

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Андрей Драгомирович Хлутков  
Должность: директор  
Дата подписания: 28.10.2024 18:21:22  
Уникальный программный ключ:  
880f7c07c583b07b775f6604a630281b13ca9fd2

Приложение 1

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

**РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

## **СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ**

---

Факультет таможенного администрирования и безопасности  
Кафедра безопасности

Утверждены  
решением учебно-методической  
комиссии по специальности  
40.05.01 Правовое обеспечение  
национальной безопасности

Протокол № 1  
от «31» августа 2021 г.

### **ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

Б1.В.05 «Банковское право»

40.05.01. «Правовое обеспечение национальной безопасности»

Специализация «Гражданско-правовая»

Квалификация: юрист

Формы обучения: очная/заочная

Год набора – 2021

**Автор-составитель:**

доцент кафедры безопасности, к.э.н.,

Т.Н. Тарасова

**Заведующий кафедрой безопасности,**

к.э.н

Т.Н. Тарасова

## **СОДЕРЖАНИЕ**

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
2. Оценочные средства по дисциплине
  - 2.1 Текущий контроль
  - 2.2 Промежуточная аттестация
3. Описание системы оценивания, шкала оценивания

## 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Код индикатора достижения	Наименование индикатора достижения
ПКс ОС-3	Способность применять нормы публичного и частного права в их взаимодействии при обеспечении безопасности предпринимательской деятельности	ПКс ОС-3.1	Оценивает нормы публичного и частного права, основы безопасности при осуществлении предпринимательской деятельности

## 2. Оценочные средства по дисциплине

### 2.1. Текущий контроль

#### 2.1.1. Вопросы к устному опросу

1. Банковские и внутрибанковские счета. Виды банковских счетов. Понятие правового режима банковского счета.
2. Понятие, стороны и содержание договора банковского счета.
3. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по банковскому счету.
4. Порядок открытия банковского счета. Перечень документов, предоставляемых для открытия счета резидентами и нерезидентами.
5. Правовые проблемы безакцептного и бесспорного списания средств со счета.
6. Арест денежных средств, находящихся на счете, и приостановление операций по банковскому счету.
7. Правовой режим банковской тайны.
8. Расторжение договора банковского счета и порядок исключения счета бухгалтерского учета из Книги регистраций открытых счетов.
9. Страхование вкладов физических лиц в банках. История и причины создания системы страхования вкладов в России.
10. Правовые основы функционирования системы страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации.
11. Правоотношения по вступлению в систему обязательного страхования вкладов, нахождению и по выходу из этой системы. Требования к участию в системе страхования вкладов.
12. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов. Взаимодействие Агентства с органами государственной власти и Банком России.
13. Предельный уровень страхового возмещения: критерии социальной и экономической достаточности для защиты интересов вкладчиков.
14. Компенсационные выплаты Банка России при банкротстве банков, не участвующих в системе страхования вкладов.
15. Расчеты наличными деньгами
16. Наличные, безналичные деньги (денежные средства) и электронные деньги по российскому праву.
17. Основные правила организации наличного денежного обращения в Российской Федерации.
18. Порядок приема и выдачи из кассы юридического лица наличных денег. Инкассация денежной наличности.
19. Безналичные расчеты. Понятие, принципы, объекты, субъекты и содержание расчетных правоотношений. Основные формы безналичных расчетов.

20. Правовые основы создания и функционирования национальной платежной системы.
21. Расчеты платежными поручениями и перевод без открытия счета: понятие, механизм, структура договорных связей, ответственность.
22. Понятие «межбанковские расчеты по российскому и зарубежному законодательству» и их виды.
23. Правовые особенности безналичных расчетов в электронной форме. Правовые особенности перевода электронных денежных средств по российскому законодательству.
24. Понятие «банковский кредит» и его виды.
25. Особенности потребительского кредитования.
26. Понятие «кредитный договор», его стороны и содержание по российскому законодательству. Существенные и факультативные условия кредитного договора.
27. Понятие и содержание кредитной истории.
28. Правовое положение бюро кредитных историй.
29. Факторинг. Понятие и виды договора финансирования под уступку денежного требования по гл. 43 ГК РФ.
30. Способы обеспечения банковских кредитов.
31. Валютные операции и принципы их регулирования в Российской Федерации.
32. Понятие «валюта и валютные ценности».
33. Обзор основных актов валютного законодательства Российской Федерации.
34. Субъекты валютных операций.
35. Валютный контроль и органы, его осуществляющие.
36. Агенты валютного контроля.
37. Паспорт сделки как инструмент валютного контроля. Правила оформления, переоформления и закрытия паспортов сделок уполномоченными банками.
38. Правовое регулирование вывоза из Российской Федерации и ввоза в Российскую Федерацию валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг.
39. Ответственность за нарушение валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.
40. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
41. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.
42. Услуги кредитных организаций по доверительному управлению имуществом клиентов

### **2.1.2. Тематика докладов**

1. Понятие банковского права и его место в системе российского права.
2. Предмет, метод, система и принципы банковского права.
3. Понятие и содержание банковской деятельности.
4. Понятие и виды банковских операций. Понятие и виды банковских сделок.
5. Понятие и содержание банковских правоотношений.
6. Источники банковского права.
7. Система банковского законодательства.
8. Подзаконные нормативные акты. Система и действие актов Банка России.
9. История становления банковского права в России.
10. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации. Особенности участия иностранного капитала в банковской системе.
11. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)
12. Место Банка России в банковской системе Российской Федерации.
13. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления.
14. Органы управления Банка России.

15. Структура Центрального банка Российской Федерации. Территориальные учреждения и расчетно-кассовые центры Банка России.
16. Банк России как субъект публичного права.
17. Организационная функция Банка России. Нормотворческая функция Банка России. Функция защиты гражданского оборота Банка России.
18. Банк России как субъект частного права.
19. Банковские операции и сделки, осуществляемые Банком России.
20. Понятие и сущность банковского надзора. Формы банковского надзора.
21. Инспекционные проверки кредитных организаций Банком России, порядок и сроки их проведения. Обязанности кредитной организации при проведении инспекционной проверки Банком России.
22. Виды проверок, проводимых Банком России.
23. Соотношения банковского надзора и аудита.
24. Правовая природа и виды мер воздействия, применяемых к кредитным организациям Банком России, основания и порядок их применения. Особенности применения мер воздействия к кредитным организациям, имеющим филиалы.
25. Понятие и виды кредитных организаций
26. Сущность банка с позиций его исторического развития.
27. Понятие и признаки кредитной организации как основного звена банковской системы России. Специальная правоспособность кредитной организации.
28. Банковские операции и сделки.
29. Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций.
30. Банковские объединения: союзы и ассоциации, банковские группы и банковские холдинги.
31. Порядок и этапы создания кредитной организации.
32. Понятие, виды и порядок получения банковских лицензий.
33. Приостановление действия и аннулирование банковской лицензии. Основания, правовые последствия и порядок отзыва банковской лицензии.
34. Реорганизация кредитных организаций и ее правовые последствия.
35. Ликвидация кредитной организации.
36. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций. Законодательство, регулирующее вопросы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
37. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Правовое регулирование осуществления Агентством по страхованию вкладов мер по предупреждению банкротства кредитных организаций.
38. Государственное регулирование финансовой устойчивости банковской системы.
39. Понятие и виды банковских рисков. Страхование рисков.
40. Основные базельские принципы (Базель-1, 2, 3) и их трансформация в российское законодательство.
41. Пруденциальное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации: понятие, цели и орган, его осуществляющий.
42. Обязательные экономические нормативы, устанавливаемые Банком России.
43. Внутренний контроль, его цели и задачи в Российской Федерации. Структура органов внутреннего контроля в кредитной организации.
44. Деятельность кредитной организации по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
45. Операции с денежными средствами, подлежащие обязательному контролю.
46. Надзор Банка России за надлежащим осуществлением кредитными организациями деятельности по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
47. Понятие и виды вкладов по российскому банковскому праву.
48. Правовая природа договора банковского вклада. Стороны договора банковского вклада, содержание договора. Форма договора банковского вклада.

- 49.Сберегательная книжка и сберегательный (деPOSITный) сертификат.
- 50.Правовые проблемы изменения процентной ставки по договору банковского вклада; открытия безотзывных вкладов.
- 51.51. Организационные проблемы банковской сферы экономики.
52. Взаимоотношение Банка России с органами государственной власти Российской Федерации
53. Особенности банковских систем за рубежом.
54. Управление Банком России
55. Организация работы банка при выявлении сомнительных операций.
56. Особенности банкротства кредитных организаций.
57. Перспективные направления развития правового регулирования банковской сферы.
58. Проблемы защиты прав потребителей при потребительском кредитовании.
59. Проблемы правового регулирования банковских карт.
60. Купля-продажа драгоценных металлов
61. Международные карточные платежные системы.
62. Международные стандарты качества драгоценных металлов
- 33.Особенности регулирования Правительством РФ валютных операций по движению капитала.
64. Особенности регулирования ЦБ РФ валютных операций по движению капитала.
65. Особенности систем межбанковских расчетов посредством специальных компьютерных сетей.

### **2.1.3. Практико-ориентированные задачи**

#### **Задача 1**

Получатель средств обратился в арбитражный суд с иском к банку, обслуживающему плательщика, о взыскании убытков, причиненных необоснованным отказом исполнить платежные требования на основании п. 3 ст. 874 ГК РФ.

Как следовало из материалов дела, в договоре поставки стороны установили форму расчетов платежными требованиями. Получатель средств передал платежные требования обслуживающему его банку, который в дальнейшем отправил их банку плательщика. Однако банк плательщика возвратил эти требования без исполнения, указав, что договором банковского счета с плательщиком использование такой формы расчетов не предусмотрено.

*Правомерно ли поступил банк плательщика?*

#### **Задача 2**

Налоговый орган наложил арест на счет клиента банка. Клиент банка обратился в банк с заявлением о выдаче ему наличных денежных средств с приостановленного счета на выплату заработной платы своим сотрудникам. Банк отказался списать средства со счета клиента.

*Насколько правомерны действия банка?*

#### **Задача 3**

Российская компания-импортер работает по открытому счету с итальянскими поставщиками. После смены у контрагента собственника итальянцы задержали поставку на месяц против контрактных сроков.

*Какими будут последствия для российской стороны? Какие варианты дальнейшего сотрудничества и формы международных расчетов можно предложить участникам внешнеэкономической деятельности?*

#### **Задача 4**

Белорусский банк получил заявление на перевод от своего крупного клиента, заключившего долгосрочный контракт с датской компанией на покупку оборудования. Валюта платежа – датские кроны. Белорусский банк не имеет корреспондентского счета в Дании, его

основной расчетный банк – CommerzbankAG, Frankfurt am Mein.

*Как может банк исполнить клиентское заявление на перевод? В данный момент на счете клиента имеются только белорусские рубли. Какую тактику Вы посоветуете белорусскому банку в дальнейшем для оптимизации расчетов по данному контракту?*

### **Задача 5**

В банк приходит представитель АООТ "Станкоконструкция". После проверки налоговой инспекции с расчетного счета данной организации должна быть списана значительная сумма в уплату штрафа. Представитель организации не согласен с этими штрафными санкциями и хотел бы их приостановить.

*Что в этой связи может посоветовать работник отдела обслуживания юридических лиц?*

### **Задача 6**

Решить вопрос выгодного вложения денежных средств физического лица на срочный вклад в сумме 200 000 рублей на срок 6 месяцев в одном из банков, работающих на территории Казани. Определить, в какой из банков наиболее выгодно вложить средства. Как выгодно вложить средства: с капитализацией процентов (сложный процент) или без капитализации процентов (простой процент). Для решения проблемы необходимо изучить текущие условия по вкладам в трех банках: Сбербанк России, Ак Барс Банк, ХоумКредит Банк, воспользовавшись официальными интернет-ресурсами каждого банка.

*Опираясь на собранную информацию, выбрать наиболее выгодное вложение депозита в банке и обосновать свой выбор.*

### **Задача 7**

В связи с открытием нового филиала коммерческого банка КБ «АБС» в г. Новосибирск появилась необходимость найма новых сотрудников. В филиал требовалось большое количество сотрудников, собеседования проводились в спешке, при этом не был проведен тщательный отбор персонала. В итоге это привело к низкой эффективности деятельности персонала и к возникновению убытков филиала.

*Предложите мероприятия по решению возникшей проблемы.*

### **Задача 8**

Банк ВотТакБанк-42, головной офис которого находится в г. Кемерово, открывает в отдаленном жилом районе Кедровка новый дополнительный офис. Руководство банка решило, что нецелесообразно набирать новый персонал, а лучше перевести квалифицированный персонал из других подразделений в новый. Впоследствии рабочие отказались от данного предложения и встал вопрос об увольнении по собственному желанию.

*Поясните:*

- 1) *Как должно поступить руководство в данной ситуации?*
- 2) *Каковы последствия сложившейся ситуации?*

### **Задача 9**

Галина хочет взять в банке потребительский кредит, чтобы побыстрее завершить ремонт в доставшейся ей в наследство от бабушки квартире. Она работает в известной компании, получает стабильную заработную плату выше средней в городе, берет первый в своей жизни кредит и уверена в том, что любой банк одобрит ее заявку. Чтобы сопоставить условия и выбрать наиболее выгодные, Галина оставила заявку на кредит в девяти банках. В каждом банке ей сказали, что ее финансовое положение кажется им стабильным, однако на всякий случай они проверят ее кредитную историю. Каково же было удивление Галины, когда 7 банков отказали ей в получении кредита, а два банка предложили ей кредит по верхней границе ставки, заявленной на сайте.

*Как вы думаете, какую ошибку совершила Галина? Какими — формально рациональными*

или поведенческими — соображениями руководствовались банки, по вашему мнению? Была их стратегия оптимальной в данном случае? Рекомендовали ли бы вы ее поменять?

### Задача 10

Вера взяла в банке «Соседний» ипотечный кредит на 10 лет в размере 2 млн рублей под 15% годовых. По условиям кредита она должна возвращать кредит каждый месяц равными платежами по 32 267 рублей. Через год Вере поступило предложение от банка «Ближайший»: взять у этого банка новый кредит на 15 лет в размере 2,5 млн рублей под 11% годовых, расплатиться с банком «Соседний» и выплачивать дальше только новый долг банку «Ближайший». Ежемесячный платеж банку «Ближайший» в таком случае был бы равен 28 415 рублей.

Облегчит ли предложение банка «Ближайший» долговую ситуацию Веры?

### 2.1.4. Тестирование

1. Что является предметом банковского права:

- а) общественные отношения, регулирующие имущественные отношения между уполномоченным и обязанным лицами в сфере банковской деятельности
- б) совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений
- в) материальные блага: вещи, деньги, ценные бумаги, имущественные права, информация

2. Целями деятельности Банка России не являются:

- а) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы
- б) получение прибыли
- в) защита и обеспечение устойчивости рубля

3. Банк России имеет уставный капитал в размере:

- а) 2 млрд руб.
- б) 4 млрд руб.
- в) 3 млрд руб.

4. Обеспечением кредитов Банка России не могут выступать:

- а) корпоративные акции
- б) векселя, номинированные в российской или иностранной валюте
- в) иностранная валюта

5. По характеру инвестиций в уставные капиталы банков различают:

- а) имеющие филиалы и бесфилиальные банки
- б) универсальные и специализированные банки
- в) государственные и частные банки

6. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:

- а) 400 миллионов рублей
- б) 300 миллионов рублей
- в) 100 миллионов рублей

7. Лицензия на осуществление банковских операций выдается на:

- а) 4 года

б) 1 год

в) без ограничения сроков ее действия

8. Кредитная организация обязана публиковать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности:

а) ежегодно

б) один раз в три года

в) ежеквартально

9. Органами управления кредитной организации являются:

а) единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган

б) совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган

в) общее собрание ее учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган

10. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации:

а) денежные средства в иностранной валюте

б) привлеченные денежные средства

в) средства бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов

11. Принимает решения о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков:

а) Совет директоров

б) Национальный совет

в) Председатель Банка России

12. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) определяются как отношение:

а) ее ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов

б) размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска

в) ее активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов

13. В каком случае Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций:

а) если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2 процентов

б) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных

в) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия

14. Порядок осуществления ведения кассовых операций в Российской Федерации устанавливает:

а) Министерство финансов РФ

б) Федеральное казначейство

в) Банк России

15. Утверждает отчет о расходах Банка России на содержание служащих Банка России, пенсионное обеспечение служащих Банка России, капитальные вложения:

а) Национальный банковский совет +

б) Государственная Дума

в) Совет Федерации

16. Кредитной организации запрещается заниматься деятельностью:

- а) предпринимательской
- б) торговой**
- в) на рынке ценных бумаг

17. Кредитной организации запрещается заниматься деятельностью:

- а) на рынке ценных бумаг
- б) предпринимательской
- в) производственной**

18. Кредитной организации запрещается заниматься деятельностью:

- а) на рынке ценных бумаг
- б) страховой**
- в) предпринимательской

19. Акт, изданный Центральным банком, который не является нормативным актом и издается по вопросам применения федеральных законов и иных нормативных правовых актов:

- а) постановление
- б) положение
- в) официальное разъяснение**

20. Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России, в установленном им порядке представляются один из следующих документов:

- а) расчет рисков деятельности банка
- б) документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации и за предоставление лицензии на осуществление банковских операций**
- в) анкеты кандидатов на должности руководителей всех структурных подразделений банка и их заместителей

21. Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России, в установленном им порядке представляются один из следующих документов:

- а) заявление о государственной регистрации кредитной организации, составленное по утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации**
- б) анкеты кандидатов на должности руководителей всех структурных подразделений банка и их заместителей
- в) расчет рисков деятельности банка

22. Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России, в установленном им порядке представляются один из следующих документов:

- а) расчет рисков деятельности банка
- б) Устав кредитной организации**
- в) Учредительный договор

23. Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России, в установленном им порядке представляются один из следующих документов:

- а) расчет рисков деятельности банка

б) Учредительный договор

в) Протокол общего собрания учредителей кредитной организации

24. Юридическим лицом, из ниже перечисленных, не является:

а) союзы кредитных организаций

б) банковская группа

в) банк

25. Юридическим лицом, из ниже перечисленных, не является:

а) ассоциации кредитных организаций

б) банк

в) банковский холдинг

26. Период времени, по истечении которого кредитная организация не может быть привлечена Банком России к ответственности за непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации, составляет столько лет:

а) 10

б) 5

в) 7

27. Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции:

а) небанковская кредитная организация

б) разносторонняя кредитная организация

в) иностранная кредитная организация

28. Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых ... лет со дня его государственной регистрации:

а) пяти

б) четырех

в) трех

29. Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности все банковские операции:

а) банк

б) небанковская кредитная организация

в) организация по инкассации

30. Достижение установленной квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации влечет:

а) приостановление в полном объеме выдачи лицензий кредитным организациям

б) прекращение выдачи Банком России лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями

в) прекращение в полном объеме выдачи лицензий кредитным организациям

## 2.2. Промежуточная аттестация

Вопросы для подготовки к зачету:

1. Функции науки банковского права.
2. Банковская деятельность.
3. Банковская ответственность.

4. Банковская система РФ.
5. Банковские группы.
6. Банковские операции и сделки.
7. Банковские операции, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт.
8. Банковский надзор.
9. Банковское законодательство как источник (форма) банковского права.
10. Безналичные расчеты.
11. Валютные операции между нерезидентами.
12. Валютные операции между резидентами и нерезидентами.
13. Валютные операции между резидентами.
14. Валютный контроль в банковской сфере.
15. Валютный счет.
16. Взаимодействие ЦБ РФ с иностранными организациями.
17. Взаимодействие ЦБ РФ с иными субъектами банковского права в процессе антимонопольной деятельности.
18. Взаимодействие ЦБ РФ с кредитными организациями.
19. Взаимодействие ЦБ РФ с международными организациями.
20. Взаимодействие ЦБ РФ с органами государственной власти.
21. Взаимодействие ЦБ РФ с органами местного самоуправления.
22. Виды банковско-правовых норм.
23. Виды банковских пластиковых карт.
24. Виды банковских правоотношений.
25. Виды банковских счетов.
26. Виды валютных операций.
27. Виды валютных ценностей.
28. Виды кредитных организаций.
29. Виды кредитов.
30. Небанковские кредитные организации.
31. Системы электронных денежных средств.
32. Электронная банковская деятельность.
33. Вкладной (депозитный) счет.
34. Внешний (аудиторский) контроль деятельности ЦБ РФ.
35. Выпуск в обращение (эмиссия) банковских пластиковых карт.
36. Действие актов банковского законодательства в пространстве, по кругу лиц, во времени.
37. Доверительное управление имуществом физических лиц.
38. Инструменты обеспечения осуществления электронной банковской деятельности.
39. Интернет-банкинг.
40. Компетенция ЦБ РФ.
41. Конституция РФ как источник (форма) банковского права.
42. Конструктивная функция науки банковского права.
43. Корреспондентский счет.
44. Объект банковских правоотношений.
45. Место банковского права в правовой системе.
46. Метод банковского права.
47. Методология науки банковского права.
48. Наличные расчеты.
49. Новые информационные технологии и проблемы развития электронных межбанковских расчетов.
50. Нормативные правовые акты ЦБ РФ.
51. Нормы международного банковского права и международные договоры РФ как источники (формы) банковского права.
52. Обратная сила актов банковского законодательства РФ.
53. Обязанности сторон по договору банковского вклада.

54. Обязанности сторон по договору банковского счета.
55. Оказание услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов и драгоценных камней при наличии сертифицированного хранилища.
56. Операции с внутренними ценными бумагами на территории РФ.
57. Особенности банковских расчетов с использованием банковских карт в РФ.
58. Особенности деятельности российских кредитных организаций на внутреннем валютном рынке.
59. Особенности договора банковского вклада (депозита).
60. Особенности договора банковского кредитования.
61. Особенности договора банковского счета.
62. Особенности осуществления доверительных операций с Общими фондами банковского управления.
63. Особенности совершения кредитными организациями сделок купли-продажи драгоценных металлов с физическими лицами.
64. Особенности создания в РФ кредитной организации с иностранными инвестициями.
65. Особенности создания в РФ филиала иностранного банка.
66. Особенности структуры расчетных правоотношений, формирующихся при использовании банковских пластиковых карт.
67. Ответственность за нарушения договора банковского счета.
68. Ответственность сторон за нарушения договора банковского кредитования.
69. Подзаконные нормативные правовые акты как источники (формы) банковского права.
70. Понятие банка.
71. Источники (формы) банковского права.
72. Правовое регулирование реорганизации кредитных организаций.
73. Правовой режим банковской тайны.
74. Правовой статус кредитной организации.
75. Правовой статус резидентов (нерезидентов) РФ и деятельность кредитных организаций на валютном рынке.
76. Правовой статус служащих ЦБ РФ.
77. Правовой статус ЦБ РФ.
78. Акты ЦБ РФ.
79. Правовые основы банкротства и ликвидации кредитной организации.
80. Правовые основы бухгалтерского учета, отчетности и аудита в кредитных организациях.
81. Правовые основы закрытия подразделений российской кредитной организации на территории РФ.
82. Правовые основы изменения наименования кредитной организации.
83. Правовые основы кредитования кредитных организаций ЦБ РФ
84. Правовые основы открытия подразделений российской кредитной организации на территории РФ.
85. Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц.
86. Предмет банковского права.
87. Предоставление и получение кредитов в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов или драгоценных камней.
88. Представительство кредитной организации.
89. Привлечение драгоценных металлов и драгоценных камней во вклады (до востребования и на определенный срок) от физических и юридических лиц.
90. Принципы банковского права.
91. Расчеты платежными поручениями.
92. Расчеты по аккредитиву.
93. Расчеты по инкассо.
94. Расчеты чеками.
95. Решения Конституционного Суда РФ как источники (формы) банковского права.
96. Система банковского права.

- 97. Субъекты банковских правоотношений.
- 98. Формы безналичных расчетов.
- 99. Электронные услуги коммерческих банков.

### 3. Описание системы оценивания, шкала оценивания

#### 3.1. Показатели и критерии оценивания текущих средств

Оценочные средства	Показатели оценки	Критерии оценки
Устный опрос	Корректность и полнота ответов	Сложный вопрос: полный, развернутый, обоснованный ответ – 10 баллов Правильный, но не аргументированный ответ – 5 баллов Неверный ответ – 0 баллов Обычный вопрос: полный, развернутый, обоснованный ответ – 4 балла Правильный, но не аргументированный ответ – 2 балла Неверный ответ – 0 баллов. Простой вопрос: Правильный ответ – 1 балл; Неправильный ответ – 0 баллов
Тестирование	процент правильных ответов на вопросы теста.	Тесты 80% - 100% правильных ответов - 5 баллов 60 % - 79% правильных ответов - 4 балла 40% - 59% правильных ответов - 3 балла 20% - 39% правильных ответов - 2 балла Менее 20% правильных ответов - 1 балл
задача	1. самостоятельное определение целей, задач и результатов деятельности; 2. решение правильное, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения, самостоятельно определены риски и трудности при разрешении проблем; 3. свободное владение методологическими и теоретическими знаниями и научной терминологией; 4. знание дополнительной литературы при разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности; 5. хорошие аналитические	от 0 до 5 баллов в зависимости от качества выполнения Всего 25* (за 5 контр. раб.).

	<p>способности, умение при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса</p>	
Доклад	<ul style="list-style-type: none"> <li>• соблюдение регламента (15 мин.);</li> <li>• характер источников (более трех источников);</li> <li>• подача материала (презентация);</li> <li>• ответы на вопросы (владение материалом).</li> </ul>	<p>Каждый критерий оценки доклада оценивается в 1 балл, максимум 4 балла за доклад. Допускается не более 3 докладов в семестр.</p>

### 3.2. Показатели и критерии оценивания промежуточного контроля

Компонент компетенции (с указанием кода)	Индикаторы достижения компетенций	Критерии оценивания (в баллах для специалитета, в оценках)
ПКс ОС-3.1 Способность применять нормы публичного права при обеспечении безопасности предпринимательской деятельности	<p>Определяет и формулирует теоретические основы исследований проблем права.</p> <p>Определяет исходные нормативно-руководящие начала правового регулирования.</p> <p>Раскрывает содержание структуры нормативного правового акта</p>	<p>1. Определено значение принципов права при разработке проектов нормативных правовых актов.</p> <p>2. Сформулировано значение общепризнанных принципов права при разработке локальных актов.</p> <p>3. Определена структура проектов нормативных правовых актов.</p>
ПКс ОС-3.2 Способность применять нормы частного права в их взаимодействии при обеспечении безопасности предпринимательской деятельности	<p>Определяет правовое регулирование, содержание и структуру локального акта.</p> <p>Раскрывает взаимосвязь основных концепций и общепризнанных принципов права в нормотворческой деятельности.</p>	<p>при ответе задействован 1 показатель, 0 - 9 баллов;</p> <p>- при ответе задействованы 2 показателя, 10 - 17 баллов;</p> <p>- при ответе задействованы 3 показателя, 18 - 24 балла;</p> <p>- при ответе задействованы 4 показателя, 25 - 30 баллов.</p>
ПКс- ОС-3.3 Способность юридически правильно квалифицировать факты, события и обстоятельства при взаимодействии норм публичного и частного права		

### 3.3. Шкала перевода баллов по дисциплинам без оценки (зачёт) для уровней образования : специалитета.

Согласно приказу № 306 от 06.09.2019 г. «О применении балльно-рейтинговой системы оценки знаний обучающихся» в институте установлена следующая шкала перевода оценки из многобалльной системы в систему «зачтено»/«не зачтено»:

Количество баллов	Результат
от 0 по 50 баллов	«не зачтено»
от 51 по 100 баллов	«зачтено»