензий: право и практика

17. Вопросы правового регулирования предупреждения банкротства кредитных организаций

18. Банковское регулирование и банковский надзор (правовые аспекты)

19. Понятие и виды санкций в банковском праве
20. Финансовый мониторинг в России: проблемы и перспективы развития
21. Банковские операции и сделки: различия и взаимосвязь
22. Правовое регулирование банковского вклада
23. Банковский счет и его правовое регулирование
24. Страхование вкладов и конкурентоспособность российских банков
25. Агентство по страхованию вкладов: правовой статус и функции
26. Заем и кредит: специфика правового регулирования
27. Правовое регулирование банковского кредитования
28. Кредитный договор и правовое регулирование банковской операции по размещению денежных средств кредитной организацией
29. Способы обеспечения банковского кредита
30. Ипотечное кредитование
31. Договор факторинга по российскому и по зарубежному законодательству:
32. сравнительный анализ и обобщения
33. Правовое регулирование безналичных расчетов
34. Правовое регулирование расчетов посредством использования банковских карт
35. Правовое регулирование кассовых операций кредитной организации
36. Правовое регулирование валютных операций
37. Выдача банковских гарантий
38. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами
39. Кредитная организация как профессиональный участник рынка ценных бумаг. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

1.3. Вопросы для подготовки к экзамену

1. Понятие банковской деятельности
2. Банковские операции и банковские сделки
3. Понятие и виды источников правового регулирования банковской деятельности.
4. Характеристика законов, регулирующих банковскую деятельность.
5. Характеристика нормативных актов Банка России.
6. Банковская система Российской Федерации.
7. Правовой статус и цели Банка России.
8. Федеральная собственность и имущество Банка России.
9. Характеристика функций Банка России.
10. Компетенция Банка России.
11. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти.
12. Национальный банковский совет и органы управления Банком России.
13. Система и внутренняя структура Банка России.
14. Территориальные учреждения Банка России.
15. Понятие и признаки кредитной организации.
16. Виды кредитных организаций.
17. Банковская группа и банковский холдинг.
18. Государственная регистрация кредитных организаций.
19. Виды банковских лицензий.
20. Уставный капитал кредитной организации.
21. Правовой статус учредителей и участников кредитной организации.
22. Органы управления кредитной организации.
23. Филиалы и представительства кредитной организации.
24. Внутренние подразделения кредитной организации.
25. Реорганизация кредитной организации.
26. Ликвидация кредитной организации.

27. Банкротство кредитной организации.
28. Внешэкономбанк как субъект банковского права.
29. Понятие, сущность и виды банковского надзора.
30. Проверки кредитных организаций и их филиалов Банком России
31. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям Банком России
32. Отзыв банковской лицензии.
33. Надзор Банка России за исполнением кредитными организациями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма
34. Банковская тайна.
35. Банковский вклад (депозит).
36. Банковский счет.
37. Очередность списания средств со счета при недостаточности денежных средств для удовлетворения всех предъявленных требований.
38. Безакцептное и беспорное списание средств со счета.
39. Основы системы обязательного страхования вкладов физических лиц
40. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов
41. Банковское кредитование.
42. Нормативы, направленные на ограничение кредитных рисков.
43. Создание резервов по ссудам.
44. Способы обеспечения кредитных обязательств.
45. Банковская гарантия.
46. Субъекты отношений, возникающих по поводу кредитных историй.
47. Состав кредитной истории. Кредитный отчет.
48. Понятие, принципы и способы расчетов.
49. Расчеты по инкассо и аккредитиву.
50. Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации
51. Особенности кассовых операций кредитной организации.

52. Безналичные расчеты между клиентами кредитных организаций.
53. Межбанковские расчеты.
54. Уполномоченные банки как субъекты валютных правоотношений.
55. Валютные операции.
56. Валютный контроль.
57. Банковские операции с эмиссионными ценными бумагами.
58. Банковские операции с неэмиссионными ценными бумагами.
59. Профессиональная деятельность банка на рынке ценных бумаг.
60. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

2. Критерии оценивания обучающегося по дисциплине

Критерии оценивания экзамена. Оценки «отлично» заслуживает студент, обнаруживший всестороннее системное и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, пользоваться категориальным аппаратом, усвоивший материал основной и знакомый с материалом дополнительной литературы, рекомендованной программой. На дополнительные вопросы по курсу ответы носят системный характер.

Оценка «Отлично» выставляется студентам, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

Оценки «хорошо» заслуживает студент, обнаруживший полное знание учебно-программного материала, успешно выполняющий предусмотренные в программе задания, способный использовать категориальный аппарат, усвоивший материал по основной литературе, рекомендованной в программе. Ответы студента на дополнительные вопросы носят системный характер. Оценка «хорошо» выставляется студентам, показавшим систематический характер знаний по дисциплине и способным к их самостоятельному

пополнению и обновлению в ходе дальнейшей работы и профессиональной деятельности.

Оценки «удовлетворительно» заслуживает студент, обнаруживший знания основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, справляющийся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомый с основной литературой, рекомендованной программой. Оценка «удовлетворительно» выставляется студентам, допустившим погрешности в ответе на экзамене и при выполнении экзаменационных заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий. Оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании ВУЗа без дополнительных знаний по соответствующей дисциплине. Оценка «неудовлетворительно» проставляется только в экзаменационной ведомости.

Критерии оценивания рефератов. Реферат считается защищенным, если студент демонстрирует полное понимание проблем. Все требования, предъявляемые к реферату, выполнены. Реферат не зачитывается при условии частичного понимания проблемы и невыполнения большинства предъявляемых к нему требований.

Реферат принимается только в печатном виде. Текст реферата выполняется шрифтом «Times New Roman»; размер шрифта – 14; межстрочный интервал – полуторный; нумерация страниц – вверху, от центра (номер на титульном листе не ставится); поля: верхнее – 2 см, нижнее – 2 см, правое – 1 см, левое – 3 см; количество страниц – 15-20 при использовании листа формата А4. При оформлении сносок и списка

использованной литературы необходимо руководствоваться положениями ГОСТ 7.1 – 84.

Реферат сдается на рецензирование не позднее, чем за две недели до начала зачетной сессии. Результаты рецензирования работы студенты получают на кафедре. Далее следует защита реферата в форме собеседования с выставлением итоговой оценки.

Критерии оценивания сообщения. Сообщение считается защищенным, если студент демонстрирует полное понимание проблем. Все требования, предъявляемые к реферату, выполнены. Сообщение не зачитывается при условии частичного понимания проблемы и невыполнения большинства предъявляемых к нему требований.