Приложение 4

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского»

Юридический факультет

УТВЕРЖДЕНО

решением президиума Ученого совета ННГУ

протокол № 1 от 16.01.2024 г.

Рабочая программа дисциплины

Российское и международное банковское право

Уровень высшего образования
Магистратура

Направление подготовки / специальность
40.04.01 - Юриспруденция

Направленность образовательной программы
Правовое регулирование экономического оборота

Форма обучения
очно-заочная

г. Нижний Новгород

2024 год начала подготовки

1. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.В.09 Российское и международное банковское право относится к части, формируемой участниками образовательных отношений образовательной программы.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

Формируемые компетенции (код, содержание компетенции)	**Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), в соответствии с индикатором достижения компетенции**		**Наименование оценочного средства**	
	Индикатор достижения компетенции (код, содержание индикатора)	**Результаты обучения по дисциплине**	**Для текущего контроля успеваемости**	**Для промежуточной аттестации**
УК-5: Способен анализировать и учитывать разнообразие культур в процессе межкультурного взаимодействия	*УК-5.1: Использует знания об историческом наследии и социокультурных традиций различных социальных групп, опирающиеся на знание этапов исторического развития России в контексте мировой истории и ряда культурных традиций мира, включая мировые религии, философские и этические учения* *УК-5.2: Учитывает особенности межкультурного взаимодействия на основе использования основных философских идей и категорий, с учетом исторического развития и социально-этического контекста* *УК-5.3: Находит способы преодоления коммуникативных барьеров при межкультурном взаимодействии, в том числе при конфликтной ситуации* *УК-5.4: Придерживается принципов недискриминационного взаимодействия, определяет цели и задачи межкультурного профессионального*	*УК-5.1:* *Знать: культурные особенности и традиции различных социальных групп, этапы исторического развития России, особенности мировых религий, основные философские и этические концепции.* *Уметь: использовать знания об историческом наследии и социокультурных традициях при взаимодействии с различными социальными группами.* *Владеть: уважительно относиться к историческому наследию и социокультурным традициям различных социальных групп, опирающееся на знание этапов исторического развития России (включая основные события, основных исторических деятелей) в контексте мировой истории и ряда культурных традиций мира, включая мировые религии, философские и этические учения* *УК-5.2:* *Знать: основные закономерности исторического развития общества с учетом его*	*Реферат*	*Экзамен:* *Тест*

	взаимодействия в условиях различных этнических, религиозных ценностных систем	*культурного многообразия.* *Уметь: толерантно воспринимать культурное многообразие общества в философском, историческом и социально-этическом контекстах.* *Владеть: способностью ориентироваться в культурном разнообразии общества и соблюдать этические нормы поведения.* *УК-5.3:* *Знать: виды и типы коммуникативных барьеров в межкультурном взаимодействии.* *Уметь: выявлять возможные причины коммуникативных барьеров в межкультурном взаимодействии.* *Владеть: способностью находить оптимальные способы преодоления коммуникативных барьеров в межкультурном взаимодействии, в том числе при конфликтной ситуации* *УК-5.4:* *Знать: принципы толерантного отношения к культурным особенностям представителей различных этносов и конфессий.* *Уметь: определять цели и задачи межкультурного профессионального взаимодействия в условиях различных этнических, религиозных ценностных систем* *Владеть: способностью придерживается принципов недискриминационного взаимодействия и толерантного восприятия культурных особенностей представителей различных этносов и конфессий.*		
ПК-3: Способен	*ПК-3.1: Отслеживает*	*ПК-3.1:*	*Задания*	

принимать решения и совершать юридические действия в соответствии с законодательством *Российской Федерации*	*изменения законодательства и судебной практики* *ПК-3.2: Определяет перечень правовых актов, подлежащих применению в конкретной ситуации* *ПК-3.3: Подготавливает план действий, направленных на решение поставленной задачи* *ПК-3.4: Определяет норму права, подлежащую применению* *ПК-3.5: Подготавливает проект правовой позиции в рамках решения поставленной задачи* *ПК-3.6: Подготавливает пакет документов в рамках поставленной задачи*	*Знать: методы осуществления правового мониторинга внесения изменений в законодательство и судебную практику;* *Уметь: выявлять закономерности развития права в современных условиях; анализировать действующее законодательство;* *Владеть: техникой самостоятельного поиска правовой информации, в т.ч. с использованием современных электронных технологий и технических средств* *ПК-3.2:* *Знать: современную нормативно-правовую базу с учетом изменений, происходящих в законодательстве; содержание Федеральных законов, иных нормативно-правовых актов, необходимых для реализации норм права в конкретных ситуациях; особенности реализации и применения юридических норм* *Уметь: квалифицированно определять правовые нормы, подлежащие применению в конкретной сфере юридической деятельности; давать правильную оценку фактическим и юридическим обстоятельствам* *Владеть: способностью квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности* *ПК-3.3:* *Знать: комплекс правовых норм в конкретной сфере юридической деятельности, содержащих систему*		*Экзамен:* *Тест*

		обязательных правовых предписаний и запретов, а также механизмов, их обеспечивающих *Уметь: находить, систематизировать и оценивать значимую правовую информацию, требующую отражения в процессуальных и иных документах, анализировать полученные сведения и формулировать юридически-грамотные решения, составлять необходимые правовые и управленческие документы;* *Владеть: навыками определения целевых этапов и основных направлений действий, направленных на решение поставленной задачи* *ПК-3.4:* *Знать: современную нормативно-правовую базу с учетом изменений, происходящих в законодательстве; содержание Федеральных законов, иных нормативно-правовых актов, необходимых для реализации норм права в профессиональной деятельности;* *Уметь: квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности; правильно толковать применяемую норму права;* *Владеть: навыками анализа правовых и норм и правоотношений, являющихся объектами профессиональной деятельности; навыками анализа правовых и норм и правоотношений, являющихся объектами профессиональной деятельности* *ПК-3.5:*		

		Знать: правила составления и подготовки проекта правовой позиции *Уметь: применять современные информационные технологии для создания и оформления проекта правовой позиции* *Владеть: навыками сбора и обработки информации для подготовки проекта правовой позиции в рамках решения задачи* *ПК-3.6:* *Знать: основные приемы подготовки юридических документов* *Уметь: определять вид и содержание юридических документов, необходимых для составления в конкретной ситуации* *Владеть: юридической терминологией, необходимой для составления документов*		
ПК ЭО-1: Способен анализировать и понимать процесс формирования и развития экономического оборота, а также правового регулирования сферы частноправовых отношений и их защиты	*ПК ЭО-1.1: Использовать готовые типовые образцы для создания договора, учитывающего особенности конкретной хозяйственной ситуации* *ПК ЭО-1.2: Регулирование и содействие эффективному ведению экономической деятельности предприятий* *ПК ЭО-1.3: Подготовка заключений с правовой оценкой соблюдения законодательства в ходе производственной и иной экономической деятельности организации*	*ПК ЭО-1.1:* *Знать: структуру договора, его содержание, принципы построения различных договорных конструкций в банковской сфере;* *Уметь: применять нормативно-правовые акты при разработке договоров в банковской деятельности;* *Владеть: навыками создания договоров, исходя из конкретной правовой ситуации, возникающей в банковской деятельности.* *ПК ЭО-1.2:* *Знать: нормативную базу, регулирующую договорные отношения в экономической деятельности предприятия* *Уметь: подготавливать гражданско-правовые договора, гарантирующие защиту имущественных прав и интересов хозяйствующих*	*Задания*	*Экзамен:* *Тест*

		субъектов *Владеть: навыками досудебных разрешений споров, возникающих между сторонами экономических отношений* *ПК ЭО-1.3:* *Знать: процедуру проведения экспертизы материалов хозяйственно-экономических отношений на предмет соответствия требованиям действующих норм материального и процессуального права* *Уметь: использовать результаты экспертных заключений по соответствию нормам материального и процессуального законодательства при защите нарушенных экономических интересов предприятия* *Владеть: навыками участия в досудебных и судебных разбирательствах, основывая собственную позицию на доказательственных результатах экспертных заключений соответствия примененных правовых норм требованиям законодательства*		

3. Структура и содержание дисциплины

3.1 Трудоемкость дисциплины

	очно-заочная
Общая трудоемкость, з.е.	**5**
Часов по учебному плану	**180**
в том числе	
аудиторные занятия (контактная работа):	
- занятия лекционного типа	**6**
- занятия семинарского типа (практические занятия / лабораторные работы)	**12**
- КСР	**2**
самостоятельная работа	**124**

Промежуточная аттестация	**36** **Экзамен**

3.2. Содержание дисциплины

(структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и виды учебных занятий)

Наименование разделов и тем дисциплины	Всего (часы)	в том числе			
		Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы из них			Самостоятельная работа обучающегося, часы
		Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа (практические занятия/лабораторные работы), часы	Всего	
	о з ф о	о з ф о	о з ф о	о з ф о	о з ф о
1. Финансово-кредитная система РФ и ее правовое регулирование. Центральный банк Российской Федерации как мегарегулятор финансово-кредитной деятельности	14	2	0	2	12
2. Международные финансовые институты: правовой статус и правовые документы. Базельский комитет банковского надзора	16	0	2	2	14
3. Правовое положение кредитных организаций и надзор за их деятельностью	14	2	0	2	12
4. Банковский вклад и банковский счет: особенности правового режима	14	0	2	2	12
5. Правовое регулирование безналичных расчетов. Электронные денежные средства	14	0	2	2	12
6.Правовое регулирование кредитования. Синдицированный кредит	14	0	2	2	12
7.Правовое регулирование финансирования под уступку денежного требования. Финансовая аренда (лизинг)	14	0	2	2	12
8. Основные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств	14	0	2	2	12
9. Правовое регулирование валютных операций. Валютный контроль	14	2	0	2	12
10. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами	14	0	0	0	14
Аттестация	36				
КСР	2			2	
Итого	180	6	12	20	124

Содержание разделов и тем дисциплины

Раздел 1. Финансово-кредитная система РФ и ее правовое регулирование. Центральный банк Российской Федерации как мегарегулятор финансово-кредитной деятельности.

1. Становление и развитие, понятие, структура банковской системы Российской Федерации

2. Правовое регулирование взаимодействия элементов банковской системы. Понятие корреспондентских отношений

3. Понятие и структура банковского законодательства

Раздел 2. Международные финансовые институты: правовой статус и правовые документы. Базельский комитет банковского надзора
1. Понятие международных финансовых институтов, задачи
2. Группа Всемирного банка, основные функции
3. Международный банк реконструкции и развития
4. Международная ассоциация развития
5. Международная финансовая корпорация
6. Многостороннее агентство по гарантированию инвестиций
7. Банк международных расчетов, основные функции
8. Всемирная торговая организация, цели, функции
9. Международные финансовые центры, основные требования

Раздел 3. Правовое положение кредитных организаций и надзор за их деятельностью
1. Понятие и признаки кредитной организации. Виды кредитных организаций. Правовой статус кредитной организации.
2. Фирменное наименование кредитной организации.
3. Союзы и ассоциации кредитных организаций, их группы и холдинги.
4. Взаимоотношения кредитной организации с Центральным Банком РФ и государством.
5. Банковские операции и другие сделки кредитной организации, ее деятельность на рынке ценных бумаг.
6. Небанковские кредитные организации: понятие, виды и особенности правового регулирования.
7. Правовое положение банковского аудита.
8. Значение государственной регистрации и лицензирования банковских операций кредитных организаций. Ответственность за осуществление банковских операций без лицензии.
9. Порядок создания кредитной организации. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку создания кредитной организации. Этапы создания кредитной организации и акты, завершающие эти этапы.
10. Понятие и порядок формирования уставного капитала кредитной организации. Содержание и виды требований, предъявляемых к уставному капиталу. Изменение уставного капитала.
11. Филиалы и представительства кредитной организации, их правовое положение и порядок открытия.
12. Основания и порядок отказа в государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций. Обжалование решений, действий (бездействия) Банка России.
13. Ревизионная комиссия кредитной организации, ее понятие, порядок создания и функции.
14. Причины прекращения деятельности кредитной организации. Формы прекращения деятельности кредитной организации. Реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) и ликвидация кредитной организации.
15. Порядок прекращения деятельности кредитной организации. Отзыв лицензии.
16. Добровольная и принудительная ликвидация кредитной организации. Ликвидационная комиссия и ее полномочия. Особенности банкротства кредитной организации и его последствия.

Раздел 4. Банковский вклад и банковский счет: особенности правового режима
1. Договор как основная форма правоотношений между банком и клиентом. Понятие и виды банковских договоров. Правовой режим денег на счете. Операции по счету.
2. Право на расчетный счет. Понятие и содержание договора банковского счета. Договор текущего и расчетного счета. Договор банковского счета и договор на расчетно-кассовое обслуживание. Порядок и основания заключения договора банковского счета. Права и обязанности сторон по договору банковского счета. Особенности правового регулирования отдельных видов счетов.
3. Приостановление и арест банковского счета. Закрытие банковского счета.
4. Договор банковского вклада. Порядок, основания заключения и правовая природа договора. Права и обязанности сторон по договору. Понятие и особенности использования депозитных и сберегательных

сертификатов. Страхование вкладов физических лиц.

Раздел 5. Правовое регулирование безналичных расчетов. Электронные денежные средства
1. Правовая природа и формы банковских расчетов. Правовое регулирование межбанковских расчетов. Способы осуществления межбанковских расчетов.
2. Правовые формы расчетов между клиентами банка. Правила их осуществления. Права и обязанности банка по разным формам расчетов. Ответственность банка за нарушение порядка расчетов.
3. Правовые формы и регулирование международных расчетов. Расчеты по инкассо. Документарные аккредитивы и банковские переводы.

Раздел 6. Правовое регулирование кредитования. Синдицированный кредит.
1. Понятие кредитных отношений и их правовая природа. Цели, принципы банковского кредитования. Виды банковского кредитования и его источники.
2. Понятие и содержание кредитного договора. Существенные и факультативные условия кредитного договора. Исполнение и изменение условий кредитного договора. Правовое значение ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России.
3. Ответственность сторон по кредитному договору. Порядок реализации ответственности и санкций.
4. Договор финансирования под уступку денежного требования: сфера применения, виды, элементы и правовая природа.
5. Уголовная ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.

Раздел 7. Правовое регулирование финансирования под уступку денежного требования. Финансовая аренда (лизинг).
1. История возникновения
2. Понятие финансирования под уступку денежного требования
3. Виды финансирования под уступку денежного требования

Раздел 8. Основные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств.
1. Понятие и назначение института обеспечения исполнения кредитных обязательств. Особенности использования обеспечения исполнения кредитных обязательств в банковской практике.
2. Поручительство в банковской практике. Понятие и основные условия договора поручительства.
3. Банковская гарантия как особый институт банковской деятельности. Понятие, виды и типы банковской гарантии в России и за рубежом. Содержание банковской гарантии. Ответственность участников гарантийных обязательств.
4. Особенности использования залога для обеспечения кредитных обязательств. Виды залога. Порядок реализации заложенного имущества. Особенности оформления залога векселей.
5. Страхование риска неисполнения обязательств по кредитному договору как способ обеспечения в банковской практике

Раздел 9. Правовое регулирование валютных операций. Валютный контроль.
1. Понятие валюты и валютного законодательства. Содержание валютного законодательства и проблемы его применения.
2. Сущность и виды валютных операций. Текущие валютные операции, порядок их осуществления. Особенности правового регулирования операций, связанных с движением капитала. Расчеты на территории России в иностранной валюте.
3. Понятие и виды валютного режима. Особенности валютного режима, действующего на территории Российской Федерации.
4. Субъекты валютных операций. Особенности правового положения уполномоченных банков в валютных операциях.

5. Лицензирование валютной деятельности: виды лицензий и порядок их получения.
6. Виды и порядок ведения валютных счетов уполномоченными банками.
7. Валютный контроль. Субъекты валютного контроля и их полномочия. Ответственность за совершение незаконных операций на валютном рынке.

Раздел 10. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами.
1. Определение рынка ценных бумаг и его виды. Первичный и вторичный РЦБ.
2. Участники рынка ценных бумаг в России
3. Понятие и цели регулирования РЦБ
4. Государственное регулирование РЦБ

4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа обучающихся включает в себя подготовку к контрольным вопросам и заданиям для текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины приведенным в п. 5.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используются:
- электронный курс "Российское и международное банковское право" (https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=2627).

5. Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

5.1 Типовые задания, необходимые для оценки результатов обучения при проведении текущего контроля успеваемости с указанием критериев их оценивания:

5.1.1 Типовые задания (оценочное средство - Реферат) для оценки сформированности компетенции УК-5:

1. История становления и развития банковской системы России

2. Первые банки Российской Империи: особенности создания и регулирование

3. Особенности становления и развития денежно-кредитных систем в странах англо-саксонской и континентальной правовых систем

4. Международные финансовые институты: особенности создания и деятельности

5. Финансовые институты стран БРИКС: предпосылки создания и особенности деятельности

Критерии оценивания (оценочное средство - Реферат)

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «отлично»; Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне « очень хорошо»; Все

Оценка	Критерии оценивания
	компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «хорошо»; Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно».
не зачтено	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо»; Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

5.1.2 Типовые задания (оценочное средство - Задания) для оценки сформированности компетенции ПК-3:

С 08.02.2016 у банка отозвана лицензия на осуществление банковских операций и назначена временная администрация по управлению кредитной организацией. Решением Арбитражного суда от 07.04.2016 банк признан несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство. До отзыва лицензии компания платежным поручением от 26.01.2016 перечислила Ивановой Е. В. денежные средства в размере 1 479 000 руб. в качестве ежегодной премии генеральному директору компании. При этом компания и Иванова Е.В. являлись клиентами банка по договорам банковского счета.

Впоследствии по результатам рассмотрения возражений Иванова Е.В. на отказ агентства от включения в реестр ее денежного требования в размере 1 485 296 руб. 45 коп. принято определение Арбитражного суда от 17.05.2017, которым производство по части требования в размере 1 400 000 руб. прекращено, в удовлетворении остальной части требования отказано. Судом установлено, что на момент совершения упомянутой операции банк вследствие недостаточности денежных средств на корреспондентских счетах не имел возможности обеспечить их оборотоспособность; остатки средств на счетах представляли собой лишь технические записи и не обладали свойством реальных денег, обозначая только размер обязательств банка. Таким образом, денежные средства со счета компании на счет Ивановой Е.В. фактически не поступили. Упомянутый судебный акт вступил в законную силу. Указанные обстоятельства послужили основанием для обращения компании к конкурсному управляющему с настоящим заявлением.

Конкурсный управляющий отказал во включении требования в реестр со ссылкой на то, что действия по переводу денежных средств в счет оплаты труда направлены на преимущественное удовлетворение требований кредитора перед иными кредиторами банка. Восстановление остатка возможно по соответствующему заявлению получателя денежных средств – Ивановой Е.В. После восстановления остатка соответствующее требование может быть рассмотрено конкурсным управляющим.

Вопросы и задания:

1. Определите особенности банкротства кредитной организации. Опишите процедуру конкурсного производства. Проанализируйте действующее законодательство, подлежащее применению в данной ситуации.

2. Возможно ли Ивановой Е.В. реализовать право на получение страхового возмещения в установленном законом порядке?

3. Составьте проект решения по делу.

Рекомендации:

Ответы на поставленные вопросы должны быть подробны и мотивированы, и максимально приближены к реальной практической ситуации. Объем представленного решения не может быть менее 1 страницы и не должен более 3 страниц.

5.1.3 Типовые задания (оценочное средство - Задания) для оценки сформированности компетенции ПК ЭО-1:

Банк заключил с предпринимателем Ивановым А.А. договор банковского счета от 17.04.2006 N 40802810428100100452.

Согласно выписке по счету N 40802810428100100452 истцу в период с августа по ноябрь 2016 года поступали платежи от общества с ограниченной ответственностью "Сфера-Коми" на общую сумму 7 600 000 рублей, со счета истца систематически снимались наличные по картам (тип транзакции 2010); 10.10.2016 на счет Таказовой П.А. была перечислена сумма 3 000 000 рублей за земельный участок и дом.

На основании заявления клиента 06.03.2017 расчетный счет N 40802810428100100452 закрыт.

Предприниматель 09.10.2017 обратился в Банк с заявлением об открытии расчетного счета.

Банк принял решение об отклонении заявки в связи с наличием подозрений в отмывании истцом доходов, полученных преступным путем.

Посчитав отказ Банка незаконным, предприниматель обратился в арбитражный суд с иском.

Вопросы и задания:

1. Составьте логически последовательную схему юридически значимых действий по предложенной фабуле с указанием целей лиц, участвующих в споре.

2. Определите и проанализируйте законодательство, регулирующее данные отношения

3. Ответьте на вопрос: являются ли данные операции незаконными.

4. Составьте проект решения по делу, если истцом будет банк, а ответчиком – предприниматель Иванов А.А.

Ответы на поставленные вопросы должны быть подробны и мотивированы, и максимально приближены к реальной практической ситуации. Объем представленного решения не может быть менее 1 страницы и не должен более 3 страниц.

Критерии оценивания (оценочное средство - Задания)

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	«Зачтено»: Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «отлично»; Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне « очень хорошо»; Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «хорошо»; Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно».
не зачтено	«Не зачтено» Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо»; Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

5.2. Описание шкал оценивания результатов обучения по дисциплине при промежуточной аттестации

Шкала оценивания сформированности компетенций

Уровень сформированности компетенций (индикатора достижения компетенций)	**плохо**	**неудовлетворительно**	**удовлетворительно**	**хорошо**	**очень хорошо**	**отлично**	**превосходно**
	не зачтено		**зачтено**				
Знания	Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько несущественных ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Ошибок нет.	Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.
Умения	Отсутствие минимальных умений. Невозможность оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки	Продемонстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками.	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с отдельным	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном

			все задания, но не в полном объеме	Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	в полном объеме, но некоторые с недочетами.	и несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме	объеме без недочетов
Навыки	Отсутствие базовых навыков. Невозможность оценить наличие навыков вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	Продемонстрирован творческий подход к решению нестандартных задач

Шкала оценивания при промежуточной аттестации

Оценка		Уровень подготовки
зачтено	**превосходно**	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно», продемонстрированы знания, умения, владения по соответствующим компетенциям на уровне выше предусмотренного программой
	отлично	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично».
	очень хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо»
	хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо».
	удовлетворительно	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно»
не зачтено	**неудовлетворительно**	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно».
	плохо	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

5.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения на промежуточной аттестации с указанием критериев их оценивания:

5.3.1 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции УК-5

1. Первая функция, которую выполнял центральный банк в Европе:

А) эмиссия денег

Б) регулирование банковской системы

В) выдача кредитов коммерческим банкам

Г) регулирование фондовых бирж

2. В каких странах эмиссия денег осуществлялась частными банками и правительством

А) США

Б) Канада

В) Франция

Г) Бельгия

3. Когда появились первые центральные банки в Европе:

А) в XVII веке

Б) в XVI веке

В) в XIX веке

Г) в XVIII веке

4. В каком году и кем был создан центральный банк в России:

А) 31 мая 1860 года Императором Александром II

Б) 25 июня 1795 года Императрицей Екатериной II

В) 20 марта 1800 года Императором Павлом I

Г) 10 февраля 1825 года Императором Александром I

5. Сохранная казна была создана:

А) в 1772 году при Московском воспитательном доме

Б) в 1860 году при Сберегательном банке России

В) в 1861 для бывших крепостных крестьян

Г) в октябре 1917 года для рабочих и крестьян

6. Государственный банк Российской Империи до 1894 года:

А) Подчинялся министру финансов

Б) подчинялся Императору

В) функционировал как эмиссионный

Г) функционировал как депозитный

7. После денежной реформы министра финансов С.Ю. Витте Государственный банк России:

А) обладал монопольным эмиссионным правом

Б) главной задачей стало регулирование денежного обращения и поддержание золотого обеспечения национальной денежной единицы - рубля

В) приоритетными операциями банка стали переучет векселей частных банков и их кредитование, учетно-ссудные операции во избежание массовых банкротств

Г) приоритетными операциями банка стало поддержание золотого покрытия рубля во избежание оттока золота за границу

8. Государственная монополия на банковское дело в Советской России была введена:

А) Декретом от 08.12.1917 г. “Об упразднении Дворянского земельного банка и Крестьянского поземельного банка”

Б) Декретом от 14.12.1917 г. “О национализации банков”

В) упразднением всех акционерных банков и их слиянием с Государственным банком

Г) переименованием Госбанка в Народный банк РСФСР

9. К началу перестройки в СССР функционировала банковская система:

А) Госбанк СССР и 185 контор, 4274 отделений

Б) Госбанк СССР, Стройбанк СССР, Внешторгбанк СССР

В) Госбанк СССР и коммерческие банки

Г) Госбанк СССР, Сбербанк СССР, Стройбанк СССР, Внешторгбанк СССР

10. Новая банковская и денежно-кредитная система России в 1991 году построена:

А) в соответствии с Законом РСФСР “О Центральном банке РСФСР (Банке России”)

Б) в соответствии с Законом РСФСР “О банках и банковской деятельности

В) с целью создания системы банковского надзора и валютного контроля

Г) без использования прямых кредитов для финансирования бюджета и целевых централизованных кредитов для финансирования различных отраслей экономики

5.3.2 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-3

1. Агентство по страхованию вкладов это:

a. государственная корпорация

b. структурное подразделение Банка России

c. ассоциация вкладчиков

d. фонд, образованный кредитными организациями

2. Национальная платежная система – это совокупность:

a. субъектов безналичных расчетов

b. операторов по переводу денежных средств и банковских платежных агентов

c. операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы)

d. операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры

3. Эмиссию ценных бумаг кредитными организациями регистрирует:

a. Федеральная служба по финансовым рынкам

b. Банк России

c. Министерство финансов РФ

d. Федеральная налоговая служба

4. Небанковская кредитная организация – это:

a. кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций; имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом о банках и банковской деятельности; центральный контрагент, осуществляющий функции в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»

b. организация, которая осуществляет кредитование юридических лиц

c. кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций; имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом о банках и банковской деятельности

d. организация, которая не является элементом банковской системы и не имеет права осуществлять банковские операции и сделки

5. Клиентами Банка России являются:

a. кредитные организации, государственные внебюджетные фонды, воинские части, организации, деятельность который финансируется из средств федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов

b. кредитные организации

c. юридические лица

d. любые лица, заявившие об открытии счета в расчетно-кассовом центре территориального учреждения Банка России

6. Корреспондентский счет – это:

a. счет, открытый кредитной организации другой кредитной организацией, Банком России

b. счет, открытый физическим лицом в Сбербанке РФ

c. счет, открытый бюджетной организации Федеральным казначейством

d. счет, открытый кредитной организацией своему филиалу

7. Систему нормативного регулирования банковской деятельности составляют:

a. Конституция РФ, федеральные законы, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, акты Банка России

b. Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, ФЗ «О банках и банковской деятельности», акты Банка России

c. нормативные акты Банка России

d. Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» и др., нормативные акты Банка России

8. Уполномоченный банк – это:

a. кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством РФ и имеющая право на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации осуществлять банковские операции с валютными ценностями

b. банк, обладающий базовой лицензией

c. банк, обладающий универсальной лицензией

d. кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством РФ и имеющая право на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте

9. Лицензию на осуществление кредитными организациями банковских операций выдает:

a. ЦБ РФ

b. Федеральная налоговая служба РФ

c. Правительство РФ

d. Министерство финансов РФ по представлению Банка России

10. Кредитной организации запрещается

a. осуществлять операции с драгоценными камнями и драгоценными металлами

b. осуществлять лизинговые операции

c. заниматься торговой, производственной, страховой деятельностью

d. предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей

5.3.3 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК ЭО-1

1. Что из перечисленного не является банковской операцией:

a. привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)

b. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц

c. лизинговые операции

d. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах

2. Банк обязан зачислить поступившие на счет клиента денежные средства:

a. не позднее дня, следующего за днем поступления денежных средств, если более короткий срок не предусмотрен законом, банковскими правилами или договором банковского счета

b. в момент поступления денежных средств для клиента

c. в день поступления денежных средств

d. в течение трех дней, следующих за днем поступления в банк требования клиента о зачислении на его счет указанных денежных средств

3. Кредитная организация обязана предоставлять сведения о банковском счете и банковском вкладе, операциях по счету и сведениях о клиенте – физическом лице:

a. не имеет права предоставлять данную информацию, т.к. информация является банковской тайной

b. любому заинтересованному лицу в установленном ЦБ РФ порядке

c. правоохранительным органам и судам при наличии согласия прокурора

d. им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Федеральным законом "О страховании вкладов в

банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве

4. Банковский вклад может быть внесен:

a. на имя клиента банка и третьих лиц

b. только на имя клиента банка

c. на имя определенного третьего лица

d. только на имя клиента банка или его родственников

5. Размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет в качестве кредитов без лицензии Банка России на осуществление банковских операций:

a. разрешено только микрофинансовым организациям

b. запрещено

c. разрешено микрофинансовым организациям и кредитным потребительским кооперативам

d. разрешено микрокредитным организациям

6. Беспроцентный кредит:

a. может быть выдан банком

b. не может быть выдан банком

c. может быть выдан банком его учредителям (участникам) по решению Общего собрания участников (акционеров)

d. может быть выдан в исключительных случаях в качестве бонуса клиенту за многолетнее сотрудничество или руководству банка за высокие показатели деятельности

7. По договору потребительского кредита без обеспечения, заключенному на срок, не превышающий 15 дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей:

a. кредитор не сможет начислять проценты и меры ответственности по договору потребительского кредита (займа), за исключением неустойки (штрафа, пени) в размере 0,1% от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки, после того, как сумма платежей достигнет 30% от суммы потребительского займа

b. ответственность за нарушение обязательств ограничена: заемщик будет обязан заплатить не более 3000 рублей

c. банк имеет право устанавливать любые меры гражданско-правовой ответственности для заемщика

d. нет правильных вариантов ответа

8. Договор банковского вклада:

a. безвозмездный, если иное не указано в договоре банковского вклада

b. может быть безвозмездным, если заключается на условиях до востребования

c. возмездный

d. возмездный, допускается выплата выигрышных процентов и подарков

9. Договор банковского счета с клиентом – физическим лицом может быть расторгнут:

a. банком при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете и операций по этому счету, предупредив клиента об этом в письменной форме или иным предусмотренным договором способом

b. банком в одностороннем порядке в любое время

c. нет правильного варианта ответа

d. только клиентом

e. банком при отсутствии в течение шести месяцев денежных средств на счете и операций по этому счету, предупредив клиента об этом в письменной форме или иным предусмотренным договором способом

10. Совместный счет – это:

a. счет, открытый одним из супругов другому супругу

b. счет предпринимателей по договору о совместной деятельности (простого товарищества)

c. счет, открытый несколькими физическими лицами. Права на денежные средства, находящиеся на счете, считаются принадлежащими таким лицам в долях, определяемых пропорционально суммам денежных средств, внесенных каждым из клиентов или третьими лицами в пользу каждого из клиентов, если иное не предусмотрено договором банковского счета (договором установлена непропорциональность)

d. счет супругов в банке

Критерии оценивания (оценочное средство - Тест)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно», продемонстрированы знания, умения, владения по соответствующим компетенциям на уровне выше предусмотренного программой
отлично	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично».

Оценка	Критерии оценивания
очень хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо»
хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо».
удовлетворительно	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно»
неудовлетворительно	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно».
плохо	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

Основная литература:

1. Ефимова Л.Г. Банковское право : учебник / Ефимова Л.Г.; Алексеева Д.Г. - Москва : Проспект, 2021. - 624 с. - ISBN 978-5-392-35695-9., https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=839155&idb=0.
2. Рождественская Т.Э. Частное банковское право : учебник / Рождественская Т.Э.; Гузнов А.Г.; Ефимова Л.Г. - Москва : Проспект, 2020. - 776 с. - ISBN 978-5-392-31006-7., https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=773758&idb=0.

Дополнительная литература:

1. Алехин Б. И. Рынок ценных бумаг : учебник и практикум / Б. И. Алехин. - 2-е изд. ; испр. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 497 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-05683-9. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=846349&idb=0.
2. Правовое регулирование рынка ценных бумаг и коллективных инвестиций / Шевченко О.М. - Москва : Проспект, 2021., https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=790765&idb=0.

Программное обеспечение и Интернет-ресурсы (в соответствии с содержанием дисциплины):

https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=2627

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, оснащены мультимедийным оборудованием (проектор, экран), техническими средствами обучения, компьютерами.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ННГУ по направлению подготовки/специальности 40.04.01 - Юриспруденция.

Автор(ы): Сиземова Ольга Борисовна, доктор юридических наук, доцент.

Заведующий кафедрой: Сиземова Ольга Борисовна, доктор юридических наук.

Программа одобрена на заседании методической комиссии от 15.01.2024г., протокол № 3.