

Документ подписан простой электронной подписью Информация о владельце: ФИО: Таскаев Сергей Валерьевич Должность: Ректор Дата подписания: 17.09.2025 09:48:49 Уникальный программный ключ: 04c19ed8bf98f3b6cb77a486b9a878808522523	МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Банковское право» по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (специализации) Экономическая безопасность государственных систем и корпоративных бизнес-процессов ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	Стр.
---	---	---	------

Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Направление подготовки (специальность)
38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль), специализация
**Экономическая безопасность государственных систем и
корпоративных бизнес-процессов**

Присваиваемая квалификация (степень)
Экономист

Форма обучения
очная

Год(ы) набора 2025 - 2026

Челябинск, 2025 г.

	МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)	
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Банковское право» по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (специализации) Экономическая безопасность государственных систем и корпоративных бизнес-процессов ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	Стр.	

СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт фонда оценочных средств
2. Перечень формируемых компетенций
3. Содержание оценочных средств по дисциплине
4. Порядок проведения и критерии оценивания промежуточной аттестации

 <p>МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)</p>	Стр.
<p>Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Банковское право» по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (специализации) Экономическая безопасность государственных систем и корпоративных бизнес-процессов ФГБОУ ВО «ЧелГУ»</p>	

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Направление подготовки: *38.05.01 Экономическая безопасность*

Направленность (профиль), специализация: *Экономическая безопасность государственных систем и корпоративных бизнес-процессов*

Дисциплина: *Банковское право*

Курс (семестр) изучения: *4-й курс (8-й семестр)*

Форма (формы) промежуточной аттестации: *зачет.*

2. ПЕРЕЧЕНЬ ФОРМИРУЕМЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ

2.1. Компетенции, закреплённые за дисциплиной

Изучение дисциплины «*Банковское право*» направлено на формирование следующих компетенций:

Коды компетенции согласно ФГОС (ОПОП ВО)	Содержание компетенций согласно ФГОС (ОПОП ВО)	Индикаторы достижения компетенции согласно ОПОП	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-1	Способен применять знания для построения интегрированной системы управления рисками организации.	ПК-1.1. Обладает знаниями планирования, координации и нормативного обеспечения интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации. ПК-1.2. Применяет знания для разработки, внедрения, эксплуатации и поддержания устойчивого функционирования интегрированной системы управления рисками.	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – основные нормативно-правовые документы, регулирующие банковскую деятельность; – основные понятия и категории банковского права; – факты, события и обстоятельства, создающие угрозы экономической безопасности в деятельности кредитных организаций; – правовые основы построения интегрированной системы управления рисками кредитных организаций. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – ориентироваться в системе банковского законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу банковской деятельности; – использовать нормы

 МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)	Стр.
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Банковское право» по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (специализации) Экономическая безопасность государственных систем и корпоративных бизнес-процессов ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	

			банковского права в профессиональной деятельности. Владеть: – применения норм банковского права для построения интегрированной системы управления рисками кредитной организации.
--	--	--	---

3. СОДЕРЖАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

3.1. Виды оценочных средств

№ п/п	Код компетенции/планируемые результаты обучения	Контролируемые темы/ разделы	Наименование оценочного средства для текущего контроля	Наименование оценочного средства на промежуточной аттестации/№ задания
1	ПК-1	Раздел 1. Основные положения банковского права	Тесты	Вопросы к зачету № 1-7.
2	ПК-1	Раздел 2. Публичное банковское право	Тесты	Вопросы к зачету № 8-27.
3	ПК-1	Раздел 3. Частное банковское право	Тесты	Вопросы к зачету № 28-66.

Типовые задания, критерии и показатели оценивания в рамках текущего контроля представлены в рабочей программе дисциплины (модуля). Полные комплекты оценочных средств и контрольно-измерительных материалов хранятся на кафедре.

3.2. Содержание оценочных средств

3.2.1. Тесты

№ п/п	Вопрос	Варианты ответа
1	Банковское право – это...	1) совокупность правовых норм, регулирующих деятельность Банка России; 2) совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе банковской деятельности и построения банковской системы;



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное

учреждение высшего образования

«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)

Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Банковское право» по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (специализации) Экономическая безопасность государственными систем и корпоративных бизнес-процессов ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Стр.

		<ol style="list-style-type: none">3) совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения между банком и клиентами;4) совокупность правовых норм, регулирующих деятельность банков.
2	Банковское право – ...	<ol style="list-style-type: none">1) подотрасль гражданского права;2) подотрасль административного права;3) подотрасль финансового права;4) комплексная отрасль законодательства.
3	Исключительность банковской деятельности заключается в том, что кредитным организациям запрещается заниматься...	<ol style="list-style-type: none">1) лизинговыми операциями;2) оказанием консультационных и информационных услуг;3) производственной, торговой и страховой деятельностью;4) выдачей поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.
4	Банковскими операциями не являются...	<ol style="list-style-type: none">1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;2) размещение таких привлеченных средств от своего имени и за свой счет;3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
5	Обязательным субъектом банковских правоотношений является	<ol style="list-style-type: none">1) Сбербанк России;2) Агентство по страхованию вкладов;3) Банк России или кредитная организация;4) Внешэкономбанк.
6	Ассоциации и союзы кредитных организаций создаются для...	<ol style="list-style-type: none">1) выполнения банковских операций;2) представления и защиты интересов кредитных организаций;3) получения дополнительной прибыли;4) совместного обслуживания клиентов различных банков.
7	Во главе банковской группы стоит	<ol style="list-style-type: none">1) Банк России;2) Агентство по страхованию вкладов;3) кредитная организация;4) юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией.
8	Кредитные организации подразделяются на...	<ol style="list-style-type: none">1) банки и небанковские кредитные организации;2) банки и микрофинансовые организации;3) банки и ломбарды;



		4) банки и кредитные потребительские кооперативы.
9	Перечень банковских операций, осуществляемых кредитными организациями, закрепляется в...	1) Федеральном законе «О банках и банковской деятельности»; 2) Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; 3) Гражданском кодексе РФ; 4) Бюджетном кодексе РФ.
10	Перечень банковских операций, которые могут осуществлять кредитные организации	1) носит исчерпывающий характер; 2) носит неисчерпывающий характер; 3) нигде не закреплён; 4) кредитные организации не имеют права выполнять банковские операции.
11	Ассоциации и союзы кредитных организаций создаются в форме	1) хозяйственного общества; 2) некоммерческой организации; 3) хозяйственного товарищества; 4) унитарного предприятия.
12	Небанковские кредитные организации – это...	1) кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции; 2) организации, не имеющие право осуществлять банковские операции; 3) организации, имеющие право совершать банковские операции и банковские сделки; 4) организации, не имеющие право осуществлять банковские сделки.
13	Совокупность правовых средств или способов, применяемых в ходе правового регулирования отношений в сфере банковской деятельности – ...	1) предмет банковского права; 2) метод банковского права; 3) объект банковского права; 4) банковские правоотношения.
14	Что из перечисленного не соответствует понятию публично-правового метода?	1) императивный; 2) власти и подчинения; 3) гражданско-правовой; 4) метод субординации.
15	Нормы, регулирующие конкретный порядок осуществления банковской деятельности, образуют...	1) общую часть банковского права; 2) особенную часть банковского права; 3) подотрасль банковского права; 4) отрасль банковского права.
16	Правовые нормы, которые закрепляются в нормативных правовых актах, входящих в состав банковского права:	1) относятся к нормам процессуального права 2) относятся к нормам частного права 3) относятся к нормам публичного права 4) могут относиться либо к нормам публичного права, либо к нормам частного права



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное

учреждение высшего образования

«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)

Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Банковское право» по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (специализации) Экономическая безопасность государственных систем и корпоративных бизнес-процессов ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Стр.

17	К источникам банковского права РФ из перечисленного не относится:	1) Конституция РФ; 2) религиозная доктрина; 3) международный договор; 4) инструкция Банка России.
18	Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции, имеет право издавать следующие нормативные акты:	1) положения, инструкции, указания; 2) законы, постановления, указы; 3) постановления, положения, указы; 4) законы, инструкции, указания.
19	В структуру норм банковского права включаются:	1) гипотеза; 2) санкция; 3) диспозиция; 4) все перечисленное.
20	Расположите следующие нормативно-правовые акты по степени убывания юридической силы: 1) Закон о Центральном банке РФ; 2) Женевская конвенция 1930 г. «О единообразном законе о переводном и простом векселях»; 3) Указ Президента РФ; 4) Учетная политика банка.	1) 1,3,4,2 2) 3,1,2,4 3) 4,3,2,1 4) 2,1,3,4
21	Нормативные акты Банка России обязательны:	1) для органов власти всех уровней, а также всех юридических и физических лиц; 2) для всех кредитных организаций; 3) для органов власти всех уровней и участников банковской системы; 4) для участников банковской системы, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
22	К какой ветви власти относится Банк России?	1) к судебной; 2) к законодательной; 3) к исполнительной; 4) ни к какой не относится.
23	В соответствии с Конституцией РФ Банк России:	1) наделен государственно-властными полномочиями, но прямо государственным органом не назван; 2) не относится к органам государственной власти; 3) назван государственным органом, но не наделен государственно-властными полномочиями; 4) относится к органам государственной власти.
24	В какой организационно-правовой форме создан и осуществляет свою	1) в уникальной единственной в своем роде форме как Банк России;



	деятельность Банк России?	2) в форме государственного учреждения; 3) в форме государственной корпорации; 4) в форме АО.
25	Основной целью деятельности Банка России являются:	1) защита и обеспечение устойчивости рубля; 2) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов; 3) развитие и укрепление банковской системы; 4) все перечисленное верно.
26	Формы осуществления Банком России своих нормотворческих полномочий	1) положения; 2) постановления; 3) инструкции; 4) указы.
27	Важнейшим принципом функционирования центрального банка является его ...	1) срочность; 2) независимость; 3) прибыльность; 4) платежеспособность.
28	Председатель Банка России назначается на должность:	1) Советом Федерации по представлению Президента РФ; 2) Советом Федерации по представлению Правительства РФ; 3) Государственной Думой по представлению Президента РФ; 4) Государственной Думой по представлению Правительства РФ.
29	Председатель Банка России может быть освобожден от должности:	1) Президентом РФ; 2) Государственной Думой Федерального Собрания РФ; 3) Председателем Правительства РФ; 4) Национальным финансовым Советом.
30	Банк России имеет право осуществлять следующие банковские операции:	1) покупать и продавать облигации, эмитированные Банком России, и депозитные сертификаты; 2) выдавать кредиты физическим и юридическим лицам; 3) выдавать поручительства и банковские гарантии; 5) все перечисленное верно.
31	В функции Банка России входят:	1) регистрации эмиссии ценных бумаг кредитных организаций; 2) установление правил бухгалтерского учета и отчетности для кредитных организаций;

 <p>МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)</p>	Стр.
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Банковское право» по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (специализации) Экономическая безопасность государственных систем и корпоративных бизнес-процессов ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	

		<ul style="list-style-type: none"> 3) кредитование Правительства РФ для покрытия дефицита бюджета; 4) организация и осуществление валютного регулирования и валютного контроля.
32	К «звеньям» системы Банка России, обладающим универсальной компетенцией, относятся:	<ul style="list-style-type: none"> 1) территориальные учреждения (отделения) Банка России; 2) центральный аппарат Банка России; 3) полевые учреждения; 4) расчетно-кассовые центры.
33	Счета, открываемые физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, называются...	<ul style="list-style-type: none"> 1) депозитные; 2) ссудные; 3) текущие; 4) корреспондентские.
34	К банковским счетам не относится:	<ul style="list-style-type: none"> 1) корреспондентский счет; 2) расчетный счет; 3) ссудные счета; 4) бюджетные счета.
35	Порядок открытия и закрытия банковского счета регулируется:	<ul style="list-style-type: none"> 1) локальными актами кредитной организации; 2) нормативно-правовыми актами Министерства финансов Российской Федерации; 3) нормативными актами Центрального банка Российской Федерации; 4) нормативно-правовыми актами Правительства Российской Федерации.
36	К числу счетов с общим правовым режимом могут быть отнесены	<ul style="list-style-type: none"> 1) текущие счета физических лиц; 2) расчетные счета юридических лиц; 3) корреспондентские счета кредитных организаций; 4) все перечисленное верно.
37	Форма безналичных расчетов, при которой банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и/или акцепта платежа – это:	<ul style="list-style-type: none"> 1) расчеты по аккредитиву; 2) расчеты платежными поручениями; 3) расчеты по инкассо; 4) расчеты чеками.
38	Какая форма расчетов предполагает возможность частичной оплаты?	<ul style="list-style-type: none"> 1) расчеты платежными поручениями; 2) расчеты чеками; 3) расчеты аккредитивами; 4) расчеты по инкассо.
39	Платежное поручение действительно для представления в банк в течение ...	<ul style="list-style-type: none"> 1) 5 календарных дней со дня, следующего за днем его составления; 2) 10 календарных дней со дня, следующего за днем его составления;

 <p>МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)</p>	Стр.
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Банковское право» по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (специализации) Экономическая безопасность государственных систем и корпоративных бизнес-процессов ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	

		<p>3) 14 рабочих дней со дня, следующего за днем его составления;</p> <p>4) законодательством конкретные сроки не установлены.</p>
40	Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на банковском счете, допускается ...	<p>1) по решению суда;</p> <p>2) в случаях, установленных законом;</p> <p>3) в случаях, предусмотренных договором между банком и клиентом;</p> <p>4) не допускается.</p>
41	При достаточности денежных средств на банковском счете плательщика платежа осуществляется...	<p>1) в порядке календарной очередности;</p> <p>2) по усмотрению сотрудника кредитной организации;</p> <p>3) в соответствии с очередностью, установленной ГК РФ;</p> <p>4) в соответствии с правилами, установленными кредитной организацией.</p>
42	Инкассовые поручения применяются при расчетах ...	<p>1) в случаях, предусмотренных договором;</p> <p>2) при расчетах по распоряжениям взыскателей средств;</p> <p>3) в случаях, установленных обслуживающим банком;</p> <p>4) все перечисленное верно.</p>
43	Акцепт – это...	<p>1) форма платежного документа;</p> <p>2) период, в течение которого необходимо исполнить платежный документ;</p> <p>3) согласие плательщика произвести платеж;</p> <p>4) гарантия исполнения платежного документа.</p>
44	Срок акцепта платежного документа составляет...	<p>1) не менее 5 дней;</p> <p>2) не более 5 дней;</p> <p>3) не менее 5 дней, но не более 10 дней;</p> <p>4) может быть установлен договором.</p>
45	Для того, чтобы вклад был застрахован необходимо:	<p>1) подписать договор страхования вклада;</p> <p>2) разместить на банковских счетах (во вкладах) денежные средства;</p> <p>3) сообщить в письменной форме Банку России о необходимости застраховать вклад;</p> <p>4) сообщить в письменной форме Агентству по страхованию вкладов о необходимости застраховать вклад.</p>
46	Все банки должны страховать вклады?	<p>1) да, которые намерены привлекать вклады;</p> <p>2) нет;</p> <p>3) нет, только Сбербанк РФ и ВТБ;</p> <p>4) не только банки, но и небанковские</p>

 <p>МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)</p>	Стр.
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Банковское право» по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (специализации) Экономическая безопасность государственных систем и корпоративных бизнес-процессов ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	

		кредитные организации.
47	Страховым случаем является:	1) отзыв лицензии Банком России у банка; 2) невозможность выплатить денежные средства по вкладу в течение 3-х дней; 3) введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка; 4) отказ банка в выдаче кредита.
48	Фонд обязательного страхования вкладов создан:	1) для финансирования выплаты возмещения по вкладам; 2) для финансирования деятельности Агентства по страхованию вкладов; 3) для финансирования процедуры банкротства банков; 4) для финансирования деятельности Банка России.
49	Обязательными принципами банковского кредитования являются:	1) срочность; 2) обеспеченность; 3) возвратность; 4) платность; 5) целевой характер.
50	Кредитный договор считается недействительным, если...	1) в договоре не указан срок возврата кредита; 2) договор заключен в устной форме; 3) в договоре не указаны принципы кредитования; 4) в договоре не предусмотрено обеспечение кредита.

3.2.2. Вопросы к зачету

1. Понятие и предмет банковского права.
2. Банковское право как отрасль права, условия возникновения и особенности.
3. Банковское правоотношение: понятие, содержание и основные признаки.
4. Источники банковского права.
5. Общая характеристика банковского законодательства.
6. Понятие и виды ответственности за нарушение банковского законодательства.
7. Понятие и структура банковской системы, особенности ее правового регулирования.
8. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
9. Принцип независимости как основа деятельности Банка России.
10. Цели, функции, полномочия Банка России.
11. Национальный финансовый совет и его назначение.
12. Органы управления Банком России и их полномочия.
13. Система Банка России (организационная структура).
14. Операции и сделки Банка России.
15. Понятие и цели денежно-кредитной политики Банка России.
16. Правовое значение ставки рефинансирования Банка России.

	МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)	
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Банковское право» по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (специализации) Экономическая безопасность государственных систем и корпоративных бизнес-процессов ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	Стр.	

17. Основные полномочия Банка России по регулированию и надзору за деятельностью кредитных организаций.
18. Формы и методы банковского надзора.
19. Понятие и признаки кредитной организации. Виды кредитных организаций.
20. Правовой статус кредитной организации.
21. Порядок создания кредитной организации. Основные нормативно-правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку создания кредитной организации.
22. Филиалы и представительства кредитной организации, их правовое положение и порядок открытия.
23. Банковские операции и сделки кредитной организации: основные виды.
24. Государственная регистрация и лицензирование кредитных организаций: значение и процедура. Отзыв лицензии и его правовые последствия.
25. Банкротство кредитной организации: особенности и этапы процедуры.
26. Добровольная ликвидация кредитной организации.
27. Открытая банковская информация и банковская тайна. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
28. Договор как основная форма правоотношений между банком и клиентом. Понятие и виды банковских договоров.
29. Виды банковских счетов.
30. Порядок открытия и закрытия банковских счетов.
31. Карточка с образцами подписей и оттиска печати: порядок оформления.
32. Правовой режим банковского счета. Операции по счету. Текущий и расчетный счет.
33. Понятие и содержание договора банковского счета. Овердрафт.
34. Ограничение прав владельца банковского счета. Арест денежных средств на счете: основания и процедура. Приостановление операций по счету.
35. Понятие и содержание договора банковского вклада, его правовая природа.
36. Система обязательного страхования вкладов.
37. Понятие страхового случая, правовые последствия его наступления.
38. Размер страхового возмещения и источники страховых выплат.
39. Основные полномочия Агентства по страхованию вкладов.
40. Понятие кредитных отношений и их правовая природа.
41. Понятие и содержание кредитного договора, его существенные и факультативные условия.
42. Ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности. Бюро кредитных историй.
43. Особенности использования залога для обеспечения кредитных обязательств. Виды залога. Порядок реализации заложенного имущества.
44. Страхование риска неисполнения обязательств по кредитному договору как основной способ обеспечения, используемый в банковской практике.
45. Правовые основы расчетов по банковских счетам. Основные формы банковских расчетов.
46. Правовое регулирование межбанковских расчетов.
47. Понятие и правовое регулирование корреспондентских отношений и межфилиальных расчетов кредитных организаций.
48. Порядок осуществления операций по счетам клиентов в условиях достаточности и недостаточности средств на счете.
49. Расчеты платежными поручениями.
50. Расчеты аккредитивами.

	МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)	
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Банковское право» по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (специализации) Экономическая безопасность государственных систем и корпоративных бизнес-процессов ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	Стр.	

51. Расчеты по инкассо.
52. Расчеты чеками.
53. Правовое регулирование наличных денежных расчетов.
54. Кассовые операции кредитных организаций и порядок их оформления.
55. Правовое регулирование эмиссии банком собственных ценных бумаг.
56. Правовое регулирование работы банков с векселями.
57. Правовые основы работы банка с ценными бумагами других эмитентов. Тростовые и депозитарные операции банков.
58. Фондовые биржевые операции кредитных организаций.
59. Договор факторинга: сфера применения и содержание.
60. Понятие и содержание договора лизинга, его значение в современных условиях.
61. Правовая природа и формы безналичных расчетов.
62. Правовое регулирование межбанковских расчетов. Правовое значение ставки рефинансирования Банка России.
63. Понятие и правовое регулирование корреспондентских отношений и межфилиальных расчетов кредитных организаций.
64. Содержание валютного законодательства и проблемы его применения.
65. Субъекты валютных операций. Особенности правового положения уполномоченных банков в валютных операциях.
66. Валютный контроль. Субъекты валютного контроля и их полномочия.

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

4.1. Порядок проведения промежуточной аттестации

Зачет проводится в форме тестирования или в форме собеседования по вопросам, представленным в билете. В тесте 20 заданий. В билете 2 вопроса.

Время на выполнение тестового задания или на подготовку к устному ответу составляет 40 минут. Затем студент раскрывает содержание вопросов в устной форме, отвечает на дополнительные вопросы.

4.2. Критерии оценивания промежуточной аттестации по видам оценочных средств

4.2.1. Критерии оценивания тестовых заданий

Критерии оценивания тестов:

- «Отлично» – 91-100% правильных ответов;
- «Хорошо» – 76-90% правильных ответов;
- «Удовлетворительно» – 60-75% правильных ответов;
- «Неудовлетворительно» – менее 60 % правильных ответов.

- Не зачтено – менее 60% правильных ответов;
- Зачтено – 60-100% правильных ответов.

4.2.2. Критерии оценивания ответа на устный вопрос

	МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)	
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Банковское право» по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (специализации) Экономическая безопасность государственных систем и корпоративных бизнес-процессов ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	Стр.	

«Отлично» («5») – зачтено – студент глубоко и полно владеет содержанием учебного материала и понятийным аппаратом; умеет связывать теорию с практикой, иллюстрировать примерами, фактами, данными научных исследований; осуществляет межпредметные связи, предложения; делает выводы логично, четко; ясно и кратко излагает ответы на поставленные вопросы; умеет обосновывать свои суждения и профессионально-личностную позицию по излагаемому вопросу. Ответ носит самостоятельный характер.

«Хорошо» («4») – зачтено – ответ студента соответствует указанным выше критериям, но содержание ответа имеет отдельные неточности (несущественные ошибки) в изложении теоретического и практического материала, отличается меньшей обстоятельностью, глубиной, обоснованностью и полнотой; допущенные ошибки исправляются студентом после дополнительных вопросов экзаменатора.

«Удовлетворительно» («3») – зачтено – студент обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности и существенные ошибки в определении понятий, формулировке положений, не привлекает для аргументации ответа основные положения исследовательских, концептуальных и нормативных документов, не умеет обосновывать свои суждения; наблюдается нарушение логики изложения. Ответ отличается низким уровнем самостоятельности, не содержит собственной профессионально-личностной позиции.

«Неудовлетворительно» («2») – не зачтено – студент имеет разрозненные, бессистемные знания: не умеет выделять главное и второстепенное; допускает ошибки в определении понятий, формулировке теоретических положений, искажающие их смысл; не ориентируется в нормативно-концептуальных, программно-методических, исследовательских материалах, беспорядочно и неуверенно излагает материал; не умеет применять знания для обоснования и объявления фактов, не устанавливает межпредметные связи.

4.3. Результаты промежуточной аттестации и уровни сформированности компетенций

При подведении итогов учитываются результаты текущей аттестации. Полученные за текущую аттестацию баллы суммируются с баллами, полученными при прохождении промежуточной аттестации:

Особенности проведения процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья обозначены в рабочей программе дисциплины (модуля).

Уровни сформированности компетенций определяются следующим образом:

О высоком уровне сформированности компетенций (оценка «зачтено») свидетельствует ответ, когда обучающийся:

– свободно владеет научным стилем изложения материала, демонстрирует глубокое знание учебного материала, основополагающих категорий и понятий, знаком с дополнительной литературой, свободно оперирует важнейшими статистическими данными;

	МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)	
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Банковское право» по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (специализации) Экономическая безопасность государственных систем и корпоративных бизнес-процессов ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	Стр.	

- дает аргументированный исчерпывающий ответ по существу, самостоятельно, без наводящих вопросов преподавателя;
- демонстрирует понимание причинно-следственных связей между явлениями и процессами, сопровождая их примерами, фактами, данными научных исследований;
- умеет объяснять проявление процессов и явлений на национальном, региональном и локальном уровнях, увязывает их с особенностями мирохозяйственного развития;
- владеет навыками обоснования собственных суждений по излагаемому вопросу, демонстрирует профессионально- личностную позицию.

О среднем уровне сформированности компетенций (оценка «зачтено») свидетельствует ответ, когда:

- ответ обучающегося соответствует указанным выше критериям, но содержание ответа имеет отдельные неточности (несущественные ошибки) в изложении теоретического и практического материала, отличается меньшей обстоятельностью, глубиной, полнотой;
- обучающийся допускает в своём ответе отдельные нечеткие формулировки и (или) излагает информацию, не относящуюся к раскрываемому вопросу;
- допущенные неточности (ошибки) исправляются обучающимся после уточняющих вопросов экзаменатора.

О базовом уровне сформированности компетенций (оценка «зачтено») свидетельствует ответ, когда:

- обучающийся демонстрирует знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности и существенные ошибки в определении понятий, формулировке положений;
- обучающийся допускает неточности при обосновании причинно-следственных связей;
- обучающийся не привлекает для аргументации ответа основные положения исследовательских, концептуальных и нормативных документов, не умеет обосновывать свои суждения;
- наблюдается нарушение логики изложения;
- ответ отличается низким уровнем самостоятельности суждений, не содержит собственной профессионально- личностной позиции.

О том, что проверяемые компетенции не сформированы (оценка «не зачтено») можно говорить в том случае, если:

- обучающийся демонстрирует разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении понятий, формулировке теоретических положений, искажающие их смысл;
- учебный материал излагается беспорядочно и неуверенно, ответ на вопрос в целом неправильный и (или) содержащий в основном ошибочные положения;
- обучающийся не может дать обоснование причинно-следственных связей социально-экономических явлений и процессов, не умеет применять знания для объяснения реальных фактов, событий, явлений на национальном, региональном и локальном уровнях;
- имеется значительное количество пропусков аудиторных занятий по неважным причинам.