

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:
880f7c07c583b07b775f6604a650281b15ca9fd2

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 таможи
Кафедра безопасности

Утверждены
решением учебно-методической
комиссии по направлению
(специальности) 40.05.01.

Протокол № 1
от «31» августа 2021 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Б1.В.ДВ.07.06 Практикум по частному банковскому праву

40.05.01 «Правовое обеспечение национальной безопасности»

Специализация «Гражданско-правовая»

Квалификация: юрист

Формы обучения: очная/заочная

Год набора - 2021

Автор–составитель:

доцент кафедры правоведения, к.ю.н.

В.А. Майборода

Заведующий кафедрой безопасности

к.э.н., доцент

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 компонента
ПКс ОС-5	Способность применять правовые механизмы взаимодействия различных отраслей права для решения конкретных комплексных задач в частно-правовой сфере	ПКс ОС-5.1	Участвует в составлении бизнес-проектов и бизнес-планов с учетом анализа рисков экономической безопасности предприятия

2. Оценочные средства по дисциплине

2.1 Текущий контроль

Тема 1. Правовое регулирование банковских операций по привлечению денежных средств клиентов

Вопросы для устного опроса:

1. Понятие и виды банковских операций и сделок.
2. Порядок заключения договора банковского вклада.
3. Виды банковских вкладов.
4. Способы обеспечения возврата вклада. Страхование вкладов физических лиц в банках РФ.
5. Ответственность банка по договору банковского вклада.
6. Понятие и виды банковских счетов.
7. Договор банковского счета.
8. Ограничение распоряжения счетом.
9. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету.
10. Понятие и правовое регулирование банковской тайны. Ответственность за разглашение и незаконное соби́рание сведений, составляющих банковскую тайну.

Кейс-задание № 1:

На основании с п. 1 ст. 842 ГК РФ предусматривается возможность внесения вклада в пользу определенного третьего лица. Может ли банк отказать в открытии вклада на имя третьего лица без личного присутствия этого лица или представления его паспорта (заверенной копии паспорта)?

Кейс-задание № 2:

За перевод денежных средств из вклада одного клиента во вклад другого клиента банк взимает комиссию, хотя операция совершается в одном банке без использования корреспондентского счета самого банка. Законны ли действия банка по взиманию комиссии, если условия обслуживания допускают снятие и внесение наличных с/во вклад без взимания комиссии?

Тема 2. Правовое регулирование банковских операций по размещению денежных средств

Вопросы для устного опроса:

1. Дайте определение понятию и принципам банковского кредитования.
2. Охарактеризуйте сущность кредитного договора.

3. Рассмотрите общие и индивидуальные условия договора потребительского кредита.
4. Как производится оценка кредитоспособности заемщика.
5. Опишите кредитные истории.
6. Рассмотрите способы обеспечения исполнения кредитных обязательств.
7. Дайте характеристику ответственности по кредитному договору.
8. Раскройте сущность овердрафта.
9. Охарактеризуйте кредитная линия.
10. В чем экономико-правовая сущность синдицированного кредита.

Темы для докладов:

Доклад № 1: «Состав, форма и порядок доведения до заемщика информации о потребительском кредите».

В докладе рассмотреть следующие вопросы:

- состав и порядок доведения до заемщика информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита;
- разница между информацией о потребительском кредите, которая должна быть раскрыта заемщику на основании ч. 4 ст. 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», и рекламой финансовых услуг, в том числе услуг, связанных с предоставлением, использованием и погашением потребительского кредита (ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе»);
- принцип разделения содержания договора потребительского кредита на общие и индивидуальные условия;
- состав и порядок доведения до заемщика информации об общих условиях договора потребительского кредита, возможность заемщику влиять на общие условия договора потребительского кредита, механизм судебного контроля общих условий договора потребительского кредита;
- состав и порядок доведения до заемщика информации об индивидуальных условиях договора потребительского кредита, возможность изменения банком индивидуальных условий договора потребительского кредита без предварительного информирования заемщика;
- ответственность банка за нарушение правил информирования заемщика об условиях потребительского кредита.

Доклад № 2: «Правовое регулирование передачи персональных данных заемщиков - физических лиц коллекторам».

В докладе рассмотреть следующие вопросы:

- правомерна ли уступка банком своих прав (требований) к заемщику другому лицу, не имеющему лицензии на осуществление банковских операций;
- не является ли нарушением законодательства предоставление банком персональных данных заемщика-должника коллекторам (в том числе в отсутствие явно выраженного согласия заемщика, оформленного при заключении договора потребительского кредита);
- какие данные относятся к персональным;
- в каких случаях, в каком порядке и каким субъектам можно передавать персональные данные физических лиц;
- какая ответственность предусмотрена действующим законодательством за нарушение процедуры обработки персональных данных физических лиц.

Доклад 3: «История и понятие банковских ковенант»

В докладе рассмотреть следующие вопросы:

- понятие «банковские ковенанты»;

- сравнение позитивные (affirmative) ковенанты и негативные ковенанты;
- история зарождения банковских ковенант в англо-саксонском праве;
- примеры ковенант;
- значение показателей, которые применяются банковской практике:
 - ковенанты ликвидности (коэффициент текущей ликвидности, чистый оборотный капитал);
 - ковенанты структуры капитала (объем долга обязательств, доля заемных средств, соотношение обязательств и чистых активов);
 - ковенанты покрытия (коэффициент покрытия процентных платежей, коэффициент фиксированных платежей, EBITDA);
 - инвестиционные ковенанты (размер капитальных вложений, приобретений);
 - ковенанты распределения прибыли (максимальные дивидендные выплаты);
 - ковенанты собственного капитала (показатели чистых активов, показатели чистых материальных активов):
 - ответственности за нарушение ковенант.

Доклад 4: «Риски, их прогнозирование в банковской сфере (риск-менеджмент).

В докладе рассмотреть следующие вопросы:

- типичные банковские риски: сущность и классификация;
- кредитный риск: понятие, методология и методика определения;
- операционный риск: понятие, особенности идентификации;
- рыночный риск и иные риски, характерные для деятельности банка;
- стратегии и методы управления финансовыми рисками.

Тема 3. Правовое регулирование расчетных банковских операций

Вопросы для устного опроса:

1. Раскройте механизм расчетов платежными поручениями.
2. Раскройте ответственность банков за неисполнение обязательства по переводу денежных средств в рамках расчетов платежными поручениями.
3. Дайте определение понятию и опишите виды аккредитивов.
4. Охарактеризуйте механизм расчетов аккредитивами. Ответственность банков за неисполнение аккредитива.
5. В чем разница в механизме расчетов инкассовыми поручениями и расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).
6. Раскройте понятие и опишите виды чеков. Порядок оплаты чека. Ответственность субъектов чекового обязательства.
7. Охарактеризуйте механизм расчетов с помощью платежных банковских карт.
8. Опишите характер расчетов в Системе быстрых платежей Банка России.

Темы для докладов:

Доклад № 1: «Расчеты с помощью платежных банковских карт»

В докладе рассмотреть следующие вопросы:

- виды банковских карт и их особенности;
- механизм расчетов с использованием платежных банковских карт;
- ответственность банка за несанкционированный перевод денежных средств и распределение убытков между банком и клиентом, возникших при использовании электронных средств платежа, порядок действий банка по возврату денежных средств в случае получения от клиента уведомления о списании денежных средств без его согласия;
- правовое регулирование эквайринговой деятельности банков в России и за рубежом;
- виды договоров об организации расчетов с помощью платежных банковских карт.

Доклад № 2: «Правовое регулирование электронных денежных средств в России и за рубежом».

В докладе рассмотреть следующие вопросы:

- зарубежный опыт регулирования электронных денежных средств (на примере стран Европы, США, Юго-Восточной Азии);
- становление и развитие отечественного правового регулирования электронных денежных средств, понятие электронных денежных средств в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- отличие электронных денежных средств от цифровых валют центральных банков и децентрализованных (частных) криптовалют;
- механизм расчетов в форме переводов электронных денежных средств по российскому законодательству;
- особенности исполнения кредитными организациями требований законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ при осуществлении расчетов в форме переводов электронных денежных средств (международный и отечественный опыт).

Доклад № 3: Нормативно-правовое регулирование безналичных расчетов. Основные правила совершения операций по расчетным счетам

В докладе рассмотреть следующие вопросы:

- основные правила совершения операций по расчетным счетам;
- порядок открытия расчетных счетов клиентам банка;
- документы, необходимые для открытия счета юридическим лицам, физическим лицам, нерезидентам;
- порядок закрытия расчетного счета и оформления заявления за закрытие счета;
- очередность и порядок платежей с расчетных счетов;
- формы безналичных расчетов, сфера их применения и документооборот;
- практические основы организации, оформления и учета безналичных расчетов.

Доклад № 4: Понятие и виды кассовых операций (правовое регулирование)

В докладе рассмотреть следующие вопросы:

- расчетно-кассовые операции;
- нормативно-правовая база КО;
- нормативное регулирование бухучета КО;
- виды КО и документы по их оформлению;
- особенности КО при наличии обособленных подразделений;
- особенности КО для малых предприятий;
- особенности КО для ИП.

Тема 4. Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок

Вопросы для устного опроса:

1. Охарактеризуйте правовое регулирование открытия и ведения металлических счетов клиентов банка.
2. Раскройте сущность правового регулирования покупки и продажи банком аффинированных драгоценных металлов и инвестиционных монет.
3. Сущность банковской гарантии. Содержание банковской гарантии. Субъектный состав обязательства по банковской гарантии. Ответственность банка за отказ от исполнения обязательств по банковской гарантии.
4. Опишите процедуру выпуска банками ценных бумаг.
5. Опишите лизинговые операции банков.
6. В чем сущность факторинговых операций банков.

Тестовые задания:

1. Основными формами лизинга являются:
А) внутренний лизинг и международный лизинг;
Б) внутренний лизинг и внешний лизинг;

- В) частный лизинг и публичный лизинг;
 Г) частный лизинг и международный лизинг.
2. Предмет лизинга, переданный во временное владение и пользование лизингополучателю, является собственностью:
 А) лизингополучателя;
 Б) лизингодателя;
 В) продавца;
 Г) покупателя.
3. Лизингодатель обязан предупредить лизингополучателя обо всех правах третьих лиц на предмет лизинга:
 А) да, всегда;
 Б) только в случаях, предусмотренных в договоре;
 В) нет, не обязан;
 Г) обязан, если предметом лизинга являются транспортные средства.
4. По характеру инвестиций в уставные капиталы банков различают:
 А) имеющие филиалы и бесфилиальные банки
 Б) универсальные и специализированные банки
 В) государственные и частные банки
5. 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
6. Кредитной организации запрещается заниматься деятельностью:
 А) на рынке ценных бумаг
 Б) предпринимательской
 В) производственной
7. Кредитной организации запрещается заниматься деятельностью:
 А) на рынке ценных бумаг
 Б) страховой
 В) предпринимательской
8. Юридическим лицом, из ниже перечисленных, не является:
 А) союзы кредитных организаций
 Б) банковская группа
 В) банк
9. Юридическим лицом, из ниже перечисленных, не является:
 А) ассоциации кредитных организаций
 Б) банк
 В) банковский холдинг
10. 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

Ключ к тесту

1	А
2	Б
3	А
4	В

5	А
6	В
7	Б
8	Б
9	В
10	В

2.2 Промежуточная аттестация

Рекомендуемые вопросы для подготовки к промежуточной аттестации (зачету)

1. Понятие и виды банковских операций и сделок.
2. Понятие и виды банковских вкладов. Договор банковского вклада.
3. Способы обеспечения возврата вклада. Страхование вкладов физических лиц в банках РФ.
4. Ответственность по договору банковского вклада.
5. Понятие и виды банковских счетов. Операции, совершаемые по банковскому счету.
6. Договор банковского счета.
7. Ограничение распоряжения счетом.
8. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету.
9. Банковское кредитование: понятие, особенности, принципы.
10. Понятие и общая характеристика кредитного договора.
11. Содержание договора потребительского кредита.
12. Содержание договора об ипотеке.
13. Состав, форма и порядок доведения до заемщика информации об условиях договора потребительского кредита.
14. Оценка кредитоспособности заемщика. Кредитные истории.
15. Способы обеспечения исполнения кредитного договора.
16. Залог как способ обеспечения исполнения кредитного договора.
17. Поручительство как способ обеспечения исполнения кредитного договора.
18. Банковская гарантия.
19. Ответственность по кредитному договору.
20. Овердрафт. Кредитная линия.
21. Синдицированный кредит.
22. Понятие и правовое регулирование банковской тайны.
23. Понятие и виды переводов денежных средств.
24. Формы безналичных расчетов.
25. Расчеты платежными поручениями.
26. Расчеты по аккредитиву.
27. Расчеты по инкассо.
28. Расчеты чеками.
29. Расчеты с помощью платежных банковских карт.
30. Расчеты в форме переводов электронных денежных средств.
31. Правовое регулирование открытия и ведения счетов и вкладов в драгоценных металлах.
32. Правовое регулирование покупки и продажи банком аффинированных драгоценных металлов и инвестиционных монет.

33. Операции банков с ценными бумагами.
34. Лизинговые операции банков.
35. Факторинговые операции банков.
36. Номинальный счет.
37. Счет эскроу.
38. Режим открытой банковской информации.
39. Понятие и правовое регулирование банковской тайны.
40. Ответственность за разглашение или незаконное соби́рание сведений, составляющих банковскую тайну.
41. Лизинговые операции банков.
42. Факторинговые операции банков.
43. Операции доверительного управления имуществом.
44. Банковские ковенанты.
45. Ответственности за нарушение банковских ковенант.
46. Риски, их прогнозирование в банковской сфере (риск-менеджмент).
47. Типичные банковские риски: сущность и классификация;
48. Кредитный риск: понятие, методология и методика определения.
49. Операционный риск: понятие, особенности идентификации.
50. Стратегии и методы управления банковскими рисками.

3. Описание системы оценивания, шкала оценивания

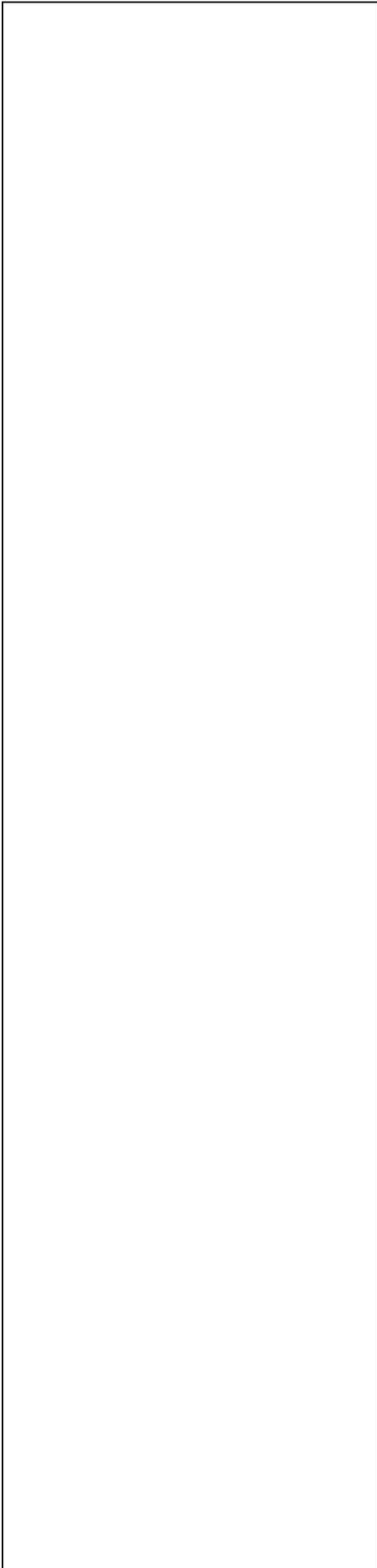
3.1 Показатели и критерии оценивания для текущего контроля

Перечень оценочных средств для текущего контроля	Показатели и критерии оценивания (в баллах для бакалавриата и специалитета, в оценках для магистратуры и СПО)
Устный опрос	<p>Устный опрос проводится на практических занятиях. Обучающиеся участвуют в дискуссии, отвечают на вопросы преподавателя. Оценивается уровень домашней подготовки по теме, способность системно и логично излагать материал, анализировать, формулировать собственную позицию, отвечать на дополнительные вопросы.</p> <p>Полный, развернутый, обоснованный ответ – 2 балла. Правильный, но неполный ответ – 1 балл. Неверный ответ – 0 баллов.</p>
Доклад	<p>Полнота доклада, оформление презентации и соответствие регламенту Доклад, раскрывающий тему и оформленный в соответствии с требованиями СЗИУ РАНХИГС – 5 баллов Доклад, раскрывающий тему, но не оформленный в соответствии с установленными требованиями, либо не соответствующий регламенту – 2 балла Доклад, не раскрывающий тему– 0 баллов</p>
Кейс-задания	<p>Студенты получают формулировку проблемной ситуации профессиональной деятельности, для которой нужно найти решения с позиции участников ситуации. Оцениваются применение методов решения проблемных ситуаций, способность анализировать элементы ситуации, навыки, необходимые для профессиональной деятельности.</p>

	<p>За правильное, аргументированное и полное решение ситуационной задачи обучающийся получает – 5 баллов; За частичное решение задачи или выводы без ссылок на соответствующие нормативные правовые акты – 2 балла За неправильное решение – 0 баллов</p>
Тестирование	<p>Тестирование проходит с использованием LMS Moodle или в письменной форме. Обучающийся получает определённое количество тестовых заданий. На выполнение выделяется фиксированное время в зависимости от количества заданий. Оценка выставляется в зависимости от процента правильно выполненных заданий.</p> <p>10 правильных ответов – 4 балла 8 правильных вопросов – 3 балла. 6 правильных ответов – 2 балла 4 правильных ответа – 1 балл 3 и менее правильных ответов – 0 баллов</p>

3.2 Показатели и критерии оценивания для промежуточного контроля

Компонент компетенции (с указанием кода)	Индикаторы достижения компетенций	Критерии оценивания (в баллах для бакалавриата и специалитета, в оценках для магистратуры и СПО)
<p>ПКс ОС-5.1 Участвует в составлении бизнес-проектов и бизнес-планов с учетом анализа рисков экономической безопасности предприятия</p>	<p>Участвует в составлении бизнес-проектов и бизнес-планов с учетом анализа рисков экономической безопасности предприятия</p>	<p>В соответствии с балльно-рейтинговой системой на промежуточную аттестацию отводится 40 баллов.</p> <p>В билете содержится два теоретических вопроса.</p> <p>30-40 баллов</p> <p>Обучающийся показывает высокий уровень компетентности, знания программного материала, учебной литературы, раскрывает и анализирует проблему с точки зрения различных авторов. Обучающийся показывает не только высокий уровень теоретических знаний, но и видит междисциплинарные связи. Профессионально, грамотно, последовательно, хорошим языком четко излагает материал, аргументированно формулирует выводы. Знает в рамках требований к</p>



направлению и профилю подготовки нормативную и практическую базу. На вопросы отвечает кратко, аргументировано, уверенно, по существу. Способен принимать быстрые и нестандартные решения.

20-30 баллов

Обучающийся показывает достаточный уровень компетентности, знания материалов занятий, учебной и методической литературы, нормативов и практики его применения. Уверенно и профессионально, грамотным языком, ясно, четко и понятно излагает состояние и суть вопроса. Знает теоретическую и практическую базу, но при ответе допускает несущественные погрешности. Обучающийся показывает достаточный уровень профессиональных знаний, свободно оперирует понятиями, методами оценки принятия решений, имеет представление: о междисциплинарных связях, увязывает знания, полученные при изучении различных дисциплин, умеет анализировать практические ситуации, но допускает некоторые погрешности. Ответ построен логично, материал излагается хорошим языком, привлекается информативный и иллюстрированный материал, но при ответе допускает незначительные ошибки, неточности по названным критериям, которые не искажают сути ответа;

10-20 баллов

Обучающийся показывает слабое знание материалов занятий, отсутствует должная связь между анализом, аргументацией и выводами. На поставленные

	<p>вопросы отвечает неуверенно, допускает погрешности. Обучающийся владеет практическими навыками, привлекает иллюстративный материал, но чувствует себя неуверенно при анализе междисциплинарных связей. В ответе не всегда присутствует логика, аргументы привлекаются недостаточно веские. На поставленные вопросы затрудняется с ответами, показывает недостаточно глубокие знания.</p> <p style="text-align: center;">0-10 баллов</p> <p>Обучающийся показывает слабые знания материалов занятий, учебной литературы, теории и практики применения изучаемого вопроса, низкий уровень компетентности, неуверенное изложение вопроса. Обучающийся показывает слабый уровень профессиональных знаний, затрудняется при анализе практических ситуаций. Не может привести примеры из реальной практики. Неуверенно и логически непоследовательно излагает материал. Неправильно отвечает на вопросы или затрудняется с ответом.</p>
--	---

3.3 Шкала перевода баллов по дисциплинам без оценки (зачёт) 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 пятибалльную:

Шкала перевода оценки из многобалльной в систему «зачтено»/ «не зачтено»:

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

