УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»

кафедра конституционного и международного права

«Утверждаю»
Зав. кафедрой
_____/Р.Н. Салиева/
Протокол заседания кафедры № 7
от 3 марта 2026 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины	Банковское право
Направление подготовки	40.03.01 Юриспруденция
Профиль подготовки	Гражданско-правовой и международно-правовой
Форма обучения	очная, очно-заочная, заочная
Год набора	2023, 2024, 2025, 2026

Составитель:
к.и.н., доцент Матвеев Г.В.

Казань

Содержание

1. Цели и задачи учебной дисциплины
2. Место дисциплины в структуре ОПОП
3. Требования к результатам освоения дисциплины
4. Структура и содержание дисциплины
4.1. Модульно-тематический план и пояснительная записка с указанием этапов формирования компетенций
4.2. Содержание дисциплины по темам (разделам)
4.3. Планы практических и семинарских занятий
5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины
8. Оценка компетенций по изучаемой дисциплине
Приложение 1. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины
Приложение 2. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине
Приложение 3. Интерактивные формы обучения, применяемые при изучении дисциплины

1. Цели и задачи учебной дисциплины

Целью изучения дисциплины «Банковское право» является приобретение студентами устойчивых теоретических и практических знаний о правовом регулировании деятельности кредитных организаций и их объединений, функционирования банковской системы в свете последних изменений и дополнений в российском законодательстве. Курс является актуальным в силу значительной сложности предмета правового регулирования отрасли и наличия правовых коллизий в действующем банковском законодательстве Российской Федерации.

Задачи изучения дисциплины:

- освоение студентами теоретических и практических знаний в области банковского права;
- обучение будущих специалистов целенаправленно и методично регулировать сложные банковские правоотношения.

Изучив курс «Банковское право» студенты должны знать:

- систему действующего банковского законодательства, проблемы и перспективы его развития;
- понятие, систему и содержание основных институтов банковского права;
- основные положения государственной денежно-кредитной политики, формы и методы ее реализации;
- теоретические и практические основы порядка создания и деятельности кредитных организаций.

В результате изучения курса студенты должны:

- анализировать действующее банковское законодательство, самостоятельно выявляя проблемы его развития и пути их разрешения;
- самостоятельно систематизировать научные знания в области правового регулирования функционирования банковской системы Российской Федерации;
- развить навыки работы с нормативными актами, регулирующими вопросы осуществления банковской деятельности и их практического применения.

Знания и навыки, полученные студентами при изучении данного курса, будут способствовать успешной практической работе широкого круга юристов.

В результате изучения курса «**Банковское право**» студент должен:

Знать: содержание банковского законодательства.

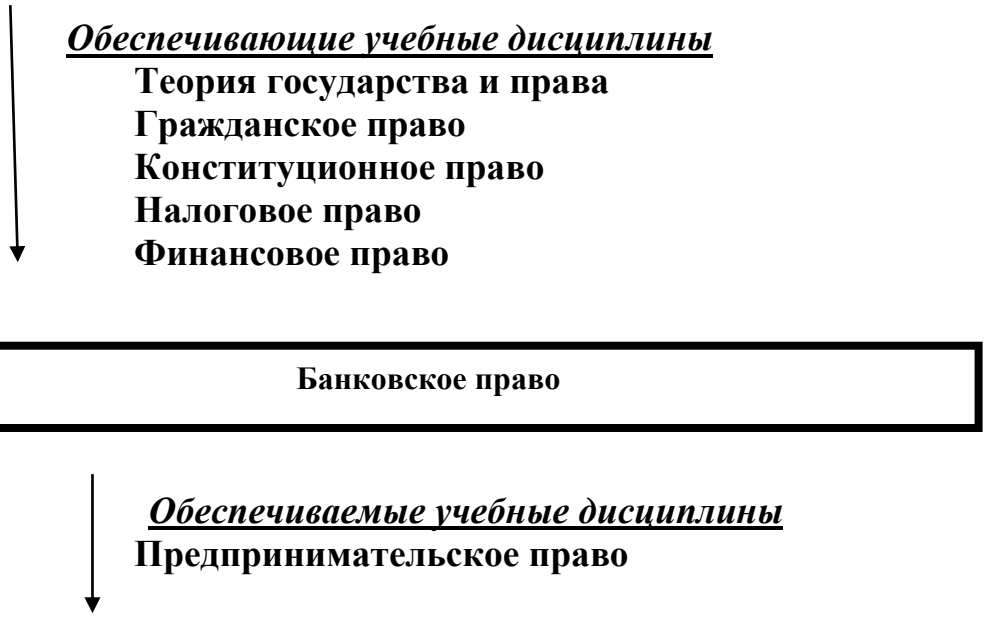
Уметь: устанавливать соотношение финансово-правовых норм по юридической силе, определять их место в иерархии правовых норм; оценивать правовые явления с точки зрения их соответствия банковскому законодательству Российской Федерации, компетентно аргументировать свою позицию; выявлять основные проблемы банковско-правового регулирования и предлагать пути их решения; участвовать в разработке проектов нормативных и правоприменительных актов по вопросам банковского права, составлять юридические документы.

Владеть: навыками самостоятельно осуществлять экспертно-консультационную деятельность по вопросам банковского права, в том числе проводить экспертизу банковских правовых актов в целях выявления в них кор-

рупционных положений; навыками интерпретации и применения в соответствующей правовой ситуации, связанной с формирование и применением банковского законодательства и нормотворчества Центрального Банка РФ.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Данная дисциплина относится к группе дисциплин по выбору части, формируемой участниками образовательных отношений ОПОП по направлению 40.03.01 «Юриспруденция» и находится во взаимосвязи с другими дисциплинами согласно схеме:



До начала изучения дисциплины «Банковское право» у студента должны быть сформированы компоненты компетенций, полученные в результате изучения дисциплин Теория государства и права, Гражданское право, Конституционное право, Налоговое право, Финансовое право.

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Дисциплина «Банковское право» участвует в формировании следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по направлению «Юриспруденция»:

ПК-3. Способен осуществлять правовое обеспечение деятельности организаций, а также оказывать профессиональную юридическую помощь гражданам и юридическим лицам в целях защиты их прав, свобод и законных интересов, в том числе обеспечивать доступ к правосудию.

После освоения дисциплины студент должен получить следующие образовательные результаты

Декомпозиция компетенций

Индикаторы	Результаты обучения по дисциплине
ПК-3.1. обеспечивает различными правовыми способами деятельность организаций, а также принимает меры, направленные на защиту прав и свобод граждан и юридических лиц.	З.2.Знает правовые способы защиты прав субъектов банковских правоотношений. У.2.Умеет принимать меры, направленные на защиту интересов субъектов банковского права в случае неисполнения обязательств по банковскому договору. В.2.Владеет навыками защиты интересов субъектов банковского права в спорах, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности.
ПК-3.2. аргументирует выбор способа защиты права, а также прогнозирует варианты правовых последствий применения норм права.	З.7.Знает правовые последствия применения норм банковского права. У.7.Умеет аргументировать выбор способа защиты интересов субъектов банковского права. В.7.Владеет навыками прогнозирования правовых последствий применения норм банковского права.
ПК-3.3. демонстрирует навыки судебного представительства, обращения в судебные органы и оказания юридической помощи в ходе ведения дела в суде.	З.14.Знает порядок обращения в судебные органы с иском о защите прав субъектов банковских правоотношений при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств в отношении их. У.14.Умеет представлять в судебных органах интересы субъектов банковского права по делам, связанным с неисполнением или ненадлежащем исполнении обязательств в отношении их. В.14.Владеет навыками оказания юридической помощи банкам и кредитным организациям в ходе ведения дела, связанного с защитой их прав в суде.

4. Структура и содержание дисциплины

4.1. Модульно-тематический план и пояснительная записка с указанием этапов формирования компетенций

Общая трудоемкость дисциплины по очному, очно-заочному и заочному обучению составляет 2 зачетные единицы (72 академических часа). Форма итогового контроля: зачет

Модульно-тематический план для студентов очной формы обучения

Наименование модулей	Объем часов			Всего часов по теме	индикаторы компетенции
	Лекции	се-ми-нары	Сам. работа		
Модуль 1					
1.Банковское право Российской Федерации: общая характеристика	1	2	4	7	ПК-3.1.
2.Понятие и система банковского законодательства	1	2	4	7	
3.Банковская система Российской Федерации	1	2	4	7	
4.Правовой статус и структурно-функциональная характеристика Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	1	2	4	7	
5.Правовое положение коммерческих банков и небанковских кредитных организаций	1	2	4	7	
Модуль 2					
6.Правовая природа и содержание договора банковского вклада. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках	1	2	4	7	ПК-3.2.
7.Правовая природа и содержание кредитного договора. Способы обеспечения кредитных обязательств	1	2	4	7	
8.Правовая природа и содержание договора банковского счета	1	2	4	7	
Модуль 3					
9.Правовое регулирование валютных операций, осуществляемых коммерческими банками	1	2	4	7	
10.Коммерческие банки на рынке ценных бумаг	1	2	4	7	
Подготовка к зачету			2	2	
ВСЕГО	**10**	**20**	**42**	**72**	

Модульно-тематический план для студентов заочной формы обучения

Наименование модулей	Объем часов			Всего часов по теме	индикаторы компетенции
	Лекции	се-ми-нары	Сам. работа		
Модуль 1					
1.Банковское право Российской Федерации: общая характеристика	1	1	6	8	

2.Понятие и система банковского законодательства			6	8	
3.Банковская система Российской Федерации			6	8	
4.Правовой статус и структурно-функциональная характеристика Центрального банка Российской Федерации (Банка России)			6	8	ПК-3.1.
5.Правовое положение коммерческих банков и небанковских кредитных организаций	0,5	0,5	6	7	
Модуль 2					
6.Правовая природа и содержание договора банковского вклада. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках	0,5	0,5	6	7	ПК-3.2.
7.Правовая природа и содержание кредитного договора. Способы обеспечения кредитных обязательств	0,5	0,5	6	7	
8.Правовая природа и содержание договора банковского счета	0,5	0,5	6	7	
Модуль 3					
9.Правовое регулирование валютных операций, осуществляемых коммерческими банками	0,5	0,5	6	7	
10.Коммерческие банки на рынке ценных бумаг	0,5	0,5	6	7	
Подготовка к зачету			4		
ВСЕГО	**4**	**4**	**64**	**72**	

Модульно-тематический план для студентов очно-заочной формы обучения

Наименование модулей	**Объем часов**			**Всего часов по теме**	**индикаторы компетенции**
	Лекции	**се-ми-нары**	**Сам. работа**		
Модуль 1					
1.Банковское право Российской Федерации: общая характеристика	0,5	0,5	6	7	
2.Понятие и система банковского законодательства	0,5	0,5	6	7	
3.Банковская система Российской Федерации	0,5	0,5	6	7	

4.Правовой статус и структурно-функциональная характеристика Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	0,5	0,5	6	7	ПК-3.1.
5.Правовое положение коммерческих банков и небанковских кредитных организаций	0,5	0,5	6	7	
Модуль 2					
6.Правовая природа и содержание договора банковского вклада. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках	0,5	0,5	6	7	ПК-3.2.
7.Правовая природа и содержание кредитного договора. Способы обеспечения кредитных обязательств	0,5	0,5	6	7	
8.Правовая природа и содержание договора банковского счета	0,5	0,5	6	7	
Модуль 3					
9.Правовое регулирование валютных операций, осуществляемых коммерческими банками	1	1	5	7	
10.Коммерческие банки на рынке ценных бумаг	1	1	5	7	
Подготовка к зачету			2	2	
ВСЕГО	**6**	**6**	**60**	**72**	

Пояснительная записка
с этапами формирования компетенций

Данный модульный курс состоит из 3 модулей, порядок освоения которых выстраивает траекторию и этапы формирования заявленных компетенций (или их составляющих).

Модуль 1 включает в себя шесть учебных тем, по завершению изучения которых студенты получат следующие образовательные результаты:

ПК-3.1.

Знает правовые способы защиты прав субъектов банковских правоотношений.

Умеет принимать меры, направленные на защиту интересов субъектов банковского права в случае неисполнения обязательств по банковскому договору.

Владеет навыками защиты интересов субъектов банковского права в спорах, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности.

По итогам модуля тестирование, защита рефератов.

Модуль 2 включает в себя три учебные темы, по завершению изучения которых студенты получат следующие образовательные результаты:

ПК-3.2.

Знает правовые последствия применения норм банковского права.

Умеет аргументировать выбор способа защиты интересов субъектов банковского права.

Владеет навыками прогнозирования правовых последствий применения норм банковского права.

По итогам модуля тестирование, защита рефератов.

Модуль 3 включает в себя три учебные темы, по завершению изучения которых студенты получат следующие образовательные результаты:

ПК-3.3.

Знает порядок обращения в судебные органы с иском о защите прав субъектов банковских правоотношений при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств в отношении их.

Умеет представлять в судебных органах интересы субъектов банковского права по делам, связанным с неисполнением или ненадлежащем исполнении обязательств в отношении их.

Владеет навыками оказания юридической помощи банкам и кредитным организациям в ходе ведения дела, связанного с защитой их прав в суде.

По итогам изучения дисциплины проводится зачет.

4.2. Содержание дисциплины по темам (разделам)

Модуль 1

Тема 1. Банковское право Российской Федерации: общая характеристика

1.История зарождения, становления и развития банковского дела в России и в мире.

2.Банки и иные кредитные организации; банковская деятельность: основополагающие характеристики.

3.Понятие банковского права. Предмет правового регулирования и его особенности. Метод правового регулирования. Принципы банковского права.

4.Банковское право как самостоятельная отрасль права. Роль и место банковского права в системе права Российской Федерации.

5.Понятие, предмет, принципы банковского права.

6.Банковские правоотношения и их специфика.

Тема 2. Понятие и система банковского законодательства

1.Понятие банковского законодательства Российской Федерации. Общая характеристика. Структура банковского законодательства.

2. Общие и специальные законы в механизме правового регулирования банковской деятельности. Определяющая роль специальных банковских законов в правовой регламентации банковской деятельности.

3. Подзаконные нормативно-правовые акты в системе банковского законодательства. Необходимость и пределы подзаконного регулирования в банковской сфере.

4.Ведомственные акты Центрального Банка Российской Федерации. Виды и значение нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации.

5.Значение судебной практики в применении банковского законодательства.

Тема 3. Банковская система Российской Федерации

1.Понятие банковской системы РФ. Становление банковской системы в РФ.

2. Уровни современной банковской системы РФ. Принципы банковской системы РФ.

3. Кредитные организации как субъекты современной банковской системы РФ.

4.Филиалы и представительства кредитных организаций.

5.Группы кредитных организаций и холдинги.

6.Союзы и ассоциации кредитных организаций, их роль в саморегуляции банковской системы РФ.

7.Филиалы и представительства иностранных банков.

Тема 4.Правовой статус и структурно-функциональная характеристика Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

1.Конституционно-правовой статус Центрального банка Российской Федерации.

2.Организационно-правовая форма Банка России. Обеспечение независимости Банка России. Взаимодействие с органами государственной власти и органами местного самоуправления. Подотчетность Банка России Государственной Думе Российской Федерации.

Внешний и внутренний аудит деятельности Банка России. Роль и функции Счетной палаты Российской Федерации в отношении Банка России.

Банк России как юридическое лицо. Уставный капитал и иное имущество. Полномочия по владению, пользованию и распоряжению. Порядок образования и использование резервов и фондов Банка России. Участие Банка России в капиталах международных кредитных организаций.

Органы управления Банком России. Правовое положение Совета директоров Банка России: состав, порядок назначения, освобождения от должности членов Совета директоров. Порядок принятия решений.

Председатель Банка России: полномочия, порядок назначения, освобождения от должности.

Национальный банковский Совет: функции, состав, порядок формирования.

Принципы организации Банка России. Система построения. Правовое положение территориального учреждения.

Нормотворческая деятельность: порядок разработки, регистрации, официального опубликования и вступления в силу нормативных актов. Виды принимаемых нормативных актов.

Основные цели деятельности Банка России. Функции Банка России.

Инструменты денежно-кредитной политики Банка России: рефинансирование, обязательное резервирование.

Надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп. Меры, принимаемые Банком России в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России. Основания для отзыва лицензий на осуществление банковских операций.

Тема 5. Правовое положение коммерческих банков и небанковских кредитных организаций

Понятие кредитной организации. Банк. Небанковская кредитная организация.

Организационно-правовая форма кредитных организаций.

Уставный капитал кредитной организации. Формирование уставного капитала. Минимально допустимый размер уставного капитала. Содержание и виды требований, предъявляемых к уставному капиталу. Подтверждение оплаты уставного капитала.

Органы управления кредитной организацией. Общее собрание акционеров. Порядок проведения общего собрания акционеров. Совет Директоров банка. Обязанности и полномочия Совета Директоров банка.

Руководство текущей деятельностью банка. Права и обязанности единоличного и коллегиального исполнительного органа банка.

Осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка. Порядок деятельности и компетенция ревизионной комиссии банка.

Понятие и виды совершаемых банками операций и сделок.

Порядок создания кредитной организации. Этапы создания коммерческого банка.

Центральный банк как орган государственной регистрации кредитной организации. Представление документов в ЦБ РФ для государственной регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на право совершения банковских операций. Процедура государственной регистрации кредитной организации. Соблюдение антимонопольных правил. Рассмотрение документов Банком России и принятие решения о государственной регистрации кредитной организации.

Выдача лицензии на совершение банковских операций. Виды лицензий на осуществление банковских операций.

Тема 6 . Реорганизация и прекращение деятельности коммерческого банка

1.Реорганизация коммерческого банка. Виды реорганизационных процедур.

2.Понятие и признаки несостоятельности кредитной организации. Требования кредиторов по денежным обязательствам. Обязанность по уплате обязательных платежей.

3.Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Финансовое оздоровление. Назначение временной администрации. Реорганизация кредитной организации. Изменение структуры активов и пассивов кредитной организации. Формы оказания финансовой помощи кредитной организации учредителями (участниками) и иными лицами. Изменение организационной структуры кредитной организации. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации.

4.Признаки фиктивного банкротства.

5.Открытие конкурсного производства. Агентство по страхованию вкладов как корпоративный конкурсный управляющий при банкротстве кредитных организаций, имевших лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады. Конкурсная масса.

6.Завершение процедуры конкурсного производства.

Модуль 2

Тема 7. Правовая природа и содержание договора банковского вклада. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках

Правовая природа договора банковского вклада. Понятие, стороны, содержание договора. Права и обязанности сторон договора банковского вклада.

Форма договора банковского вклада. Сберегательная книжка. Депозитные и сберегательные сертификаты.

Виды депозитных банковских операций.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Принципы системы страхования вкладов: обязательность участия банков в системе страхования вкладов; сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств; прозрачность деятельности системы страхования вкладов; накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков - участников системы страхования вкладов.

Организационные основы системы страхования вкладов.

Финансовые основы системы страхования вкладов. Фонд обязательного страхования вкладов. Источники формирования Фонда. Страховые взносы. Порядок исчисления и уплаты страховых взносов.

Участники системы страхования вкладов: вкладчики (выгодоприобретатели); банки, внесенные в реестр банков (страхователи);

Агентство по страхованию вкладов (страховщик); Банк России. Постановка банка на учет и снятие с учета в системе страхования вкладов. Реестр банков.

Вклады, страхование которых осуществляется в соответствии с Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Страховой случай. Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам. Порядок обращения за возмещением по вкладам. Размер возмещения по вкладам. Переход права требования вкладчика после выплаты возмещения по вкладам.

Агентство по страхованию вкладов. Цель деятельности и полномочия Агентства. Имущество Агентства. Органы управления Агентства.

Тема 8. Правовая природа и содержание кредитного договора. Способы обеспечения кредитных обязательств

Правовая природа кредитного договора. Понятие, стороны, содержание договора. Сравнительная характеристика кредитного договора и договора займа.

Процедура заключения кредитного договора.

Основные виды кредитных договоров, заключаемых коммерческими банками.

Правовое регулирование рынка межбанковского кредитования.

Понятие кредитной истории. Основания, порядок формирования, хранения и использования кредитных историй. Источник формирования, субъект и пользователь кредитной истории. Содержание кредитной истории: титульная, основная и дополнительная (закрытая) части. Код субъекта кредитной истории Кредитный отчет.

Бюро кредитных историй. Центральный каталог кредитных историй. Государственный реестр бюро кредитных историй.

Обеспечение исполнения кредитных обязательств. Особенности использования способов обеспечения исполнения кредитных обязательств в банковской практике.

Особенности исполнения залога для обеспечения кредитных обязательств. Виды залога. Порядок реализации заложенного имущества. Поручительство в банковской практике.

Банковская гарантия. Механизм предоставления банковской гарантии. Ответственность участников гарантийных обязательств.

Тема 9. Правовая природа и содержание договора банковского счета

Правовая природа договора банковского счета. Понятие, стороны, содержание договора. Права и обязанности сторон договора банковского счета.

Особенности заключения. Документы, необходимые для открытия счета.

Виды банковских счетов и их правовой режим.

Сроки проведения операций по счету. Зачет встречных требований банка и клиента. Основания и очередность списания денежных средств со счета.

Банковская тайна. Ответственность банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору банковского счета.

Расторжение договора банковского счета.

Модуль 3

Тема 10. Коммерческие банки в системе безналичных расчетов

Безналичные расчеты. Общие положения.

Формы безналичных расчетов. Расчетные документы.

Расчеты платежными поручениями. Общие положения. Участники правоотношений при расчетах платежными поручениями. Правоотношения между банками, участвующими в осуществлении банковского перевода. Содержание обязательств переводящего банка. Содержание и форма платежного поручения. Срок предъявления платежного поручения. Состояние счета плательщика. Отзыв платежного поручения.

Расчеты по инкассо. Общие положения. Участники расчетов по инкассо. Общие правила об исполнении инкассового поручения. Формы расчетов по инкассо.

Расчеты платежными требованиями, оплачиваемыми с акцептом плательщика.

Расчеты платежными требованиями, оплачиваемыми без акцепта плательщика.

Расчеты инкассовыми поручениями.

Расчеты по аккредитиву. Общие положения. Участники аккредитивной формы расчетов. Принципы аккредитива. Виды аккредитивов. Открытие, исполнение аккредитива.

Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.

Тема 11. Правовое регулирование валютных операций, осуществляемых коммерческими банками

Валютные операции и их виды. Субъекты валютных операций. Лицензирование валютных операций.

Виды лицензий на совершение коммерческим банком банковских операций с иностранной валютой. Процедура получения лицензии.

Валютное регулирование. Внутренний валютный рынок. Центральный банк как орган валютного регулирования и контроля. Порядок ввоза на территорию РФ иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте на территорию РФ.

Организационно-правовые формы установления коммерческими банками корреспондентских отношений с иностранными банками. Открытие и ведение счетов клиентов в иностранной валюте и рублевых счетов нерезидентов.

Тема 12. Коммерческие банки на рынке ценных бумаг

Понятие и виды ценных бумаг.

Порядок выпуска и обращения ценных бумаг в РФ. Государственная регистрация ценных бумаг. Выпуск ценных бумаг в обращение. Проспект эмиссии ценных бумаг.

Участники рынка ценных бумаг: эмитенты, инвесторы, инвестиционные институты. Обращение ценных бумаг. Порядок совершения сделок купли-продажи ценных бумаг. Хранение ценных бумаг.

Правовое регулирование операций коммерческих банков с ценными бумагами других эмитентов. Кредитование под залог ценных бумаг. Учет и переучет векселей. Ипотечные ценные бумаги.

Операции коммерческих банков с государственными ценными бумагами.

4.3. Планы практических и семинарских занятий

Тема1: Банковское право Российской Федерации. Понятие и система банковского законодательства

Вопросы для обсуждения

1. История зарождения, становления и развития банковского дела в России и в мире.

2. Понятие, предмет и метод банковского права. Принципы банковского права.

3.Банковское право как самостоятельная отрасль права. Роль и место банковского права в системе права Российской Федерации.

4.Банковские правоотношения и их специфика.

5.Понятие банковского законодательства Российской Федерации. Общая характеристика. Структура банковского законодательства.

6. Общие и специальные законы в механизме правового регулирования банковской деятельности. Подзаконные нормативно-правовые акты в системе банковского законодательства.

7.Ведомственные акты Центрального Банка Российской Федерации. Виды и значение нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации.

Тема 2: Банковская система Российской Федерации

Вопросы для обсуждения

1.Понятие банковской системы РФ. Уровни современной банковской системы РФ. Принципы банковской системы РФ.

3. Кредитные организации как субъекты современной банковской системы РФ.

4.Филиалы и представительства кредитных организаций.

5.Группы кредитных организаций и холдинги. Союзы и ассоциации кредитных организаций

6.Филиалы и представительства иностранных банков.

Тема 3: Правовой статус и структурно-функциональная характеристика Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

Вопросы для обсуждения

1.Конституционно-правовой статус Центрального банка Российской Федерации. Обеспечение независимости Банка России. Подотчетность Банка России Государственной Думе Российской Федерации.

2.Банк России как юридическое лицо. Уставный капитал и иное имущество.

3. Органы управления Банком России.

4.Принципы организации Банка России. Система построения.

5.Правовое положение территориального учреждения Банка России.

6.Нормотворческая деятельность: порядок разработки, регистрации, официального опубликования и вступления в силу нормативных актов. Виды принимаемых нормативных актов.

7.Основные цели деятельности Банка России. Функции Банка России.

8.Инструменты денежно-кредитной политики Банка России.

9.Надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп.

Тема 4: Правовое положение коммерческих банков и небанковских кредитных организаций

Вопросы для обсуждения

1.Понятие кредитной организации.

2.Организационно-правовая форма кредитных организаций.

3.Уставный капитал кредитной организации.

4.Органы управления кредитной организацией.

5.Понятие и виды совершаемых банками операций и сделок.

6.Порядок создания кредитной организации. Этапы создания коммерческого банка.

Процедура государственной регистрации кредитной организации и выдача лицензии на совершение банковских операций.

Тема 5: Реорганизация и прекращение деятельности коммерческого банка

Вопросы для обсуждения

1.Реорганизация коммерческого банка. Виды реорганизационных процедур.

2.Понятие и признаки несостоятельности кредитной организации.

3.Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Финансовое оздоровление. Назначение временной администрации. Реорганизация кредитной организации.

4.Изменение структуры активов и пассивов кредитной организации. Формы оказания финансовой помощи кредитной организации учредителями (участниками) и иными лицами. Изменение организационной структуры кредитной организации. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации.

5.Открытие конкурсного производства.

6.Агентство по страхованию вкладов как корпоративный конкурсный управляющий при банкротстве кредитных организаций, имевших лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады.

7.Завершение процедуры конкурсного производства.

Тема 6: Правовая природа и содержание договора банковского вклада. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках

Вопросы для обсуждения

1.Правовая природа договора банковского вклада. Понятие, стороны, содержание договора. Права и обязанности сторон договора банковского вклада.

2.Форма договора банковского вклада. Сберегательная книжка. Депозитные и сберегательные сертификаты.

3.Виды депозитных банковских операций.

4.Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Принципы системы страхования вкладов.

5. Организационные основы системы страхования вкладов.

6.Финансовые основы системы страхования вкладов. Фонд обязательного страхования вкладов. Источники формирования Фонда. Страховые взносы. Порядок исчисления и уплаты страховых взносов.

7.Агентство по страхованию вкладов. Цель деятельности и полномочия Агентства. Имущество Агентства. Органы управления Агентства.

Тема 7: Правовая природа и содержание кредитного договора. Способы обеспечения кредитных обязательств

Вопросы для обсуждения

1.Правовая природа кредитного договора. Понятие, стороны, содержание договора. Сравнительная характеристика кредитного договора и договора займа.

2.Процедура заключения кредитного договора.

3.Основные виды кредитных договоров, заключаемых коммерческими банками.

4.Правовое регулирование рынка межбанковского кредитования.

5.Понятие кредитной истории. Основания, порядок формирования, хранения и использования кредитных историй.

6.Источник формирования, субъект и пользователь кредитной истории. Содержание кредитной истории. Кредитный отчет.

7.Бюро кредитных историй. Центральный каталог кредитных историй. Государственный реестр бюро кредитных историй.

8.Обеспечение исполнения кредитных обязательств.

Тема 8: Правовая природа и содержание договора банковского счета

Вопросы для обсуждения

1.Правовая природа договора банковского счета. Понятие, стороны, содержание договора. Права и обязанности сторон договора банковского счета.

2.Особенности заключения. Документы, необходимые для открытия счета.

3.Виды банковских счетов и их правовой режим.

4.Банковская тайна. Ответственность банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору банковского счета.

5.Расторжение договора банковского счета.

Тема 9: Коммерческие банки в системе безналичных расчетов

Вопросы для обсуждения

1.Безналичные расчеты. Общие положения.

2.Формы безналичных расчетов. Расчетные документы.

3.Расчеты платежными поручениями.

4.Расчеты по инкассо.

5.Расчеты платежными требованиями, оплачиваемыми с акцептом плательщика.

6.Расчеты платежными требованиями, оплачиваемыми без акцепта плательщика.

7.Расчеты инкассовыми поручениями.

8.Расчеты по аккредитиву.

9.Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.

Тема 10: Правовое регулирование валютных операций, осуществляемых коммерческими банками

Вопросы для обсуждения

1.Валютные операции и их виды.

2.Лицензирование валютных операций. Виды лицензий на совершение коммерческим банком банковских операций с иностранной валютой. Процедура получения лицензии.

3.Валютное регулирование. Внутренний валютный рынок. Центральный банк как орган валютного регулирования и контроля. Порядок ввоза на территорию РФ иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте на территорию РФ.

4.Организационно-правовые формы установления коммерческими банками корреспондентских отношений с иностранными банками. Открытие и ведение счетов клиентов в иностранной валюте и рублевых счетов нерезидентов.

Тема 11: Коммерческие банки на рынке ценных бумаг

Вопросы для обсуждения

1.Понятие и виды ценных бумаг.

2.Порядок выпуска и обращения ценных бумаг в РФ. Государственная регистрация ценных бумаг. Выпуск ценных бумаг в обращение. Проспект эмиссии ценных бумаг.

3.Участники рынка ценных бумаг: эмитенты, инвесторы, инвестиционные институты. Обращение ценных бумаг. Порядок совершения сделок купли-продажи ценных бумаг. Хранение ценных бумаг.

4.Правовое регулирование операций коммерческих банков с ценными бумагами других эмитентов. Кредитование под залог ценных бумаг. Учет и переучет векселей. Ипотечные ценные бумаги.

5.Операции коммерческих банков с государственными ценными бумагами.

5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа студентов регламентируется Положением об организации самостоятельной работы студентов.

Основными видами учебных занятий для студентов по данному курсу учебной дисциплины являются: лекции, практические занятия и самостоятельная работа студентов. Самостоятельная работа студентов является составной частью их учебной работы и имеет целью закрепление и углубление полученных знаний, умений и навыков, поиск и приобретение новых знаний.

Самостоятельная работа студентов включает в себя освоение теоретического материала на основе лекций, основной и дополнительной литературы; подготовку к семинарским занятиям в индивидуальном и групповом режиме. Советы по самостоятельной работе с точки зрения использования литературы, времени, глубины проработки темы и др., а также контроль за деятельностью студента осуществляется во время семинарских занятий.

Целью преподавателя является стимулирование самостоятельного, углублённого изучения материала курса, хорошо структурированное, последовательное изложение теории на лекциях, отработка навыков решения задач и системного анализа ситуаций на семинарских занятиях, контроль знаний студентов.

При подготовке к семинарским занятиям и выполнении контрольных заданий студентам следует использовать литературу из приведенного в данной программе списка, а также руководствоваться указаниями и рекомендациями преподавателя.

Перед каждым семинарским занятием студент изучает план семинарского занятия с перечнем тем и вопросов, списком литературы и домашним заданием по вынесенному на семинар материалу.

Студенту рекомендуется следующая схема подготовки к семинарскому занятию и выполнению домашних заданий:

- проработать конспект лекций;

- проанализировать основную и дополнительную литературу, рекомендованную по изучаемому разделу (модулю);

- изучить решения типовых задач;

- решить заданные домашние задания;

- при затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.

В конце каждого практического занятия студенты получают «домашнее задание» для закрепления пройденного материала. Домашние задания необходимо выполнять к каждому семинарскому занятию. Сложные вопросы можно вынести на обсуждение на семинар или на индивидуальные консультации. Контрольные работы состоят из вопросов и задач, аналогичным задачам домашних заданий. Они оцениваются по 100 балльной системе в соответствии с Положением о модульно-рейтинговой системе организации учебного процесса и оценки успеваемости студентов, и выполняются в учебные часы по расписанию в виде письменного решения индивидуальных контрольных заданий. Выше по разделам приводились примерные варианты контрольных заданий.

Для более глубокого освоения дисциплины студентам рекомендуется больше решать задач из базового учебного пособия и задачника с тестами из списка основной литературы. На семинарских занятиях приветствуется способность на основе полученных знаний находить наиболее эффективное решение поставленных проблем.

Контроль над ходом и результатами самостоятельной работы студентов может осуществляться в сплошной, индивидуальной, выборочной формах.

В процессе самостоятельного изучения студент обязан проработать перечисленные ниже темы, для углубления теоретических знаний и практических навыков, на основании методических рекомендаций по самостоятельной работе.

Темы для самостоятельного изучения
Методические указания

Организация самостоятельной работы студентов имеет цель:

- систематизировать и расширить их теоретические знания;

- научить работать с учебной и научной литературой. Проводить анализ и делать выводы;

- стимулировать профессиональный рост студентов, воспитывать творческую активность и инициативу.

Домашняя самостоятельная работа студентов организуется преподавателем в соответствии с календарным планом изучения дисциплины и предполагает:

– изучение лекционного материала, чтение рекомендуемых литературных источников, ответы на контрольные вопросы или тесты и т.д.;

– самостоятельное изучение материала по заданным преподавателем темам;

- подготовку к семинарским занятиям, конспектирование монографий и научных работ; чтение рекомендуемых литературных источников;

- написание контрольной работы;

-подготовка научной статьи (выступление на научных конференциях);

-подготовка к зачету.

В процессе самостоятельного изучения студент обязан проработать перечисленные ниже темы, для углубления теоретических знаний и практических навыков.

Темы для самостоятельного изучения

1.Правовое регулирование функционирования банковской системы Российской Федерации.
2.Правовой статус и структурно-функциональная характеристика Банка России.
3.Правовое положение коммерческих банков РФ.
4.Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций.
5.Правовая природа договоров банковского вклада
6.Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.
7.Правовая природа договоров банковского счета.
8.Правовое регулирование ипотечного кредитования в Российской Федерации.
9.Правовое регулирование межбанковского кредитования.
10.Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок в РФ.
11.Правовое регулирование расчетных отношений, совершаемых коммерческими банками.
12.Правовое регулирование операций коммерческого банка на рынке ценных бумаг
13.Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка.
14.Правовое регулирование международных расчетов.
15.Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Основная:

1. Банковское право : учебник для вузов / под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 460 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20983-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/559121
2. Банковское право : учебник для вузов / под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 460 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20983-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/559121
3. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 480 с. — (Высшее

образование). — ISBN 978-5-534-20562-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/558387

Дополнительная:

1. Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 422 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16716-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/559654

2. Алексеева, Д. Г. Банковское право. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 270 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-21014-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/559155

Информационно справочные системы:

1. http://www.iprbookshop.ru Электронно-библиотечная система «IPRbooks»
2. http://www.garant.ru/– Система «Гарант», правовые базы российского законодательства;
3. www.pravo.ru - право в области информационных технологий;
4. www.rg.ru – сервер «Российской газеты».
5. https://www.cbr.ru/ Центральный банк РФ.
6. http://www.gov.ru/ Сервер органов гос. власти Российской Федерации
7. http://www.government.gov.ru/ Правительство Российской Федерации
8. http://www.minfin.ru Министерство финансов Российской Федерации
9. http://www.nalog.ru Федеральная налоговая служба
10. http://www.rosfinnadzor.ru Федеральная служба финансово-бюджетного надзора
11. http://www.ach.gov.ru/ Счетная палата Российской Федерации
12. http://saldo.ru/ Бухгалтерский сервер
13. http://www.1gl.ru/ Бухгалтерская справочная система
14. http://www.finance-journal.ru/ журнал Финансы
15. http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/ журнал Финансы и кредит
16. http://pravo.gov.ru/ Официальный интернет-портал правовой информации

Современные профессиональные базы данных:

1.https://sudact.ru/ Судебные и нормативные акты РФ
2. http://ksrf.ru/ru/Decision/Pages/default.aspx Решения Конституционного суда РФ
3. .https://vsrf.ru/lk/practice/acts Решения Верховного суда РФ
4. https://sudrf.cntd.ru/ Архив решений арбитражных судов и судов общей юрисдикции

5. судебныерешения.рф - специализированный информационный ресурс для публикации информации о рассматриваемых судами общей юрисдикции делах и вынесенных ими решениях.
6. https://kad.arbitr.ru/ Картотека арбитражных дел
7. https://rusneb.ru/ Национальная электронная библиотека
8. https://openedu.ru/ Курсы ведущих вузов России для каждого без ограничений
9.https://stepik.org/catalog - Онлайн-курсы
10. https://zakon.ru/ Закон.ру – это первая в России социальная сеть для юристов и студентов юридических вузов.

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

В процессе изучение данной дисциплины используется учебная аудитория, кабинет для самостоятельной работы студентов, читальный зал, видеопроекционное оборудование, компьютер, оснащенный типовым пакетом системного и офисного ПО, в соответствии с Реестром материально-технического обеспечения аудиторного фонда Университета управления «ТИСБИ».

8. Оценка компетенций по изучаемой дисциплине

Для оценки компетентности рекомендуется использовать рейтинговую оценку знаний, умений и навыков студента по окончанию изучения каждого Модуля в соответствии с Положением о модульно-рейтинговой системе организации образовательного процесс. Итоговая оценка (в баллах) складывается из баллов, набранных по каждому Модулю (семестровая оценка) и баллов, набранных, непосредственно на зачете.

Расчет набранных баллов по дисциплине осуществляется в следующей последовательности:

$C = \frac{K_1 + K_2 + ...K_n}{n} \times 0{,}6$, где К – количество баллов по модулю; n – количество модулей

$З = K \times 0{,}4$, где К - количество баллов на зачете;

$И = C + З + П$, где П – поощрительные баллы (от 1 до 5).

Уровень сформированности компетенций и их основные признаки оцениваются по следующим таблицам:

Оценка уровня сформированности компетенции ПК-3

«Способен осуществлять правовое обеспечение деятельности организаций, а также оказывать профессиональную юридическую помощь гражданам и юридическим лицам в целях защиты их прав, свобод и законных интересов, в том числе обеспечивать доступ к правосудию»

№ п/п	Уровни сформированности компетенции	Основные признаки уровня	Инструменты оценки сформированности уровня
1	**Пороговый уровень (как минимально допустимый)** (обязательный для всех студентов-выпускников вуза по завершении освоения ОПОП ВО) (от 60 до 70 баллов)	Знает правовые способы защиты прав субъектов банковских правоотношений. Умеет принимать меры, направленные на защиту интересов субъектов банковского права в случае неисполнения обязательств по банковскому договору. Владеет навыками защиты интересов субъектов банковского права в спорах, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности.	Выступление на семинаре, реферат, тестирование, контрольная работа, зачет
2	**Базовый уровень (относительно порогового уровня)** **(**От 71 до 85 баллов**)**	Знает правовые последствия применения норм банковского права. Умеет аргументировать выбор способа защиты интересов субъектов банковского права. Владеет навыками прогнозирования правовых последствий применения норм банковского права.	Выступление на семинаре, реферат, тестирование, контрольная работа, зачет
3	**Повышенный уровень (относительно порогового уровня)** (От 86 до 100 баллов)	Знает порядок обращения в судебные органы с иском о защите прав субъектов банковских правоотношений при неисполнении или ненадлежащем исполне-	Выступление на семинаре, реферат, тестирование, контрольная работа, зачет

		нии обязательств в отношении их. Умеет представлять в судебных органах интересы субъектов банковского права по делам, связанным с неисполнением или ненадлежащем исполнении обязательств в отношении их. Владеет навыками оказания юридической помощи банкам и кредитным организациям в ходе ведения дела, связанного с защитой их прав в суде.	

Приложение 1

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Студентам на первом занятии необходимо ознакомиться с Рабочей программой дисциплины, где прописаны цели, задачи и трудоемкость дисциплины. Перед началом изучения дисциплины необходимо повторить учебный материал обеспечивающих учебных дисциплин предшествующих курсов, которые дают основу для изучения дисциплины

Затем необходимо ознакомиться с порядком изучения дисциплины, т.е. модульно-тематическим планом и пояснительной запиской с указанием этапов формирования заявленных компетенций.

И, наконец, ознакомиться с порядком оценивания результатов обучения, для чего необходимо изучить следующие документы: Положение о модульно-рейтинговой системе оценивания и Принципы оценки уровня знаний, умений и навыков (характеристика ответа).

Студент должен внимательно изучить перечень основной (дополнительной) литературы.

Основными видами аудиторной работы студента при изучении дисциплин являются лекции и семинарские (практические) занятия. Студент не имеет права пропускать без уважительных причин аудиторные занятия, в противном случае он может быть не допущен к зачету. На лекциях излагаются и разъясняются основные понятия темы, связанные с ней теоретические и практические проблемы, даются рекомендации для самостоятельной работы. В ходе лекции студент должен внимательно слушать и конспектировать лекционный материал.

После лекции другими не менее важными формами учебной работы в высшем учебном заведении являются семинарские (практические) занятия. С точки зрения методики проведения, семинар (практические занятия), представляет собой комбинированную, интегративную форму учебного занятия.

Количество часов аудиторных занятий относительно невелико, поэтому основной формой работы студента при изучении курса становится самостоятельная работа.

Основными видами самостоятельной работы являются:

- подготовки рефератов и докладов;
- выполнение тестовых заданий;
- решение задач;
-подготовка презентаций.

Каждая из этих форм представляет собой результат самостоятельного исследования определенной проблемы. В процессе подготовки письменных работ осваиваются навыки последовательного и обоснованного изложения выводов проведенного исследования, логичного структурирования материала, соответствующего использования понятийно-категориального аппарата и оформления ссылок на научные и справочные издания.

Реферат является одним из этапов в формировании компетенций обучающегося. Реферат как форма оценочного средства предполагает краткое изложение

в письменном виде содержания и результатов индивидуальной учебно-исследовательской деятельности, имеет регламентированную структуру, содержание и оформление. Его задачами являются формирование умений самостоятельной работы студентов с источниками литературы, их систематизация, развитие навыков логического мышления, углубление теоретических знаний по проблеме исследования.

Контрольная работа используется для текущего контроля умений и навыков студентов. В целях освоения компетенции для написания контрольной работы студенты изучают необходимый теоретический материал по теме.

Задания в виде задач выполняются студентами самостоятельно в письменной форме. Перед решением задачи следует ознакомиться с содержанием основных нормативных актов законодательства, с имеющимися последними изменениями этого законодательства, а также изучить материалы юридической практики.

Необходимый для выполнения заданий материал приводится в списке литературы данного РПД.

При решении задач необходимо:

-внимательно изучить её условия;

-выявить природу складывающихся отношений между сторонами;

-определить круг применимых нормативных актов и установить конкретные правовые нормы, необходимые для правильного решения задачи;

-применить выбранные правовые предписания к условиям задачи и сделать соответствующий вывод.

Решение задач должно быть обосновано с материально-правовой и процессуально-правовой точек зрения, а также иметь доказательства, взятые из условий задачи.

При решении задач необходимо изучить имеющиеся по данному вопросу положения судебной практики. Допустимо использование и иных актов, указываемых преподавателем, а также подлежащих применению.

Решение задач должно быть полным, последовательным, со ссылками на соответствующие статьи законов, с анализом всех приведенных в задаче обстоя Итогом решения задачи на семинарском занятии является выставляемая преподавателем оценка.

Тестирование - выявление уровня знаний обучающегося, путем решения тестового задания, в котором необходимо выбрать один ответ из предложенных вариантов. При выполнении теста общая оценка суммируется, исходя из количества правильно выбранных ответов.

Приложение № 2.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Наименование дисциплины	Банковское право
По направлению подготовки	40.03.01 «Юриспруденция»
Профиль подготовки:	Гражданско-правовой и международно-правовой
Год набора	2023, 2024, 2025, 2026

Содержание

1. Паспорт фонда оценочных средств
2. Наполнение фонда оценочных средств по формам контроля
   2.1 Фонд оценочных средств и шкала оценивания для текущего контроля.
      2.1.1 Выступление на семинаре
      2.1.2 Реферат
      2.1.3 Тестирование
      2.1.4 Контрольная работа.

   2.2 Фонд оценочных средств и шкала оценивания для промежуточного контроля.
      2.2.1 Фонд оценочных средств для проверки знаний и умений (вопросы к зачету)
      2.2.2. Фонд оценочных средств для проверки навыков (задачи к зачету)

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Формы контроля / Формируемые компетенции	**ПК-3. ПК-3.1.**
Формы текущего контроля	
Выступление на семинаре	ПК-3. ПК-3.1. (З-2, У-2); ПК-3.2. (З-7, У-7); ПК-3.3. (З-14, У-14)
Рефераты	ПК-3. ПК-3.1. (З-2, У-2); ПК-3.2. (З-7, У-7); ПК-3.3. (З-14, У-14)
Контрольная работа	ПК-3. ПК-3.1. (З-2, У-2, В-2); ПК-3.2. (З-7, У-7, В-7); ПК-3.3. (З-14, У-14, В-14)
Тестирование	ПК-3. ПК-3.1. (З-2, У-2, В-2); ПК-3.2. (З-7, У-7, В-7); ПК-3.3. (З-14, У-14, В-14)
Зачет	ПК-3. ПК-3.1. (З-2, У-2, В-2); ПК-3.2. (З-7, У-7, В-7); ПК-3.3. (З-14, У-14, В-14)

2. Наполнение фонда оценочных средств по формам контроля

2.1.Фонд оценочных средств и шкала для текущего контроля

2.1.1. Выступление на семинаре

Выступление на семинаре является формой контроля для оценки уровня освоения компетенций, применяемой на семинарских занятиях. Выступление на семинаре может проводиться с использованием форм устного опроса, обсуждения докладов, эссе, выполненных индивидуальных заданий и проблемных вопросов. Выступление на семинаре, таким образом, включает обязательную для всех студентов оценку текущего контроля знаний в виде устного опроса, а также выступление студентов по проблемным вопросам.

Примерные вопросы к семинарским занятиям

Вопросы к семинарам включают оценку закрепления материала, пройденного на лекциях, а также вопросы, направленные на выявление уровня понимания студентом основ дисциплины.

Вопросы на проверку знаний

1. Понятие и предмет банковского права
2. История банковской системы России
3. Источники банковского права
4. Система банковского права и ее структура
5. Понятие и виды банковских правоотношений
6. Банковская система Российской Федерации (понятие, уровни и принципы построения)
7. Правовое положение Центрального банка РФ
8. Расчётно-кассовый центр Банка России
9. Правовое положение кредитных организаций
10. Понятие банковских операций
11. Коммерческие банки
12. Осуществление расчётных операций кредитными организациями
13. Небанковские кредитные организации и их правовое положение
14. Лизинговые организации
15. Страховые компании
16. Документы, необходимые для регистрации кредитной организации
17. Уставный капитал кредитной организации
18. Отказ в государственной регистрации и выдаче лицензии
19. Реорганизация и ликвидация кредитной организации
20. Отзыв лицензии
21. Ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России
22. Прекращение деятельности в порядке ликвидации кредитной организации на основании решения её учредителей
23. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций

24. Права акционеров банка
25. Акции банка
26. Органы управления кредитной организации
27. Общее собрание учредителей
28. Совет директоров банка
29. Правление банка
30. Главный бухгалтер
31. Контроль за хозяйственно-финансовой деятельностью банка
32. Распределение прибыли банка
33. Учёт и отчётность кредитной организации
34. Заем и кредит
35. Банковская гарантия
36. Залог
37. Ипотечный кредит
38. Виды счётов и особенности их открытия
39. Договор банковского счёта
40. Ответственность банков по договору банковского счёта
41. Договор банковского вклада
42. Обязанности банка и ответственность за нарушения налогового законодательства
43. Виды и порядок оформления безналичных расчётов
44. Платёжное поручение
45. Платёжные требования
46. Чековая форма расчётов
47. Расчёты по аккредитиву
48. Расчеты по инкассо
49. Расчёты инкассовыми поручениями
50. Порядок налично-денежного обращения
51. Электронные банковские услуги
52. Страхование в сфере банковской деятельности
53. Банковская пластиковая карточка
54. Правовое регулирование валютных отношений
55. Порядок открытия и ведения валютного счёта
56. Валютный контроль
57. Валютный курс
58. Правовое регулирование деятельности обменных пунктов
59. Валютные риски

Критерии оценивания выступления на семинаре

Результат	Балл
Демонстрирует полное понимание поставленного вопроса, логично и последовательно отвечает на вопрос. Дает развернутый ответ с практическими примерами	100-90

Дает полный и логически правильный ответ на вопрос, но сформулировать примеры по рассматриваемому вопросу не может	80-89
Демонстрирует частичное понимание сути вопроса, способен охарактеризовать основы дисциплины.	70-79
Способен сформулировать определения терминов, привести классификацию, перечислить формы, методы и т.п., но не может дать их характеристику	60-69
Демонстрирует непонимание вопроса, отвечает с наличием грубых ошибок в ответе либо не отвечает на вопросы	Менее 60

2.1.2. Реферат

Реферат является одним из этапов в формировании компетенций обучающегося. Реферат как форма оценочного средства предполагает краткое изложение в письменном виде содержания и результатов индивидуальной учебно-исследовательской деятельности, имеет регламентированную структуру, содержание и оформление. Его задачами являются формирование умений самостоятельной работы студентов с источниками литературы, их систематизация, развитие навыков логического мышления, углубление теоретических знаний по проблеме исследования.

Оформление реферата

Реферат оформляется в печатном виде, на листах бумаги А 4, 14-м шрифтом Times New Roman, междустрочный интервал-полуторный. На листах оставляются поля по четырем сторонам. Размеры полей: левого-30 мм, правового-10 мм, верхнего и нижнего- 20мм. Объем реферата не должен превышать 20-25 листов.

Реферат должен иметь титульный лист; введение, в котором должны быть отражены актуальность и цель работы; основную часть; заключение, содержащее выводы проведенной работы; список использованной литературы.

Критерии оценивания	Баллы
В реферате обозначена проблема и обоснована её актуальность; сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.	90-100
Основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении.	80-89
В работе имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в соержании реферата; отсутствуют выводы.	66-79
Реферат представлен, но тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.	60-65

Примерная тематика рефератов

1. Правовое регулирование функционирования банковской системы Российской Федерации.

Правовые формы организации кредитно-банковской системы в РФ

3.Правовой статус и структурно-функциональная характеристика Банка России

4.Правовое положение коммерческих банков РФ

5. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций.

6. Правовая природа договоров банковского вклада

7. Система обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации

8. Правовая природа договоров банковского счета

9. Виды кредитных договоров, заключаемых коммерческими банками в РФ

10.Правовое регулирование ипотечного кредитования

11.Правовое регулирование межбанковского кредитования

12. Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок в РФ

13.Правовое регулирование расчетных отношений, совершаемых коммерческими банками

14.Правовое регулирование операций коммерческого банка на рынке ценных бумаг

15.Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка

16.Правовое регулирование международных расчетов

17. Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации

Критерии оценивания
В реферате обозначена проблема и обоснована её актуальность; сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.
Основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении.
В работе имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата; отсутствуют выводы.
Реферат представлен, но тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

2.1.3. Тестирование

Критерии оценки уровня усвоения умений и навыков по результатам решения тестов

Результат	Балл
Тест решен правильно	100-90
Тест решен. В ответах допущены недочеты, исправленные студентом.	80-89
Тест решен. Допущены ошибки, исправленные студентом с помощью преподавателя.	70-79
Тест решен, допущенные ошибки которые студент исправить не может самостоятельно.	60-69
Тест не решен	Менее 60

Комплект тестовых заданий
по дисциплине «Банковское право»

Тест № 1

1. *Выберите правильный ответ*
Основными источниками банковского права являются:
- Конституция;
- Закон о банках и банковской деятельности;
- Гражданский кодекс;
- Банковский кодекс;
- Нормативные акты ЦБ.

2. *Вставьте пропущенное значение:*
Согласно Конституции Российской Федерации финансовая и кредитная деятельность регулируется только ... законами.

3. *Выберите правильный ответ*
Денежная эмиссия осуществляется:
- Центральным банком Российской Федерации;
- Сберегательным банком РФ.

4. *Вставьте пропущенное значение:*
Под кредитной организацией понимается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ... имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом.

5. *Вставьте пропущенное значение:*
... является кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:
- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;

- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

6. *Выберите правильный ответ*
К банковским операциям относятся следующие:
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.

7. *Выберите правильный ответ*
К банковским сделкам относятся следующие:
- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

8. *Вставьте пропущенное значение:*
Законодатель ограничил общую правоспособность кредитных организаций, установив для них запрет на занятие:
- производственной деятельностью;
- торговой деятельностью;

9. *Вставьте пропущенное значение:*
Банковская система Российской Федерации включает в себя:
- кредитные организации
- филиалы и представительства иностранных банков.
- ...

Выберите правильный ответ
- Кандидатуру на должность председателя Банка России представляет:
- Президент РФ;
- Государственная Дума РФ;
- Совет Федерации Федерального Собрания РФ.

10. *Выберите правильный ответ*

Формами издания нормативных актов Банка России являются:

- указание Банка России;
- положение Банка России;
- инструкция Банка России;
- разъяснение;
- телеграмма;
- закон.

11. *Выберите правильный ответ*

В соответствии со статьей 3 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" целями деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- получение прибыли;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации и обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

12. *Выберите правильный ответ:*

Инструментами денежно-кредитной политики Банка России являются:
Операции на рынке государственных ценных бумаг;
Операции на валютном рынке;
Нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России;
Гарантии и поручительства Банка России.

13. *Выберите правильный ответ*

Банк России может быть ликвидирован:

- На основании соответствующего федерального закона
- Указом Президента РФ
- на основании принятия соответствующего федерального конституционного закона Российской Федерации о поправке к Конституции Российской Федерации.

14. Вставьте пропущенное значение:

Банк России представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. Территориальным учреждением Банка России в Республике Татарстан является ....

15. Продолжите:

Являясь кредитором последней инстанции для кредитных организаций Банк России организует систему их ...

16. Выберите правильный ответ:

Банк России подотчетен:

- Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации;
- Президенту Российской Федерации;
- Председателю Правительства Российской Федерации.

17.Выберите правильный ответ:

Банк России может участвовать в деятельности:

- Организаций, обеспечивающих его деятельность;
- Кредитных организаций;
- Международных организаций.

18.Выберите правильный ответ:

Банк России осуществляет свои расходы за счет:

- Собственных доходов;
- Государства;
- Кредитных организаций.

19.Выберите правильный ответ:

Приобретение какого количества акций требует предварительного согласия Банка России:

- 5 %;
- 10 %;
- 15 %;
- 20 %.

20. Выберите правильный ответ:

Имеет ли право кредитная организация осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг:

- Да;
- Нет.

21. Выберите правильный ответ:

Обособленное подразделение кредитной организации, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации:

- Филиал;
- представительство.

22. Выберите правильный ответ:

Учредительными документами кредитной организации являются:

- Устав;
- Учредительный договор;
- Лицензия на осуществление банковских операций.

23. Выберите правильный ответ:

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

- 5 миллионов евро;
- 10 миллионов евро;
- 1 миллионов евро.

24. *Выберите правильный ответ*:

Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме рублевого эквивалента:

- 500 тысяч евро;
- 1 миллионов евро.

25. Выберите правильный ответ:

Для формирования уставного капитала кредитной организации могут быть использованы привлеченные денежные средства:

- Да;
- нет.

26. Вставьте пропущенное значение:

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

27. Выберите правильный ответ:

Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается:

- Банком России;
- Федеральной государственной регистрационной службой РФ.

28. *Выберите правильный ответ*

Внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании, реорганизации и ликвидации кредитных организаций, а также иных предусмотренных федеральными законами сведений осуществляется:

- уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации;
- Банком России.

29.*Выберите правильный ответ*

Кто выдает разрешение на создание банков с участием иностранного капитала и филиалов иностранных банков:

- Министерство финансов РФ;
- Банк России;
- Государственная Дума РФ.

30. Вставьте пропущенное значение:

Осуществление банковских операций производится только на основании ..., выдаваемой Банком России.

31. Вставьте пропущенное значение:

Граждане, незаконно осуществляющие банковские операции, в установленном законом порядке могут нести:

- гражданско-правовую ответственность;
- административную ответственность;
- ... ответственность.

32. Выберите правильный ответ:

Для государственной регистрации кредитной в Банк России в установленном им порядке представляются следующие документы:

- учредительный договор;
- бизнес-план, утвержденный собранием учредителей (участников) кредитной организации, протокол собрания учредителей (участников), содержащий решения об утверждении устава кредитной организации, а также кандидатур для назначения на должности руководителя кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации;
- лицензия на осуществление банковских операций;
- заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации.

33. Выберите правильный ответ:

Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случае задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на:

- один год со дня ее выдачи;
- 15 дней со дня ее выдачи;
- 6 месяцев со дня ее выдачи.

34. Выберите правильный ответ:

Депонирование обязательных резервов в Банке России не осуществляют:

- все кредитные организации;
- небанковские кредитные организации;
- организации инкассации.

32. *Выберите правильный ответ*

Регулирование размера обязательных резервов осуществляется:

1. Банком России;
2. Правительством РФ.

34. Вставьте пропущенное значение:

Определенный Банком России перечень ценных бумаг, являющихся залогом по рефинансированию (кредитованию) банков, называется ... список Банка России

35. Дайте определение:

Признанная арбитражным судом неспособность кредитной организации удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей - …

36. Выберите правильный ответ:

Кредитная организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение:

- трех месяцев с даты наступления их исполнения;
- 14 дней с даты наступления их исполнения;
- шести месяцев с даты наступления их исполнения.

37. Дайте определение:

Функции корпоративного конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций, имевших лицензию БР на привлечение денежных средств физических лиц во вклады выполняет - ...

38. Выберите правильный ответ:

В соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» до дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций реализуются следующие меры по предупреждению банкротства кредитных организаций»:

- финансовое оздоровление;
- назначение временной администрации;
- конкурсное производство;
- реорганизация кредитной организации.

39. Уберите неверный ответ:

При банкротстве кредитной организации не применяются:

- наблюдение;
- финансовое оздоровление;
- конкурсное производство;
- внешнее управление;
- мировое соглашение.

40. Выберите правильный ответ:

Изменение структуры активов и пассивов кредитной организации предусматривает:

- улучшение качества ее кредитного портфеля, включая замену неликвидных активов ликвидными активами;
- сокращение расходов кредитной организации, в том числе на обслуживание долга кредитной организации, и расходов на ее управление;
- размещение денежных средств на депозите в кредитной организации со сроком возврата не менее 6 месяцев и с начислением процентов по ставке, не превышающей процентной ставки рефинансирования (учетной ставки) БР.

41.Уберите неверный ответ:

Финансовая помощь кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами может быть оказана в следующих формах:

- предоставления поручительств (банковских гарантий) по кредитам для кредитной организации;
- перевода долга кредитной организации с согласия ее кредиторов;
- продажу активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций кредитной организацией.

42. Выберите правильный ответ:

В целях финансового оздоровления кредитной организации могут применяться следующие меры:

  - 1.оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами;
  - 2. реорганизация кредитной организации;
- изменение организационной структуры кредитной организации.

43. Продолжите:

С целью предупреждения банкротства кредитной организации до дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций принимаются следующие меры:

- финансовое оздоровление;
- реорганизация кредитной организации;
- …

44. Выберите правильный ответ:

Временная администрация назначается ЦБ на срок не более:

- 6 месяцев;
- 12 месяцев;
- 3 месяцев.

45. Вставьте пропущенное значение:

В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации и в ситуации когда кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие семь дней и более с момента наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации, Банк России вправе ввести … на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации на срок не более трех месяцев.

46. Выберите правильный ответ:

Реорганизация кредитной организации осуществляется в форме:

- слияния;
- разделения;
- присоединения;
- изменения организационно-правовой формы.

47. Выберите правильный ответ:

В случае, если арбитражным судом установлено отсутствие признаков несостоятельности (банкротства) или установлен факт фиктивного банкротства, кредитная организация подлежит:

- принудительной организации;
- реорганизации.

48. Вставьте пропущенное значение:

Принятие арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом влечет за собой открытие …

49. Вставьте пропущенное значение:

Все имущество кредитной организации, имеющееся на день открытия конкурсного производства и выявленное в ходе конкурсного производства, составляет …

Тест 2

1. Дайте определение:

Соглашение, в силу которого одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором - …

2. Выберите правильный ответ:

Договор банковского вклада:

- реальный договор;
- консенсуальный договор.

3. Выберите правильный ответ:

Договор банковского вклада может быть оформлен:

- сберегательным или депозитным сертификатом;
- облигацией.

4.Продолжите:

Ценная бумага, удостоверяющая факт внесения в банк-эмитент денежных средств в качестве вклада и право вкладчика получить по истечении установленного срока сумму вклада и процентов по нему в любом учреждении данного банка - … .

5. Выберите правильный ответ:

Держателем сберегательного сертификата может быть:

- физическое лицо;
- юридическое лицо;
- физическое и юридическое лицо.

6. Выберите правильный ответ:

Срок обращения депозитных сертификатов (с даты выдачи сертификата до даты, когда владелец сертификата получает право востребования депозита или вклада по сертификату) ограничивается:

- одним годом;
- тремя годами.

7. Выберите правильный ответ:

Участие в системе страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» обязательно для всех банков:

- да;
- нет.

8. Дайте определение:

Денежная сумма, подлежащая выплате вкладчику при наступлении страхового случая - ….

9. Выберите правильный ответ:

Не подлежат страхованию денежные средства:

- размещенные на банковских счетах физических лиц;
- размещенные на банковских счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если эти счета открыты в связи с указанной деятельностью;
- размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;
- переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;

- размещенные во вклады в находящихся за пределами территории РФ филиалах банков РФ.

10.Продолжите:

Государственная корпорация, созданная Российской Федерацией в целях обеспечения функционирования системы страхования вкладов - …

11. Выберите правильный ответ:

При обращении в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам вкладчик представляет:

- заявление по форме, определенной Агентством;
- документы, удостоверяющие его личность;
- кредитная история.

12. Выберите правильный ответ:

Максимальная сумма возмещения по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачиваемой вкладчику:

- 100 000 рублей;
- не более 1400 000 рублей.
- не более 700 000 рублей.

13. Продолжите:

Совокупность денежных средств и иного имущества, которые формируются и используются в целях финансирования выплаты возмещения по вкладам в порядке и на условиях, которые установлены Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» - …

14. Выберите правильный ответ:

Участниками системы страхования вкладов являются:

- вкладчики, признаваемые для целей Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» выгодоприобретателями;
- банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков, признаваемые для целей Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» страхователями;
- структурное подразделение Банка России, которое ведет базу данных, создаваемую в соответствии с настоящим Федеральным законом для поиска бюро кредитных историй, содержащих кредитные истории субъектов кредитных историй;
- Агентство, признаваемое для целей Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» страховщиком;
- Банк России при осуществлении им функций, вытекающих из Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

15. Выберите правильный ответ:

Страховые взносы:

- едины для всех банков;
- дифференцированы в зависимости от суммы привлекаемых от физических лиц во вклады средств.

16. Выберите правильный ответ:

Право привлечения во вклады денежных средств физических лиц предоставляется банкам, с даты государственной регистрации которых прошло:

- не менее двух лет;
- не менее 6 месяцев;
- не менее года.

17. Дайте определение:

Движение ссудного капитала, осуществляемое на началах срочности, возвратности и платности - …

18. Выберите правильный ответ:

Кредитный договор является:

- реальным договором;
- консенсуальным договором.

19. Дайте определение:

Информация, которая характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранится в бюро кредитных историй - ...

20. Выберите правильный ответ:

Источником формирования кредитной истории выступает:

- организация, являющаяся заимодавцем (кредитором) по договору займа (кредита);
- бюро кредитных историй;
- Центральный каталог кредитных историй.

21. Выберите правильный ответ:

Субъект кредитной истории:

- физическое или юридическое лицо, которое является заемщиком по договору займа (кредита) и в отношении которого формируется кредитная история;
- организация, являющаяся заимодавцем (кредитором) по договору займа (кредита);
- юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ, являющееся коммерческой организацией и оказывающее услуги по

формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг.

22. Вставьте пропущенное определение:

Кредитная история субъекта кредитной истории - физического лица состоит из:

- титульной части;
- …
- дополнительной (закрытой) части.

23. Выберите правильный ответ:

Требуется ли наличие письменного или иным способом документально зафиксированного согласия заемщика на представление источником формирования кредитной истории информацию в бюро кредитных историй:

- да;
- нет.

24.Уберите неверный ответ:

Центральный каталог кредитных историй создается:

- Банком России;
- Сберегательным банком РФ;
- Министерством финансов РФ.

25. Выберите правильный ответ:

Сведения об обязательствах заемщика (указание суммы обязательств на дату заключения договора займа (кредита); срока исполнения обязательств в полном размере, срока уплаты процентов) содержатся в:

- титульной части кредитной истории физического лица;
- основной части кредитной истории физического лица;
- дополнительной (закрытой) части кредитной истории физического лица.

26. Выберите правильный ответ:

Информация о едином государственном регистрационном номере юридического лица содержится в:

- титульной части кредитной истории юридического лица;
- основной части кредитной истории юридического лица;
- дополнительной (закрытой) части кредитной истории юридического лица.

27. Выберите правильный ответ:

Бюро кредитных историй обеспечивают хранение кредитной истории в течении … со дня последнего изменения информации, содержащейся в кредитной истории.

- 5 лет;
- 10 лет;

- 15 лет.

28. Выберите правильный ответ:

Источники формирования кредитной истории представляют всю имеющуюся в кредитной истории информацию в бюро кредитных историй на основании заключенного:

- кредитного договора;
- договора об оказании информационных услуг.

29. Вставьте пропущенное определение:

Бюро кредитных историй предоставляют кредитный отчет:

- пользователю кредитной истории – по его запросу;
- … - по его запросу для ознакомления со своей кредитной историей;
- в Центральный каталог кредитных историй – титульную часть кредитного отчета;
- в суд (судье) по уголовному делу, находящемуся в его производстве, а при наличии согласия руководителя следственного органа в органы предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, находящемуся в их производстве – дополнительную (закрытую) часть кредитной истории.

2.1.4. Контрольная работа

Вариант №1 (А-Д)

1. Правовой статус коммерческого банка.

1. Понятие и признаки коммерческого банка.
2. Виды коммерческих банков по законодательству РФ.
3. Порядок создания коммерческих банков.
4. Специальная компетенция коммерческих банков.

2. Задача:

В АКБ «Приморье» обратилось ООО «Альфа» с просьбой открыть расчетный счет. Работник банка выдал представителю ООО «Альфа» бланк договора банковского счета и попросили заполнить его. Ознакомившись с предложенным договором, представитель ООО «Альфа» заявил, что в данном договоре его многое не устраивает, например, то, что при отсутствии движения средств по счету в течение более, чем трех месяцев, счет автоматически закрывается банком и договор банковского счета расторгается.

В ответ на предложение представителя ООО «Альфа» обсудить указанный пункт договора работник банка заявил, что данный договор является договором присоединения, следовательно, клиент может либо полностью присоединиться к нему, заполнив и подписав предложенную форму договора, либо отказаться от заключения договора банковского счета вообще. Обсуждать же и менять предложенные условия договора клиент не вправе.

Решите спор.

Вариант №2. (Е-К)

1. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации (Банка России)

1. Понятие и проблемы определения организационно-правовой формы Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) как юридического лица.
2. Организационная структура Центрального Банка Российской Федерации.
3. Основные направления компетенции Банка России как банка, органа государственного управления, центра банковской системы и контрагента государства.
4. Правовые основы взаимодействия Банка России с коммерческими банками.

2.Задача:

При заключении договора банковского счета между ООО «Бета» и АКБ «Банк-1» в текст договора было включено условие о том, что договор банковского счета может быть расторгнут по заявлению клиента только в том случае, если у клиента не имеется задолженности по указанному договору или иным гражданско-правовым обязательствам между банком и клиентом.

Через 6 месяцев после заключения договора банковского счета ООО «Бета» заключило с АКБ «Банк-1» кредитный договор на сумму 1 000 000 рублей сроком на 3 месяца. Через три месяца кредит возвращен не был. Одновременно в банк поступило заявление клиента о расторжении договора банковского счета. Банк в расторжении договора отказал.

Правомерны ли действия банка?

Вариант №3. (Л-П)

1. Банковская система России.

1. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации на современном этапе.
2. Небанковские кредитные организации в банковской системе России.
3. Иностранные банки, их филиалы и представительства в банковской системе Российской Федерации.
4. Понятие и правовое положение производных банковских образований (ассоциаций и союзов).

2.Задача.

Махова обратилась в АКБ «Банкус» по поводу заключения договора банковского вклада. Ею и банком был заключен соответствующий договор, после чего Махова внесла вклад в размере 30 000 рублей под 20% годовых.

Через один год Махова пришла в Банк, чтобы снять деньги со счета. Банком ей была выдана сумма в размере 33 000 рублей, и банк сообщил, что в указанный период им в одностороннем порядке была изменена ставка процента по вкладам граждан с 20% до 10%.

Махова обратилась с исковым заявлением в суд о взыскании с АКБ «Банкус» 3 000 рублей процентов по договору банковского вклада, поскольку считала, что банк не вправе в одностороннем порядке изменять размер процентов по договору банковского вклада.

Решите спор.

Вариант №4. (Р-Ф)

1. Банковская информация и правовая защита банковской тайны.

1. Понятие, правовой режим и виды банковской информации.
2. Порядок раскрытия и предоставления открытой банковской информации.
3. Банковская тайна и коммерческая тайна банка, их специальный режим.

2.Задача:

Арбитражный суд обратился в Банк России с предложением предоставить копию приказа Банка России об отзыве лицензии банка «Резон» в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Основанием для такого обращения арбитражного суда в Банк России послужило заявление в суд от кредиторов банка «Резон» о признании этого банка банкротом. В заявлении кредиторы отмечали, что банк «Резон» неспособен удовлетворять их требования по возврату вкладов и выплате процентов в течение двух месяцев с даты предъявления требований. В совокупности требования кредиторов составляют 800 тыс. руб.

Банк России направил арбитражному суду заключение о нецелесообразности отзыва лицензии у банка «Резон».

Мог ли так поступить Центральный банк?

Вариант №5. (Х-Я)

1.Банковские операции и иные виды операций, осуществляемых банками.

1. Понятие и виды банковских операций.
2. Кассовые операции в валюте РФ и с иностранной валютой.
3. Вкладные операции банков: понятие, классификация, источники правового регулирования.
4. Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

2.Задача:

Гражданин Зубов 5 марта 1999 г. приобрел в АКБ «Земля» 5 сберегательных сертификатов с номинальной стоимостью каждого 50 тыс. рублей и годовой процентной ставкой 20%. 10 апреля 1999 г. гражданин Зубов уехал в длительную заграничную командировку, из которой вернулся 9 июня 2003 г., на следующий день он решил получить размещенные по сберегательным сертификатам вклады в объеме всей суммы с причитающимися процентами на нее по указанной ставке за 4 года 3 месяца 4 дня. В банке заявили, что в связи с тяжелым финансовым положением сумму вклада по сертификатам ему смогут выдать только через 20 дней, а процентную ставку в размере 20% годовых начислят только за 2 года 6 месяцев.

Установите, какие нарушении допущены и кем. Дайте юридический анализ сложившейся ситуации и предложите, опираясь на нормативные правовые акты, способы защиты законных прав Зубова.

Критерии оценки уровня усвоения умений и навыков по результатам выполнения контрольной работы и решения задач

Результат	Балл
Вопросы раскрыты. Задача решена правильно и с обоснованием принятого решения. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.	100-90
Вопросы раскрыты. Задача решена верно, студент правильно обосновывает принятую методику решения задачи. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. В ответе допущены недочеты, исправленные студентом с помощью преподавателя.	80-89
Вопросы раскрыты не в полном объеме. Студент владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач. Могут быть допущены недочеты или незначительные ошибки, исправленные студентом с помощью преподавателя.	70-79
Вопросы раскрыты не в полном объеме. Студент дал недостаточный последовательный ответ на задачу, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ не всегда логичен и но изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1-2 ошибки в решении практической за-	60-69

дачи, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.	
Вопросы не раскрыты. Задача решена не верно, либо не решена вообще	Менее 60

2.2. Фонд оценочных средств и шкала оценивания для промежуточного контроля

2.2.1. Фонд оценочных средств для проверки знаний и умений (вопросы к зачету)

1. Понятие "банковского права" в современной российской юридической науке. Предмет и метод банковского права.
2. Источники банковского права.
3. Подзаконные нормативно-правовые акты в системе банковского законодательства. Необходимость и пределы подзаконного регулирования в банковской сфере.
4. Понятие и структура банковской системы РФ. Уровни современной банковской системы РФ.
5. Принципы банковской системы РФ.
6. Банковские кредитные организации как субъекты современной банковской системы РФ.
7. Филиалы и представительства кредитных организаций. Филиалы и представительства иностранных банков.
8. Группы кредитных организаций и холдинги. Союзы и ассоциации кредитных организаций, их роль в саморегуляции банковской системы РФ.
9. Правовая природа Центрального банка Российской Федерации. Основные задачи и функции.
10. Банк России как юридическое лицо. Уставный капитал и иное имущество. Полномочия по владению, пользованию и распоряжению. Порядок образования и использование резервов и фондов Банка России.
11. Органы управления Банком России.
12. Правовое положение Совета директоров Банка России: состав, порядок назначения, освобождения от должности членов Совета директоров. Порядок принятия решений.
13. Председатель Банка России: полномочия, порядок назначения, освобождения от должности.
14. Национальный банковский Совет: функции, состав, порядок формирования. Цели банковского регулирования и надзора.
15. Принципы организации Банка России. Система построения. Правовое положение территориального учреждения.
16. Нормотворческая деятельность. Виды принимаемых нормативных актов. Порядок вступления в силу.
17. Инструменты денежно-кредитной политики Банка России: рефинансирование, обязательное резервирование.

18. Меры, принимаемые Банком России в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России. Основания для отзыва лицензий на осуществление банковских операций.

19. Понятие кредитной организации.

20. Банк. Небанковская кредитная организация. Правовой статус кредитных организаций.

21. Организационно-правовая форма кредитных организаций.

22. Требования к учредителям кредитной организации. Уставный капитал кредитной организации.

23. Органы управления кредитной организацией.

24. Порядок создания кредитной организации.

25. Государственная регистрация кредитной организации и выдача лицензии на право совершения банковских операций.

26. Центральный банк как орган государственной регистрации кредитной организации.

27. Процедура государственной регистрации кредитной организации. Представление документов для государственной регистрации кредитной организации.

28. Выдача лицензии на совершение банковских операций. Отзыв лицензии совершение банковских операций. Порядок ликвидации кредитной организации.

29. Понятие и признаки несостоятельности кредитной организации. Требования кредиторов по денежным обязательствам. Обязанность по уплате обязательных платежей.

30. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.

31. Финансовое оздоровление.

32. Назначение временной администрации.

33. Реорганизация кредитной организации.

34. Изменение структуры активов и пассивов кредитной организации.

35. Формы оказания финансовой помощи кредитной организации учредителями (участниками) и иными лицами.

36. Изменение организационной структуры кредитной организации.

37. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации. Открытие конкурсного производства.

38. Агентство по страхованию вкладов как корпоративный конкурсный управляющий при банкротстве кредитных организаций, имевших лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады.

39. Завершение процедуры конкурсного производства.

40. Правовая природа кредитного договора. Понятие, стороны, содержание договора. Основания, порядок формирования, хранения и использования кредитных историй.

41. Источник формирования, субъект и пользователь кредитной истории. Содержание кредитной истории: титульная, основная и дополнительная (закрытая) части.

42. Бюро кредитных историй. Центральный каталог кредитных историй. Государственный реестр бюро кредитных историй.

43. Правовая природа договора банковского вклада. Понятие, стороны, содержание договора. Права и обязанности сторон договора банковского вклада.

44. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Принципы системы страхования вкладов.

45. Постановка банка на учет и снятие с учета в системе страхования вкладов. Реестр банков.

46. Вклады, страхование которых осуществляется в соответствии с Федеральным законом "О страховании вкладов в банках Российской Федерации".

47. Страховой случай. Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам. Порядок обращения за возмещением по вкладам. Размер возмещения по вкладам. Агентство по страхованию вкладов. Цель деятельности и полномочия Агентства. Имущество Агентства. Органы управления Агентства.

48. Правовая природа договора банковского счета. Понятие, стороны, содержание договора.

49. Права и обязанности сторон договора банковского счета. Особенности заключения. Документы, необходимые для открытия счета.

50. Виды банковских счетов и их правовой режим.

51. Сроки проведения операций по счету. Зачет встречных требований банка и клиента. Основания и очередность списания денежных средств со счета. Ответственность банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору банковского счета.

52. Расторжение договора банковского счета.

53. Безналичные расчеты. Общие положения.

54. Формы безналичных расчетов.

55. Расчетные документы.

56. Расчеты платежными поручениями.

57. Расчеты по инкассо. Общие положения.

58. Расчеты по аккредитиву. Общие положения.

59. Валютные операции и их виды.

60. Лицензирование валютных операций.

61. Валютное регулирование.

62. Центральный банк как орган валютного регулирования и контроля.

2.2.2. Фонд оценочных средств для проверки навыков (задачи к зачету)

1. ООО «Банк ССС» осуществлял продажу лотерейных билетов физическим и юридическим лицам в отделениях банках на территории Российской Федерации. Инспекционная проверка территориального управления Банка России на основании указанного факта вынесла предписание о прекращении данной деятельности, т.к. данная деятельность не является разрешенной банковской деятельностью, а относится к торговой деятельности, которая запрещена для осуществления банками.

Дать правовую квалификацию действиям инспекционной проверки территориального управления Банка России.

2. На основании Указа Президента РФ были установлены правила осуществления кредитными организациями на территории Российской Федерации банковского обслуживания для лиц пенсионного возраста и для ветеранов ВОВ. За нарушение положений Указа Президента РФ Банком России были применены меры воздействия к кредитным организациям-нарушителям. Кредитные организации обратились в арбитражный суд.

Какое решение должен вынести арбитражный суд?

3. С 01.01.2011 г. ЗАО «ККК-Банк» стал предлагать физическим лицам открытие вклада «Страховой банковский вклад», предполагающего, что в случае, если ставка процента по данному вкладу – ЛИБОР (LIBOR) на момент начисления процентов будет составлять менее 3% годовых в долларах США, то Банк компенсирует разницу в процентных ставках. Росстрахнадзор вынес в отношении Банка предписание об устранении указанного нарушения, т.к. только страховые организации вправе осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации.

Дайте правовую оценку данной ситуации.

4. При заключении договора купли-продажи иностранной валюты между резидентами Российской Федерации уполномоченный банк выступил в качестве поверенного на основании договора поручения, заключенного с продавцом иностранной валюты – резидентом Российской Федерации. В ходе проверки деятельности продавца иностранной валюты Росфиннадзор квалифицировал указанный договор как сделку, нарушающую действующее валютное законодательство Российской Федерации. Продавец иностранной валюты – резидент РФ обжаловал действия надзорного органа в судебном порядке. Какое решение должен вынести арбитражный суд.

5. ОАО «ДДД-Банк» осуществлял деятельность по выдаче кредитов предприятиям, осуществляющим сельскохозяйственную деятельность. В рамках осуществления данной деятельность руководство Банка приняло решение о развитии нового направления деятельности – выращивании сельскохозяйственной продукции для нужд сотрудников Банка и столовой, открытой в здании, принадлежащем Банку. При этом указывалось, что Банк не осуществляет торговой деятельности , а передает выращенную продукцию сотрудникам Банка безвозмездно.

Дайте юридическую квалификацию действиям Банка.

6. ООО «МММ» в течение последних 5 лет систематически осуществляла предоставление беспроцентных и процентных займов юридическим и физическим лицам за счет средств учредителей / участников ООО «МММ». Генеральная прокуратура РФ вынесла представление о прекращении указанной дея-

тельности, т.к. заключение договоров займа с физическим и юридическими лицами является банковской операцией.

Дайте юридическую оценку действиям ООО «МММ» и Генеральной прокуратуры РФ.

7. Администрация Томской области в целях улучшении качества банковского обслуживания населения на территории Томской области предписало всем кредитным организациям, чьи филиалы, представительства или отдельные структурные подразделения, зарегистрированы и находятся на территории Томской области, установить круглосуточно работающие банкоматы в каждом из таких отделений в течение 1 года с момента вступления в силу нормативного правового акта. Ряд банков отказался выполнить указанное требование и обратился в арбитражный суд.

Какое решение должен вынести арбитражный суд?

8. Страховая организация ОАО «МАА» выдала банковскую гарантию в обеспечение исполнения сельхозпроизводителем ЗАО «ППП» договора поставки сельскохозяйственной продукции в пользу ООО «Горзакупка». При обращении ООО «Горзакупка» к ОАО «МАА» за платежом по банковской гарантии, т.к. ЗАО «ППП» не исполнило обязательств по поставке сельскохозяйственной продукции, ОАО «МАА» отказалось осуществить платеж, мотивируя тем, что банковская гарантия является недействительной, т.к. выдача банковской гарантии является банковской операцией, а страховые организации не вправе выдавать банковские гарантии.

Дайте юридическую оценку действиям страховой организации.

9. В кредитном договоре было предусмотрено, что он вступает в действие с момента перечисления кредита на расчетный счет заемщика. Кредитная организация отказалась перечислять указанные денежные средства на счет заемщика. Последний обратился в суд с требованием о понуждении кредитной организации выдать кредит на оговоренных в кредитном договоре условиях. Какое решение должен вынести арбитражный суд?

10. В кредитном договоре было предусмотрено, что кредит представляется в виде выдачи компании – заемщику векселей с номинальной суммой в размере суммы кредита. Заемщик в арбитражном суде просил признать указанное требование недействительным. Дайте правовую оценку указанному условию.

11. После заключения кредитной договора заемщик отказался от получения кредита и в день его получения на свой расчетный счет перечислил денежные средства на корреспондентский счет кредитной организации. Кредитная организация сославшись на запрет на досрочное исполнение обязательства заемщика по возврату кредита потребовала возмещения убытков в виде неполученных процентов по кредитному договору. Дайте правовую оценку данной ситуации.

12. ООО «ГГГ-Банк» и ЗАО «ДДД» подписали 13.05.2010 г. кредитный договор, по которому 20 августа 2010 г. кредитная организация обязывалась предоставить кредит в размере 100 тыс. рублей. 15 августа 2010 г. ЗАО «ДДД» опубликовало годовую бухгалтерскую отчетность по МСФО, по которой коммерческая организация получила убыток в размере 10 млн. рублей. На основании данных бухгалтерской отчетности ООО «ГГГ-Банк» отказалось предоставлять кредит. Дайте правовую оценку данной ситуации.

13. ООО «ЖЖЖ» заключило с ЗАО «ККК» кредитный договор, по которому ЗАО «ККК» обязалось предоставить кредит в размере 100 тыс. рублей. ЗАО «ККК» обратилось в арбитражный суд с требованием признать указанный договор недействительным, т.к. только кредитные организации вправе заключить кредитные договоры. Какое решение должен вынести арбитражный суд.

2.2.3 Критерии оценки уровня усвоения знаний, умений и навыков по результатам зачета

Характеристика ответа	Европейская оценка	Рубежные баллы	Оценка	Уровень сформированности компетенций
Дан полный, развернутый ответ на поставленный теоретический вопрос экзачетного билета, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном ориентировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента. Причем студент не затрудняется с ответом при видоизменении задания и правильно обосновывает принятое решение.	**A**	**100-96**	**зачтено**	**Повышенный уровень сформированности компетенций**
Дан полный, развернутый ответ на поставленный теоретический вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.	**A**	**95-91**	**зачтено**	
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структу-	**A**	**90-86**	**зачтено**	

ра, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. В ответе допущены недочеты, исправленные студентом с помощью преподавателя.				
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты или незначительные ошибки, исправленные студентом с помощью преподавателя.	**B**	**85-81**	**зачтено**	**Базовый уровень сформированности компетенций**
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки. Ответы на дополнительные вопросы логичны, изложены в терминах науки, однако допущены незначительные ошибки или недочеты, исправленные студентом с помощью "наводящих" вопросов преподавателя.	**C**	**80-76**	**зачтено**	
Студент демонстрирует достаточные теоретические и практические знания. Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1-2 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.	**C**	**75-71**	**зачтено**	
Дан недостаточно полный и развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии поня-	**D**	**70-66**	**зачтено**	**Порого-вый уровень**

тий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.				
Дан неполный ответ, логика и последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, теорий, явлений, вследствие непонимания студентом их существенных и несущественных признаков и связей. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть конкретные проявления обобщенных знаний не показано. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	**E**	**65-61**	**зачтено**	
Дан неполный ответ. Присутствует нелогичность изложения. Студент затрудняется с доказательностью. Масса существенных ошибок в определениях терминов, понятий, характеристике фактов, явлений. В ответе отсутствуют выводы. Речь неграмотна. При ответе на дополнительные вопросы студент начинает понимать связь между знаниями только после подсказки преподавателя	**E**	**60**	**зачтено**	
Студент испытывает значительные трудности в ответе на зачетные вопросы. Присутствует масса существенных ошибок в определениях терминов, понятий, характеристике фактов, исторических явлений. Речь неграмотна. На дополнительные вопросы студент не отвечает.	**F**	**Менее 60**	**Не зачтено**	**Компетенции не сформировны**