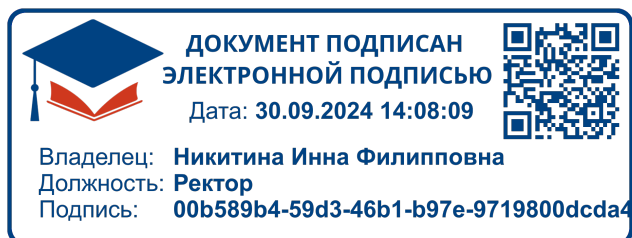


Автономная некоммерческая организация высшего и профессионального образования
«ПРИКАМСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ»
(АНО ВПО «ПСИ»)

Приложение № 1
к Рабочей программе дисциплины
«Банковское право»



УТВЕРЖДЕН
Ученым советом АНО ВПО «ПСИ»
(протокол от 30.05.2021 № 03)
с изменениями, утвержденными
Ученым советом АНО ВПО «ПСИ»
(протокол от 26.09.2024 № 05)
Председатель Ученого совета, ректор
И.Ф. Никитина

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ

Рабочей программы дисциплины

«Банковское право»

Направление подготовки: 40.03.01 Юриспруденция

Профиль – гражданско-правовой

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная, очно-заочная, заочная

Пермь 2021

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Фонд оценочных материалов (далее – ФОМ) является составной частью рабочей программы дисциплины «Банковское право» (далее – дисциплина), сформирован для аттестации обучающихся Института в целях определения результатов освоения ими дисциплины и уровня сформированности компетенций, предусмотренных рабочей программой дисциплины (представлены в таблице 1).

Оценочные материалы, составляющие настоящий фонд, используются при проведении оценочных процедур: текущего контроля и промежуточной аттестации, форма которой установлена рабочей программой дисциплины.

2. ТЕМАТИКА ДИСЦИПЛИНЫ И ПРИМЕНЯЕМЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Разделы и (или) темы дисциплины, а также перечень оценочных материалов, применяемых в процедурах текущего контроля и промежуточной аттестации, представлены в таблице 2.

Таблица 1. Оценочные материалы, применяемые
в процедурах текущего контроля и промежуточной аттестации

Наименование разделов и (или) тем дисциплины	Код и наименование компетенции	Наименование оценочного материала, применяемого в процедуре текущего контроля (в т.ч. СРО)	Форма промежуточной аттестации/ наименование оценочного материала, применяемого в процедуре промежуточной аттестации
Тема 1. Банковская деятельность и банковская система.	ОПК-2, ПК-6	проверка ведения конспекта, глоссарий, тестовые задания, контрольные вопросы по теме дискуссия по вопросам, практические задания.	зачет
Тема 2. Банковско-правовые нормы и банковские правоотношения.			
Тема 3. Правовой режим кредитных организаций в Российской Федерации			
Тема 4. Правовое регулирование организации платежного оборота			
Тема 5. Банковские расчётные отношения			
Тема 6. Правовое регулирование Кредитных банковских операций. Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств			

3. ПОКАЗАТЕЛИ УРОВНЕЙ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Результатом освоения дисциплины является установление одного из уровней сформированности компетенций: продвинутый, базовый, пороговый, допороговый (таблица 2). При демонстрации обучающимся указанных уровней сформированности компетенций (таблица 3) выставлена оценка «зачтено».

Таблица 2. Показатели и критерии уровней сформированности компетенций

ОПК-2. Способен применять нормы материального и процессуального права при решении задач профессиональной деятельности	
ОПК-2.1. Знает понятие, структуру и виды правовых норм, понимает соотношение материально-правовых и процессуально-правовых отраслей	
ОПК-2.2. Знает особенности правоприменительной деятельности, понимает ее роль в системе социального управления и механизме правового регулирования, умеет принимать правоприменительные решения	
ОПК-2.3. Знает, понятие, атрибуты и виды правоприменительных актов, владеет умениями и навыками их составления	
допороговый уровень	обучающийся не понимает структуру и виды правовых норм, не умеет соотносить материально-правовые и процессуально-правовые отрасли, не умеет принимать правоприменительные решения, не понимает значение правоприменительной деятельности, не знает атрибуты и виды правоприменительных актов, не владеет умениями и навыками их составления
пороговый уровень	обучающийся с существенными ошибками знает структуру и виды правовых норм, не верно соотносит материально-правовые и процессуально-правовые отрасли, ошибочно принимает правоприменительные решения, неверно составляет правоприменительные акты
базовый уровень	обучающийся с не существенными ошибками знает структуру и виды правовых норм, соотношение материально-правовых и процессуально-правовых отраслей, не всегда уверенно знает атрибуты и виды правоприменительных актов, с некоторыми ошибками составляет правоприменительные акты
продвинутый уровень	обучающийся безошибочно знает и понимает структуру и виды правовых норм, соотношение материально-правовых и процессуально-правовых отраслей, уверенно демонстрирует знание атрибутов и видов правоприменительных актов, успешно составляет правоприменительные акты

ПК-6 Способен готовить и обжаловать контрольно-надзорные документы по устранению нарушений гражданских и смежных с ними прав	
ПК-6.1 Знает понятие и виды контрольно-надзорных документов, а также законодательные и юридико-технические требования к их составлению, вынесению и обжалованию	
ПК-6.2 Умеет готовить проекты протестов, представлений и предписаний и других контрольно-надзорных документов по устранению нарушений гражданских и смежных с ними прав	
ПК-6.3 Умеет составлять заявления об обжаловании контрольно-надзорных документов по устранению нарушений гражданских и смежных с ними прав	
допороговый уровень	обучающийся не знает и не понимает: понятие и виды контрольно-надзорных документов, законодательные и юридико-технические требования к их составлению, вынесению и обжалованию, не умеет готовить проекты протестов, представлений и предписаний и других контрольно-надзорных документов, не умеет составлять заявления об обжаловании контрольно-надзорных документов по устранению нарушений гражданских и смежных с ними прав
пороговый уровень	обучающийся с существенными ошибками знает: понятие и виды контрольно-надзорных документов, законодательные и юридико-технические требования к их составлению, вынесению и обжалованию, плохо умеет готовить проекты протестов, представлений и предписаний и других контрольно-надзорных документов, плохо умеет составлять заявления об обжаловании контрольно-надзорных документов по устранению нарушений гражданских и смежных с ними прав
базовый уровень	обучающийся с не существенными ошибками знает: понятие и виды контрольно-надзорных документов, законодательные и юридико-технические требования к их составлению, вынесению и обжалованию, не всегда точно умеет готовить проекты протестов, представлений и предписаний и других контрольно-надзорных документов и составлять заявления об обжаловании контрольно-надзорных документов по устранению нарушений гражданских и смежных с ними прав
продвинутый уровень	обучающийся безошибочно знает и понимает: понятие и виды контрольно-надзорных документов, законодательные и юридико-технические требования к их составлению, вынесению и обжалованию, умеет готовить проекты протестов, представлений и предписаний и других контрольно-надзорных документов, умеет составлять заявления об обжаловании контрольно-надзорных документов по устранению нарушений гражданских и смежных с ними прав

Таблица 3. Соответствие уровней освоения компетенций оценкам

Уровень освоения компетенций	Оценка уровня подготовки	Вербальный аналог
Допороговый уровень	2	неудовлетворительно (не зачет)
Пороговый уровень	3	удовлетворительно (зачет)
Базовый уровень	4	хорошо (зачет)
Продвинутый уровень	5	отлично (зачет)
Критерии оценки по результатам проведения зачета: оценка «зачтено»: обучающийся демонстрирует всестороннее, систематическое и глубокое знание материала, свободно выполняет задания, предусмотренные программой дисциплины, усвоивший основную и дополнительную литературу. Обучающийся выполняет задания, предусмотренные программой дисциплины, на уровне не ниже порогового; оценка «не зачтено»: обучающийся демонстрирует незнание материала, не выполняет задания, предусмотренные программой дисциплины. Обучающийся не выполняет задания, предусмотренные программой дисциплины, на уровне ниже порогового. Дальнейшее освоение ОПОП невозможно без дополнительного изучения материала и подготовки к зачету.		

4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

4.1. Оценочные материалы, применяемые в процедуре текущего контроля, промежуточной аттестации, критерии оценки

Оценка результатов обучения по дисциплине осуществляется в соответствии с Положением о текущем контроле и промежуточной аттестации обучающихся.

По дисциплине «Банковское право» предусмотрены следующие виды контроля:

Текущий контроль успеваемости по дисциплине регулярно осуществляется преподавателем в процессе проведения теоретических и практических занятий с помощью следующих оценочных средств: проверка ведения конспекта, глоссарий, тестовые задания, контрольные вопросы по теме дискуссия по вопросам, практические задания.

Промежуточная аттестация осуществляется по завершению периода обучения с целью определения степени достижения запланированных результатов обучения по дисциплине в форме зачета.

Срок проведения устанавливается по расписанию занятий, оценка успеваемости заносятся в ведомость и в электронное портфолио обучающегося.

Итоговая оценка определяется по результатам текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

Обучающиеся, не прошедшие промежуточную аттестацию по утвержденному расписанию, должны ликвидировать возникшую академическую задолженность в установленном порядке.

Форма проведения всех видов контроля успеваемости для лиц с инвалидностью и ОВЗ устанавливается с учетом их индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т. п.). При необходимости лицам с инвалидностью и ОВЗ предоставляется дополнительное время для подготовки ответа или выполнения задания.

ОПК-2 Способен применять нормы материального и процессуального права при решении задач профессиональной деятельности

1) Прочитайте определения и установите соответствия вида небанковской депозитно-кредитной организации (НДКО) и его описания

Определение		Вид НДКО	
1	Создаются для финансовой взаимопомощи пайщиков. Часто ориентированы на мелкий бизнес и физических лиц.	А	Страховые компании
2	Выдают займы без открытия счета, задуманы как помощь малому бизнесу, либо «перезанять до	Б	Кредитные кооперативы

	зарплаты».		
3	Выдают краткосрочные кредиты под залог имущества. Работают со всеми видами собственности: ювелирными изделиями, электроникой, техникой, автомобилями и т. д.	В	Кредитные брокеры
4	Выдают клиенту денежные средства на определенных условиях для оформления компенсационных услуг.	Г	Ломбарды
5	Помогают подобрать наилучшие условия кредитования у различных кредитных организаций.	Д	Микрофинансовые организации

Ответ:

1	2	3	4	5
Б	Д	Г	А	В

2) Прочитайте представленные положения и установите соответствия положений и выражающих их характер.

Положение		Характер
1	Центральный банк отозвал лицензии у двух коммерческих банков.	А – фактический Б- оценочных суждений В- теоретических положений
2	Остальным коммерческим банкам следует внимательнее отнестись к своим кредитным портфелям.	
3	Прежде чем представлять банковские кредиты, необходимо лучше проверять кредитную историю клиентов.	
4	Доверие населения к банкам, вне всякого сомнения, базируется на их стабильной и устойчивой работе.	
5	Банки - важнейшие кредитно-финансовые институты, которые призваны аккумулировать временно свободные средства и вкладывать их в выгодные инвестиционные проекты.	

Ответ:

1	2	3	4	5
А	Б	Б	Б	В

3) Установите соответствие между видом банка и банковскими функциями.

Функции банков		Виды банков
1	денежная эмиссия	А – Банк России Б - Коммерческие банки
2	кредитование предприятий	
3	мобилизация свободных денежных средств населения	
4	хранение золотовалютных резервов	
5	расчетно-кассовое обслуживание клиентов	

Ответ:

1	2	3	4	5
А	Б	Б	А	Б

4) Выберите верные суждения о Центральном банке РФ (несколько ответов):

- А) Центральный банк РФ входит в структуру Правительства РФ;
- Б) имеет исключительное право на эмиссию денег;
- В) предоставляет кредиты коммерческим банкам;

Г) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;
Д) обладает правом законодательной инициативы по вопросам финансового регулирования.

Ответ: Б) имеет исключительное право на эмиссию денег; В) предоставляет кредиты коммерческим банкам; Г) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций.

5) Центральный банк РФ обратился к коммерческому банку «Орион» с иском о взыскании 28 млн. руб. основного долга по кредитному договору, 10 млн. руб. процентов за пользование кредитом и 2 млн. руб. неустойки за просрочку возврата кредита. Не возражая против уплаты основного долга и неустойки, заемщик настаивал на снижении размера процентов, так как они начислены Центральным банком по новой более высокой ставке рефинансирования. При этом никаких изменений в кредитный договор не вносилось. Как необходимо поступить в данной ситуации?

Ответ: за пользование кредитом в установленные сроки коммерческий банк должен уплатить проценты установленные договором.

ПК-6 Способен готовить и обжаловать контрольно-надзорные документы по устранению нарушений гражданских и смежных с ними прав

6) Выберите понятие, которое является обобщающим для всех остальных понятий представленного ниже ряда. Запишите это слово (словосочетание).
инвестиционный фонд, коммерческий банк, кредитная организация, страховое общество, сберегательная касса

Ответ: кредитная организация.

7) Верны ли следующие суждения о банковской системе?

А. Норма банковских резервов у каждого коммерческого банка своя.

Б. В условиях роста производства банки должны больше резервировать денег.

1) верно только А

2) верно только Б

3) верны оба суждения

4) оба суждения неверны

8) Прочитайте приведенный ниже текст, каждое положение которого обозначено определенной буквой.

(А) Центральный банк отозвал лицензии у двух коммерческих банков.

(Б) Остальным коммерческим банкам следует внимательнее относиться к своим кредитным портфелям.

(В) Прежде, чем представлять банковские кредиты, необходимо лучше проверять кредитную историю клиентов.

(Г) Доверие населения к банкам, вне всякого сомнения, базируется на их стабильной и устойчивой работе.

(Д) Банки - важнейшие кредитно-финансовые институты, которые призваны аккумулировать временно свободные средства и вкладывать их в выгодные инвестиционные проекты.

Определите, какие положения текста носят

- 1) фактический характер
- 2) характер оценочных суждений
- 3) характер теоретических положений

Соотнесите букву, обозначающую положение и цифру, выражающую его характер.

Ответ: А-1, Б-2, В-2, Г-2, Д-3.

9) Из скольких уровней состоит Банковская система Российской Федерации
.....

Ответ: двух

10) Банк обязан перечислять со счета клиента денежные средства не позже ... за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

А) двух дней, следующих

Б) дня, следующего

В) недели, следующей

Г) трех дней, следующих

11) Формы осуществления Банком России своих нормотворческих полномочий

А) положения

Б) постановления

В) инструкции

Г) указы

12) Целями деятельности Банка России НЕ являются:

А) защита и обеспечение устойчивости рубля

Б) развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации

В) получение прибыли

Г) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы

13) Банк является ...

А) кредитором, заемщиком и поставщиком товаров

Б) кредитором, заемщиком и посредником между кредитором и заемщиком

В) должником, заемщиком и поставщиком товаров

Г) производителем; потребителем и посредником

14) Классификация банковских правоотношений в зависимости от содержания

- А) имущественные
- Б) неимущественные
- В) организационные**
- Г) правовые

15) Банк R расположен в деловом центре столицы государства. По каким признакам можно установить, что R – коммерческий банк? Запишите цифры, под которыми указаны эти признаки.

- 1) Банк участвует в торгах на валютной бирже
- 2) Банк устанавливает учётную ставку
- 3) Банк осуществляет эмиссию денег
- 4) Банк привлекает на депозиты средства граждан и фирм**
- 5) Банк лицензирует деятельность финансовых организаций
- 6) Банк обслуживает расчёты предприятий**

Критерии оценки результатов тестирования

менее 55% правильных ответов – неудовлетворительно (не зачтено)

55 – 74% правильных ответов –удовлетворительно (зачтено)

75 – 94 % правильных ответов – хорошо (зачтено)

95 – 100% правильных ответов – отлично (зачтено)

4.2. Самостоятельная работа обучающегося

Таблица 4 – Перечень вопросов и заданий для самостоятельной работы

Код компетенции	Оценочные средства	
	наименование раздела	вопросы и задания
ОПК-2 ПК-6	Тема 1. Банковская деятельность и банковская система	Вопросы для подготовки к устному/письменному опросу. Задания для практического занятия (при подготовке к практическому занятию)
	Тема 2. Банковско-правовые нормы и Банковские правоотношения	
	Тема 3. Правовой режим кредитных организаций в Российской Федерации	
	Тема 4. Правовое регулирование Организации платёжного оборота	
	Тема 5. Банковские расчётные отношения	
	Тема 6. Правовое регулирование Кредитных банковских операций. Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств	