

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Узунов Федор Владимирович

Должность: Ректор

Дата подписания: 22.03.2026 19:59:27

Уникальный программный ключ: fd935d10451b860e912264c0378f8448452bfdb603f94388008e29877a6bcbf5

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ»
«УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»
Факультет экономики, управления и юриспруденции
Кафедра гражданского и арбитражного права и процесса**



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебно-методической работе

Г.П. Узунова

«02» февраля 2026 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Направление подготовки

40.03.02 Обеспечение законности и порядка

Профиль

Специалист по конкурентному праву

Квалификация выпускника: бакалавр

Для всех
форм обучения

Симферополь, 2026

1. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Средства оценивания в ходе текущего контроля:

- устные опросы в ходе семинарских занятий;
- рефераты;
- тестовые задания;
- практические задания, выполняемые в ходе занятий и/или рекомендуемые для самостоятельной работы.

Коды компетенции	Результаты освоения ОПОП	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ОПК-5	Способен реализовывать нормы материального и процессуального права в сфере профессиональной деятельности, принимать юридические решения в соответствии с законодательством Российской Федерации	<p>ОПК-5.1. Знает законодательство Российской Федерации, нормы материального и процессуального права, сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов, правоотношений субъектов правоотношений; формы и способы реализации норм права, механизм правового регулирования</p> <p>ОПК-5.2. Умеет собирать, анализировать и оценивать информацию, имеющую значение для реализации правовых норм, устанавливать фактические обстоятельства, имеющие юридическое значение, определять характер правоотношения и правовые нормы, подлежащие применению при принятии юридически обоснованного решения, принимать юридически значимые решения и совершать юридические действия в соответствии с законом</p> <p>ОПК-5.3. Владеет навыками сбора, анализа и оценки информации, имеющей значение для реализации правовых норм; навыками принятия юридически значимых решений, отвечающих требованиям действующего законодательства; навыками определения материальных и процессуальных норм, подлежащих применению, принятия обоснованного решения и совершения юридических действий в соответствии с законом.</p>

1.1 Вопросы к текущему контролю.

1 Понятие «банковское право» как комплексной отрасли российского права, его место в системе финансового и гражданского права, специфика предмета и метода правового регулирования банковских отношений.

2 Система источников банковского права Российской Федерации: иерархия нормативных правовых актов и роль актов Банка России в регулировании банковской деятельности.

3 Эволюция банковского права в России: от дореволюционного периода до современного этапа, ключевые законодательные реформы, повлиявшие на формирование отрасли.

4 Методологическая основа науки банковского права: применение специально-юридического, сравнительно-правового и конкретно-социологического методов при исследовании банковских правоотношений.

5 Структура банковской системы Российской Федерации: правовое положение и функции Банка России, кредитных организаций и их объединений.

6 Правовой режим банковской тайны: основания возникновения, субъектный состав, исключения из режима и меры ответственности за его нарушение.

7 Правовые основы деятельности банковских групп и банковских холдингов в России: особенности создания, управления и контроля со стороны Банка России.

8 Роль и функции Ассоциации российских банков как саморегулируемой организации в системе взаимодействия кредитных организаций и государства.

9 Цели деятельности и функции Банка России как мегарегулятора финансового рынка, его особый конституционно-правовой статус и независимость в принятии решений.

10 Организационная структура и система управления Банком России: полномочия Национального финансового совета, Совета директоров и Председателя Банка России.

11 Механизмы финансового контроля за деятельностью Банка России: формы отчетности, внешний аудит и парламентский контроль, их эффективность с точки зрения прозрачности и подотчетности.

12 Понятие и юридические признаки кредитной организации как субъекта банковской деятельности, специфика её специальной правоспособности и отличия от иных юридических лиц.

13 Виды кредитных организаций в Российской Федерации: правовые особенности статуса банков и небанковских кредитных организаций, критерии их разграничения.

14 Содержание понятия «банковская деятельность»: классификация банковских операций и сделок, разрешённых кредитным организациям в соответствии с федеральным законодательством.

15 Правовые основы создания и функционирования банковских объединений (союзов, ассоциаций, групп и холдингов): цели образования и пределы допустимой координации деятельности участников.

16 Процедура государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций: требования к учредителям, уставному капиталу и деловой репутации руководителей.

17 Система лицензий в банковской деятельности Российской Федерации: дифференциация объёма полномочий кредитной организации в зависимости от вида полученной лицензии.

18 Основания и правовые последствия отказа в государственной регистрации кредитной организации или выдаче лицензии, возможности обжалования таких решений в административном и судебном порядке.

19 Понятие и цели банковского регулирования: различие между пруденциальными нормами, обязательными экономическими нормативами и мерами надзорного реагирования Банка России.

20 Система мер воздействия, применяемых Банком России к кредитным организациям за нарушение банковского законодательства: классификация по степени жёсткости и правовым основаниям применения.

21 Виды юридической ответственности кредитных организаций (гражданско-правовой, административной, уголовной) за нарушения в сфере банковской деятельности, специфика привлечения к ответственности юридических лиц в банковском праве.

22 Правовые основы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в деятельности кредитных организаций: баланс между мерами финансового контроля и защитой прав клиентов.

23 Формы и порядок реорганизации кредитных организаций: особенности слияния, присоединения, разделения и выделения в контексте требований Банка России к финансовой устойчивости правопреемников.

24 Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитной организации, специфика законодательного регулирования данной процедуры по сравнению с общим порядком банкротства юридических лиц.

25 Правовые последствия отзыва лицензии у кредитной организации: порядок назначения временной администрации, введения моратория на удовлетворение требований кредиторов и начала конкурсного производства.

26 Понятие и структура национальной платежной системы Российской Федерации: роль Банка России как оператора и регулятора ключевых элементов системы — платёжных инструментов, инфраструктурных организаций и правил расчётов.

27 Правовой режим банковского счёта как основного инструмента расчётно-кассового обслуживания: виды счетов, порядок их открытия и закрытия, права и обязанности сторон договора банковского счёта.

28 Правовые основы наличного и безналичного денежного обращения в России: полномочия Банка России в сфере эмиссии, организации кассовых операций и контроля за соблюдением лимитов расчётов наличными.

29 Правовая природа и содержание договора банковского вклада: классификация видов вкладов, права вкладчиков, механизмы государственного страхования вкладов и роль Агентства по страхованию вкладов.

30 Основные формы кредитных отношений и обеспечительных сделок в банковской практике (кредитный договор, банковская гарантия, договор залога): особенности их правового регулирования и риски для кредитных организаций.

1.2 Темы рефератов.

1. Предмет, метод и принципы банковского права в системе российского права
2. Источники банковского права: иерархия нормативных актов и проблемы правоприменения в современных условиях
3. Банковское право как наука и учебная дисциплина: методология исследования и задачи курса
4. Структура банковской системы РФ: правовые основы взаимодействия её элементов
5. Правовой режим банковской тайны: содержание, законные ограничения и механизмы защиты
6. Банковские холдинги и группы в России: особенности правового регулирования организации деятельности
7. Правовой статус Центрального банка РФ: цели, функции и пределы компетенции
8. Организационная структура и управление Банком России: вопросы независимости и подотчётности
9. Финансовая отчётность и внешний аудит Банка России: правовые основы контроля
10. Специальная правоспособность кредитной организации: понятие, содержание и ограничения

11. Небанковские кредитные организации: виды, правовой статус и роль в финансовой системе
12. Банковские ассоциации и союзы: функции, задачи и правовое регулирование деятельности (на примере АРБ)
13. Процедура лицензирования банковской деятельности: этапы, требования к соискателям и основания для отказа
14. Требования к уставному капиталу кредитных организаций: динамика, цели и правовое регулирование
15. Банковский надзор Банка России: формы, методы и меры принудительного воздействия
16. Административная и гражданско-правовая ответственность кредитных организаций за нарушение банковского законодательства
17. Правовое регулирование противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в банковской сфере
18. Реорганизация кредитных организаций: формы, процедура и правовые последствия
19. Прекращение деятельности кредитной организации: отзыв лицензии и процедура банкротства в рамках законодательства РФ
20. Национальная платежная система России: понятие, структура и направления государственного регулирования
21. Правовой режим банковского счёта как основного инструмента расчётно-кассового обслуживания
22. Организация безналичных расчётов Банком России: правовые основы и современные тенденции цифровизации
23. Система страхования вкладов в РФ: правовой статус фонда и механизмы защиты прав вкладчиков
24. Правовое регулирование кредитных отношений: виды банковских кредитов и договорная практика
25. Банковская гарантия и залог в кредитной деятельности: правовые основы, виды и проблемы правоприменения.

1.3 Тестовые задания.

1. Что является предметом банковского права как отрасли российского права?

- а) Исключительно денежные отношения между гражданами
- б) Общественные отношения, возникающие в процессе организации и деятельности банковской системы, осуществления банковских операций и сделок
- в) Только налоговые отношения кредитных организаций с государством
- г) Исключительно международные финансовые отношения

2. Какой нормативный правовой акт имеет высшую юридическую силу в системе источников банковского права (после Конституции РФ)?

- а) Гражданский кодекс Российской Федерации
- б) Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»
- в) Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
- г) Указ Президента РФ о банковской системе

3. Кто является мегарегулятором финансового рынка и осуществляет банковский надзор в Российской Федерации?

- а) Министерство финансов Российской Федерации
- б) Федеральная налоговая служба
- в) Центральный банк Российской Федерации
- г) Счетная палата Российской Федерации

4. Какой минимальный размер уставного капитала установлен для вновь создаваемого банка в РФ (по общему правилу)?

- а) 100 млн рублей
- б) 300 млн рублей
- в) 1 млрд рублей
- г) Размер определяется индивидуально Банком России

5. Что из перечисленного НЕ относится к банковским операциям согласно ФЗ «О банках и банковской деятельности»?

- а) Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады
- б) Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет
- в) Осуществление валютных операций
- г) Производство товаров народного потребления

6. Что понимается под банковской тайной в российском законодательстве?

- а) Информация о внутренней кухне банка, доступная только акционерам
- б) Сведения о счетах, вкладах, операциях и клиентах кредитной организации, разглашение которых ограничено законом
- в) Коммерческая тайна, касающаяся только процентных ставок
- г) Информация о персонале банка

7. Какая организация осуществляет функции по страхованию вкладов физических лиц в банках РФ?

- а) Центральный банк Российской Федерации
- б) Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
- в) Министерство финансов Российской Федерации
- г) Ассоциация российских банков

8. Что является основанием для отзыва лицензии у кредитной организации?

- а) Снижение прибыли банка в течение одного квартала
- б) Неоднократное нарушение банковского законодательства и нормативных актов Банка России
- в) Смена руководства банка без уведомления клиентов
- г) Отказ банка от участия в международных расчетах

9. Какой метод правового регулирования является преобладающим в банковском праве?

- а) Исключительно диспозитивный
- б) Исключительно императивный

в) Сочетание императивного и диспозитивного методов с преобладанием императивного

г) Метод свободного усмотрения сторон

10. Что из перечисленного относится к небанковской кредитной организации?

а) Организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности привлечение вкладов, размещение средств и открытие счетов

б) Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности»

в) Любая коммерческая организация, выдающая займы

г) Государственное казначейство

11. Добавьте название федерального закона, который определяет правовой статус, функции и полномочия Центрального банка Российской Федерации: «О _____».

12. Добавьте термин, обозначающий совокупность кредитных организаций и Банка России, функционирующих на территории РФ: банковская _____.

13. Добавьте вид лицензии, который дает право кредитной организации на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте: лицензия на привлечение _____.

14. Добавьте название государственного органа, который ведет Единый государственный реестр юридических лиц и осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций: Федеральная _____ служба.

15. Добавьте принцип банковского права, согласно которому деятельность кредитных организаций должна осуществляться на основе законности и соблюдения нормативных актов Банка России: принцип _____.

16. Добавьте термин, обозначающий процедуру прекращения деятельности кредитной организации без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства: _____ кредитной организации.

17. Добавьте название фонда, созданного для защиты интересов вкладчиков физических лиц в случае банкротства банка: Фонд обязательного _____ вкладов.

18. Добавьте метод науки банковского права, который предполагает изучение правовых явлений в их историческом развитии и сравнении с зарубежным опытом: _____-правовой метод.

19. Добавьте термин, обозначающий денежное обязательство банка перед вкладчиком, удостоверенное специальным документом: банковский _____.

20. Добавьте название системы, обеспечивающей функционирование платежных систем, операторов платежных систем и платежных сервисов в РФ: национальная _____ система.

21. Установите соответствие между принципами банковского права и их содержанием:

	Принцип		Содержание
--	---------	--	------------

1	Принцип законности	а)	Обеспечение стабильности банковской системы и защиты интересов вкладчиков
2	Принцип независимости Банка России	б)	Деятельность субъектов банковских правоотношений на основе норм права
3	Принцип гласности	в)	Банк России не подотчетен органам государственной власти при осуществлении отдельных функций
4	Принцип защиты интересов клиентов	г)	Опубликование нормативных актов и отчетности Банка России

22. Установите соответствие между видами кредитных организаций и их характеристиками:

	Вид организации		Характеристика
1	Банк	а)	Имеет исключительное право осуществлять в совокупности привлечение вкладов, размещение средств, открытие и ведение счетов
2	Небанковская кредитная организация	б)	Может осуществлять отдельные банковские операции, определенные лицензией
3	Иностранная кредитная организация	в)	Создана в соответствии с законодательством иностранного государства

23. Установите соответствие между функциями Банка России и их описанием:

	Функция		Описание
1	Денежно-кредитная политика	а)	Разработка и обеспечение проведения единой государственной денежно-кредитной политики
2	Банковский надзор	б)	Контроль за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства
3	Эмиссионная функция	в)	Монопольное право на эмиссию наличных денег и организацию наличного денежного обращения
4	Регулирование платежной системы	г)	Обеспечение функционирования национальной платежной системы

24. Установите соответствие между мерами воздействия Банка России и основаниями их применения:

	Мера воздействия		Основание применения
1	Предписание об устранении нарушений	а)	Выявление фактов нарушения банковского законодательства
2	Ограничение на осуществление отдельных операций	б)	Неоднократное нарушение нормативных актов или ухудшение финансового положения
3	Назначение временной администрации	в)	Угроза интересам кредиторов и вкладчиков, реальная опасность неплатежеспособности
4	Отзыв лицензии	г)	Невозможность восстановления финансового положения или грубые нарушения закона

25. Установите соответствие между методами науки банковского права и их сущностью:

	Метод		Сущность
1	Специально-юридический	а)	Анализ правовых норм, конструкций, терминологии банковского права
2	Сравнительно-правовой	б)	Сопоставление российского банковского

			законодательства с зарубежным
3	Конкретно-социологический	в)	Изучение практики применения норм банковского права через опросы, статистику
4	Сравнительно-исторический	г)	Исследование развития банковского права в ретроспективе

26. Установите соответствие между видами банковских вкладов и их признаками:

	Вид вклада		Признак
1	Вклад до востребования	а)	Может быть изъят вкладчиком в любой момент без ограничения
2	Срочный вклад	б)	Размещается на определенный срок с фиксированной процентной ставкой
3	Целевой вклад	в)	Открывается для достижения конкретной цели (например, образование, жилье)
4	Валютный вклад	г)	Деноминирован в иностранной валюте, регулируется валютным законодательством

27. Установите соответствие между формами реорганизации кредитных организаций и их содержанием:

	Форма реорганизации		Содержание
1	Слияние	а)	Прекращение двух и более кредитных организаций с созданием новой
2	Присоединение	б)	Прекращение одной или нескольких организаций с передачей прав и обязанностей другой
3	Разделение	в)	Прекращение кредитной организации с созданием двух или более новых
4	Выделение	г)	Создание одной или нескольких новых организаций без прекращения исходной

28. Установите соответствие между элементами национальной платежной системы и их функциями:

	Элемент		Функция
1	Оператор платежной системы	а)	Обеспечение функционирования правил и инфраструктуры платежной системы
2	Платежный агент	б)	Прием от плательщика и перевод денежных средств оператору или поставщику
3	Банк-эквайер	в)	Обслуживание торговых предприятий по операциям с платежными картами
4	Клиринговый центр	г)	Определение взаимных обязательств участников платежной системы

29. Установите соответствие между видами ответственности кредитных организаций и нормативными актами, их регулирующими:

	Вид ответственности		Нормативный акт
1	Гражданско-правовая	а)	Гражданский кодекс Российской Федерации
2	Административная	б)	Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях
3	Уголовная	в)	Уголовный кодекс Российской Федерации
4	Банковско-правовая	г)	Федеральный закон «О Центральном банке РФ», ФЗ «О банках и банковской деятельности»

30. Установите соответствие между этапами лицензирования банковской деятельности и их содержанием:

	Этап		Содержание
1	Подача документов	а)	Представление учредительных документов, бизнес-плана, сведений о руководителях
2	Рассмотрение заявления	б)	Проверка Банком России соответствия требованиям законодательства
3	Принятие решения	в)	Выдача лицензии или мотивированный отказ в государственной регистрации
4	Государственная регистрация	г)	Внесение сведений о кредитной организации в ЕГРЮЛ

1.4. Практические задания

1. Соотнесите термины с определениями: «предмет банковского права», «метод банковского права», «банковское право как отрасль».
2. Перечислите 5 нормативных правовых актов, являющихся источниками банковского права РФ.
3. Приведите по одному примеру применения сравнительно-правового и конкретно-социологического методов в изучении банковского права.
4. Заполните схему: «Структура банковской системы Российской Федерации» (укажите уровни и основные элементы).
5. Назовите 3 примера сведений, составляющих банковскую тайну, и 2 случая, когда она может быть законно раскрыта.
6. Распределите организации по группам: «Кредитные организации» / «Некредитные финансовые организации»: Сбербанк, Пенсионный фонд РФ, ВТБ, страховая компания, Альфа-Банк, МФО.
7. Сформулируйте 3 основные задачи Ассоциации российских банков (АРБ).
8. Заполните таблицу: «Цель деятельности Банка России — пример функции для её достижения» (3 строки).
9. Перечислите органы управления Банком России и кратко опишите полномочия каждого.
10. Найдите и укажите: размер уставного капитала Банка России, срок полномочий его Председателя, кто его назначает.
11. Ответьте: кто осуществляет внешний аудит Банка России, куда представляется его годовая отчётность, публикуется ли она в открытом доступе?
12. Выделите 5 обязательных признаков кредитной организации согласно законодательству РФ.
13. Объясните своими словами, что означает «специальная правоспособность кредитной организации», и приведите пример запрещённого для неё действия.
14. Заполните таблицу: «Вид кредитной организации — характерная особенность — пример» (банк, НКО, филиал иностранного банка).
15. Перечислите 7 распространённых банковских услуг для физических лиц и 7 — для юридических лиц.
16. Расставьте в правильной последовательности этапы создания кредитной организации (5 этапов).

17. Найдите актуальные минимальные размеры уставного капитала для: вновь регистрируемого банка, НКО, банка с иностранным участием.

18. Соотнесите вид лицензии (базовая/универсальная) с перечнем разрешённых операций.

19. Перечислите 5 оснований для отказа Банка России в выдаче лицензии на банковские операции.

20. Заполните таблицу обязательных экономических нормативов: обозначение (Н1.0, Н2, Н6 и др.) и допустимые значения.

21. Классифицируйте меры воздействия Банка России на кредитные организации: предупредительные и принудительные (по 3 примера каждой группы).

22. Определите вид юридической ответственности за нарушения: непредставление отчётности, легализация доходов, неправомерное использование средств клиентов, нарушение кассовой дисциплины.

23. Кратко ответьте: что означает «ПОД/ФТ», какие операции подлежат обязательному контролю, кто является субъектом исполнения требований по 115-ФЗ?

24. Перечислите формы реорганизации кредитных организаций и укажите, сохраняется ли юридическое лицо после каждой из них.

25. Выпишите 3 признака несостоятельности (банкротства) кредитной организации из соответствующего ФЗ.

26. Составьте алгоритм из 4 шагов для вкладчика при отзыве лицензии у банка.

27. Объясните роль Агентства по страхованию вкладов (АСВ) в процедуре банкротства банка: какие функции оно выполняет?

28. Заполните схему «Элементы национальной платежной системы РФ» (платёжные системы, операторы, участники, расчётные центры и др.).

29. Соотнесите вид банковского счёта (расчётный, текущий, бюджетный, депозитный) с его назначением.

30. Ответьте на вопросы по кассовой дисциплине: кто обязан её соблюдать, что такое лимит остатка кассы, в каких случаях лимит можно не устанавливать?

2. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Вид контроля	Наименование работы	Наименование оценочных средств	Шкала оценивания
Текущий контроль	<ul style="list-style-type: none">- вопросы для обсуждения на занятиях;- устные опросы по ранее изученному материалу;- письменные работы: рефераты;- практические задания;- рефераты и доклады по темам (вопросам), вынесенным на самостоятельную работу.	Оценка выступлений на практическом (семинарском) занятии, проверка заданий и аудиторных работ, устный опрос, оценивание докладов, рефератов	отлично хорошо удовлетворительно неудовлетворительно

Критерии оценивания устных ответов обучающихся

Шкала оценивания	Характеристика оценивания
отлично	оценивается ответ, который показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа.
хорошо	оценивается ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.
удовлетворительно	оценивается ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа.
неудовлетворительно	оценивается ответ, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа.

Критерии оценивания работы обучающихся на практических и семинарских занятиях

Шкала оценивания	Показатели	Критерии
Отлично	1. Полнота выполнения практического, тестового задания или задания, выносимого на самостоятельную работу (полнота ответа);	Задание решено самостоятельно. При этом составлен правильный алгоритм решения задания, в логических рассуждениях, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задание решено рациональным способом. Дан правильный и исчерпывающий ответ на поставленные теоретические и тестовые вопросы, в которых обучающийся показал всестороннее системное знание программного материала, усвоение основной и дополнительной литературы, четкое владение понятийным аппаратом.
Хорошо	2. Своевременность выполнения задания; 3. Последовательность и рациональность	Задание решено с помощью преподавателя. При этом составлен правильный алгоритм решения задания, в логическом рассуждении и решении нет

Шкала оценивания	Показатели	Критерии
	<p>выполнения практического задания (логичность и четкость ответа);</p> <p>4. Правильность ответов на вопросы;</p> <p>5. Самостоятельность решения (владение дополнительным материалом);</p>	<p>существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задание решено нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.</p> <p>На поставленные теоретические и тестовые вопросы, при которых обучающийся показал достаточный уровень знаний основного программного материала: освоение информации лекционного курса и учебных пособий, овладение понятийным аппаратом, методикой исследований при попытке анализа различных ситуаций.</p>
Удовлетворительно	6. Знание нормативно-законодательной базы и терминологии курса.	<p>Задание решено с подсказками преподавателя. Задание решено в общем виде.</p> <p>Обучающийся показал средний уровень знаний основного программного материала, но не мог убедительно аргументировать свой ответ, ошибся в использовании понятийного аппарата, показал недостаточные знания литературных источников.</p>
Неудовлетворительно		<p>Задание не решено.</p> <p>Обучающийся продемонстрировал значительные пробелы в знаниях основного программного материала, не аргументировал свой ответ, показал неудовлетворительные знания понятийного аппарата и специальной литературы.</p>

Критерии оценивания рефератов

Средство контроля	Критерии оценивания	Шкала оценивания
Реферат	<p>Выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.</p> <p>Реферат раскрывает поднятую проблематику в полном объеме.</p>	отлично
	<p>Основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы. В реферате имеются неточности и предметная область выступления раскрыта не в полной мере.</p>	хорошо
	<p>Имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или</p>	удовлетворительно

	при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод. В реферате не в полной степени раскрыт понятийный аппарат, имеются существенные неточности в процессе формирования выводов.	
	Тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы. Тема реферата не раскрыта или выполнена не по существу ранее поставленного вопроса. Реферат не сдан / доклад не сделан.	неудовлетворительно

Критерии оценивания тестов

Формируемые уровни освоения компетенций	% положительных ответов	Шкала оценивания
Высокий уровень	90-100	отлично
Базовый уровень	70-89	хорошо
Пороговый уровень	40-69	удовлетворительно
Неудовлетворительный уровень	< 39	неудовлетворительно

3.ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Средства оценивания в ходе промежуточной аттестации:

- вопросы для зачета;
- ситуационные задачи для зачета.

Коды компетенции	Результаты освоения ОПОП	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ОПК-5	Способен реализовывать нормы материального и процессуального права в сфере профессиональной деятельности, принимать юридические решения в соответствии с законодательством Российской Федерации	ОПК-5.1. Знает законодательство Российской Федерации, нормы материального и процессуального права, сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов, правоотношений субъектов правоотношений; формы и способы реализации норм права, механизм правового регулирования ОПК-5.2. Умеет собирать, анализировать и оценивать информацию, имеющую значение для реализации правовых норм, устанавливать фактические обстоятельства, имеющие юридическое значение, определять характер правоотношения и правовые нормы, подлежащие применению при принятии юридически обоснованного решения, принимать юридически

		<p>значимые решения и совершать юридические действия в соответствии с законом</p> <p>ОПК-5.3. Владеет навыками сбора, анализа и оценки информации, имеющей значение для реализации правовых норм; навыками принятия юридически значимых решений, отвечающих требованиям действующего законодательства; навыками определения материальных и процессуальных норм, подлежащих применению, принятия обоснованного решения и совершения юридических действий в соответствии с законом.</p>
--	--	---

Вопросы для оценки знаний

3.1. Вопросы к зачету

1. Что представляет собой предмет правового регулирования банковского права?
2. Какие методы правового регулирования характерны для банковского права и в каких отношениях они применяются?
3. Назовите основные источники банковского права в Российской Федерации и объясните их иерархию.
4. Какие субъекты и объекты входят в структуру банковских правоотношений?
5. Перечислите и кратко охарактеризуйте принципы банковского права в РФ.
6. Какова структура банковской системы Российской Федерации и чем обусловлена её двухуровневость?
7. В чём разница между банком и небанковской кредитной организацией?
8. Какие функции выполняет Банк России как мегарегулятор финансовой системы?
9. Какие полномочия имеет Государственная Дума в отношении Банка России?
10. Какие основные признаки характеризуют кредитную организацию согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности»?
11. Какие виды банков выделяются в зависимости от лицензии, формы собственности и размера уставного капитала?
12. Опишите основные элементы организационной структуры кредитной организации и их функции.
13. Каковы ключевые этапы государственной регистрации кредитной организации, и какую роль в этом процессе играет Банк России?
14. В чём состоит значение уставного капитала для кредитной организации, и как его минимальный размер зависит от вида лицензии?
15. Перечислите основные направления банковского регулирования, осуществляемого Банком России.
16. Какие формы банковского надзора выделяются в зависимости от этапа существования кредитной организации?
17. Назовите предупредительные и принудительные меры воздействия, которые может применить Банк России к нарушившей нормы кредитной организации

18. Перечислите и охарактеризуйте способы прекращения деятельности кредитных организаций.

19. Какие виды реорганизаций кредитных организаций существуют и чем они отличаются?

20. Какие меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций

21. Какова роль Национальной системы платежных карт (НСПК) в обеспечении функционирования национальной платежной системы Российской Федерации?

22. Какие категории граждан обязаны получать выплаты на карту «Мир», и почему это имеет значение для финансовой суверенности страны?

23. Какие основные формы безналичных расчетов предусмотрены законодательством РФ, и в каких случаях каждая из них наиболее эффективна?

24. В чем заключаются особенности договора банковского счета как правового инструмента расчетно-кассового обслуживания?

25. Как Центральный банк Российской Федерации участвует в регулировании и развитии национальной платежной системы?

26. Какие операции, согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности», относятся к банковским операциям, и какова роль лицензии Банка России в их осуществлении?

27. В чём заключается различие между активными и пассивными кредитными операциями, и как они связаны с экономической стабильностью страны?

28. Какие виды источников формируют ресурсную базу кредитной организации, и почему привлечённые средства составляют основную её часть?

29. Как определяется банковский вклад в различных нормативных актах (ГК РФ, Законе о банках, Законе о страховании вкладов), и какие особенности регулирования договора банковского вклада установлены законодательством?

30. По каким критериям классифицируются банковские вклады, и как особенности срока, валюты и условий пополнения влияют на доходность и ликвидность депозита?

3.2. Ситуационные задачи для зачета.

1. Иванов внес вклад в банк на имя своей жены. После ссоры с женой Иванов забрал сумму вклада со счета. Жена Иванова посчитала действия банка незаконными, так как вклад был открыт на ее имя. Банк обосновал правильность своих действий тем, что с момента открытия вклада жена Иванова не предъявляла банку никаких требований по вкладу и никаким иным способом не выразила до этого своего намерения воспользоваться правами на вклад.

Правомерны ли действия банка? Дайте обоснованный ответ в соответствии с действующим законодательством.

2. Правительство РФ направило в Банк России официальное письмо с требованием снизить ключевую ставку до 3% годовых в целях стимулирования экономики. Председатель Банка России отказался выполнить это требование, сославшись на независимость ЦБ.

Правомерен ли отказ Банка России?

Каковы пределы взаимодействия Банка России с Правительством РФ в сфере денежно-кредитной политики?

3. В ходе проверки банка «Финанс-Капитал» Банк России выявил систематические нарушения требований по формированию резервов под сомнительные кредиты. Руководство банка заявило, что ЦБ не имеет права вмешиваться в его внутреннюю кредитную политику.

1. Имеет ли Банк России право проводить такие проверки?

2. Какие меры воздействия может применить ЦБ в данном случае?

4. Губернатор одного из регионов предложил Банку России напечатать дополнительные деньги для финансирования региональной программы жилищного строительства.

Может ли Банк России выполнить такое поручение? Обоснуйте ответ.

5. Центральный банк РФ отказал в выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности коммерческой организации «Финансовая инициатива». Основанием отказа послужило несоответствие кандидата на должность председателя правления требованиям, установленным Указанием Банка России № 5921-У.

Какие именно требования к руководителю кредитной организации установлены нормативными актами Банка России? Какие документы должны быть представлены для подтверждения соответствия этим требованиям?

6. ООО «Капитал-Инвест» планирует учредить кредитную организацию. Один из будущих акционеров — физическое лицо, имеющее гражданство другого государства и постоянно проживающее за пределами РФ.

Какие ограничения и особые условия устанавливает законодательство РФ в отношении иностранных учредителей банков? Какие документы потребуются от такого учредителя при подаче заявки на лицензию?

7. Группа инвесторов планирует создать банк, который будет заниматься только операциями с драгоценными металлами и не будет привлекать средства физических лиц.

Какой минимальный размер уставного капитала установлен для такой кредитной организации? Изменится ли размер уставного капитала, если банк захочет в будущем привлекать вклады населения?

8. В ходе проверки документов, представленных для получения лицензии, Банк России выявил, что один из учредителей предоставил поддельную справку о несудимости.

Какие правовые последствия влечёт предоставление недостоверных сведений при подаче заявки на лицензию? Может ли быть выдана лицензия в таком случае? Какие меры ответственности предусмотрены?

9. Заявка на получение лицензии была подана 10 марта 2025 года. Банк России запросил дополнительные документы 25 марта. Документы были предоставлены 5 апреля.

В какие сроки Банк России обязан принять решение о выдаче или отказе в выдаче лицензии? Как исчисляются эти сроки с учётом запроса дополнительных материалов?

10. Банк «Северный» планирует присоединиться к банку «Южный». Оба банка имеют лицензии на осуществление банковской деятельности.

Требуется ли в данном случае получение новой лицензии? Какие действия должны быть выполнены в отношении лицензий при реорганизации в форме присоединения?

11. Банк «Восток» получил лицензию на осуществление банковских операций и планирует открыть филиал в другом регионе РФ.

Требуется ли получение отдельной лицензии на деятельность филиала? Какие уведомления или согласования необходимы в данном случае?

12. Банк России отказал в выдаче лицензии на основании того, что бизнес-план кредитной организации не содержит обоснования экономической целесообразности её деятельности.

Какие требования предъявляются к бизнес-плану при подаче заявки на лицензию? Можно ли обжаловать отказ в выдаче лицензии, и в каком порядке?

13. При подаче заявки на лицензию один из учредителей банка находится под подозрением в участии в схеме легализации доходов, полученных преступным путём.

Какие антиотмывочные требования предъявляются к учредителям и бенефициарам кредитной организации? Как Банк России проверяет «репутационные риски»?

14. Банк «Гарант» был лишён лицензии за систематическое нарушение требований законодательства о противодействии легализации доходов.

Каков порядок отзыва лицензии Банком России? Какие права имеют кредиторы и вкладчики после отзыва лицензии? Возможно ли восстановление лицензии?

15. Банк открыл расчётный счёт ООО «СтройГрупп» без идентификации бенефициара. Через счёт за 2 недели прошли 80 млн руб. по безналичным переводам от неизвестных компаний, затем средства обналичены. Росфинмониторинг запросил информацию — банк ответил через 10 рабочих дней.

Какие нормы ФЗ-115 нарушены?

Какие правовые последствия?

Может ли банк быть привлечён к уголовной ответственности?

16. Гражданин имеет в банке три вклада:

— 1 500 000 руб. на своё имя,

— 800 000 руб. по доверенности от жены,

— 1 200 000 руб. в ИП (на своё имя).

Банк — участник агентства по страхованию вкладов. Лицензия отозвана.

Какова общая сумма возмещения?

Учитываются ли вклады ИП и по доверенности?

17. Банк привлекал вклады от физлиц, но не состоял в агентстве по страхованию вкладов, ссылаясь на «альтернативные гарантии».

Правомерны ли действия банка?

Какие последствия?

18. Банк России отозвал лицензию у кредитной организации «Фингарант» за систематическое невыполнение требований Федерального закона №115-ФЗ (не подавались сообщения о подозрительных операциях, не идентифицировались бенефициары).

Каковы правовые основания отзыва лицензии в данном случае?

Может ли банк обжаловать решение ЦБ РФ в суде?

Какие последствия наступают для клиентов банка?

19. Акционеры банка «РегионКредит» приняли решение о добровольной ликвидации по причине убыточности. Банк не имеет признаков неплатёжеспособности, все обязательства перед вкладчиками и кредиторами исполнены.

Какие шаги должен предпринять банк для законной ликвидации?

Требуется ли согласие Банка России на добровольную ликвидацию?

Каковы особенности реестра требований кредиторов в этом случае?

20. Из-за снижения капитала ниже минимального уровня и массового оттока вкладов Банк России ввёл временную администрацию в «ЮгБанк». Через месяц Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС) предложил финансовое оздоровление.

На каком основании возможен переход от временной администрации к санации?

Сохраняются ли права акционеров после передачи контроля ФКБС?

Какие полномочия имеет временная администрация в период до принятия решения о санации?

21. Арбитражный суд признал банк «Капитал-XXI» банкротом и открыл конкурсное производство. Общая задолженность перед кредиторами — 120 млрд руб., активы — 30 млрд руб.

В какой очерёдности удовлетворяются требования кредиторов?

Какова роль Агентства по страхованию вкладов (АСВ) в процедуре банкротства?

Могут ли вкладчики, чьи вклады превышают 2,6 млн руб., рассчитывать на частичное возмещение?

22. Банк «Микрофин» решил прекратить деятельность путём реорганизации в форме присоединения к более крупному банку. Лицензия не отзывалась.

Допустима ли такая форма прекращения деятельности?

Какие требования предъявляет Банк России к реорганизации кредитных организаций?

Сохраняются ли права вкладчиков в новом банке?

23. Ликвидационная комиссия банка подала документы на государственную регистрацию прекращения деятельности. Росреестр отказал, указав на наличие неисполненных обязательств перед ЦБ РФ (неуплата штрафов).

Правомерен ли отказ?

Какие обязательства должны быть исполнены до завершения ликвидации?

Может ли ликвидация считаться завершённой без записи в ЕГРЮЛ?

24. После отзыва лицензии агентством страхования вкладов назначено конкурсным управляющим. В ходе расчётов выяснилось, что часть активов банка была передана аффилированному лицу за 3 месяца до отзыва лицензии.

Имеет ли АСВ право оспорить такие сделки?

На каком основании и в какие сроки?

Как это повлияет на размер страхового возмещения?

25. Российское представительство иностранного банка (не зарегистрировано как российская кредитная организация) решило прекратить деятельность в РФ.

Подпадает ли такая организация под режим отзыва лицензии?

Какие процедуры применяются к представительствам иностранных банков?

Требуется ли уведомление Банка России?

26. После отзыва лицензии бывший председатель правления банка «Надёжный» устроился на аналогичную должность в другой банк.

Может ли Банк России наложить запрет на занятие руководящих должностей?

В каких случаях применяется такое ограничение?

Каков срок возможного запрета?

27. Клиент открыл в банке вклад «Пенсионный плюс» на срок 1 год под 8% годовых с возможностью пополнения, но без права досрочного снятия.

К какому виду операций по привлечению средств относится данная операция? Обоснуйте с опорой на законодательство РФ.

28. Гражданин заключил с банком договор банковского вклада, но в тексте договора отсутствует указание на процентную ставку.

Является ли такой договор заключённым? Какие нормы ГК РФ применяются? Какие последствия могут наступить?

29. Банк предоставил юридическому лицу денежные средства под залог оборудования сроком на 3 года с ежемесячным погашением.

Является ли данная операция операцией по размещению средств? Какие признаки кредитной сделки присутствуют?

30. Банк А заключил с Банком Б сделку по межбанковскому кредитованию на 7 дней под 12% годовых.

К какому виду операций относится данная сделка — привлечению или размещению? Дайте правовую квалификацию с опорой на ФЗ «О банках и банковской деятельности».

4. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Шкала оценивания уровня сформированности компетенции (зачёт)

Шкала оценивания	Уровень освоение компетенции	Критерии оценивания
Зачет	Базовый уровень освоения компетенции	Дан правильный и исчерпывающий ответ на вопрос. Обучающийся демонстрирует знание теоретического материала, изложено правильное понимание вопроса, дано достаточно подробное описание предмета ответа, приведены и раскрыты в тезисной форме основные понятия, относящиеся к предмету ответа. Обучающимся усвоена взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии. Имеется базовый уровень овладения практическими умениями и навыками по данной дисциплине в соответствии с ФГОС.
Незачет	Неудовлетворительный уровень	Отсутствует ответ или в ответе есть грубые ошибки, свидетельствующие о отсутствии знаний соответствующего программного материала; отсутствие умений и навыков по данной

		дисциплине в соответствии с ФГОС и/или фрагментарные знания основного учебно-программного материала.
--	--	--

Текущий контроль и промежуточная аттестация осуществляется в соответствии с «Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в Автономной некоммерческой организации «Образовательная организация высшего образования «Университет экономики и управления».

Вид промежуточной аттестации – зачет.

Форма проведения промежуточной аттестации – письменный зачет.