

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Наумова Наталия Александровна
Должность: Ректор
Дата подписания: 03.08.2026 09:46:16
Уникальный программный ключ:
6b5279da4e034bffa79172803da5b7b559f69e2

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ»
(ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ)

Юридический факультет
Кафедра конституционного и гражданского права

УТВЕРЖДЕН

На заседании кафедры конституционного
и гражданского права

Протокол от «10» марта 2026 г. № 7

Зав. кафедрой


/Ермолаева Е.В./

ФОНД
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине

Актуальные вопросы банковского регулирования

Направление подготовки
40.04.01 Юриспруденция

Программа подготовки:
Корпоративный юрист

Квалификация
Магистр

Форма обучения
Очная

Москва
2026

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы
2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания
3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоение образовательной программы

Код и наименование компетенции	Этапы формирования
СПК-1. Способен квалифицированно разрабатывать нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности.	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа
СПК-2. Способен квалифицированно применять нормативные правовые акты и реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности.	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Оцениваемые компетенции	Уровень сформированности	Этап формирования	Описание показателей	Критерии оценивания	Шкала оценивания
СПК-1	Пороговый	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа	Знать: основные институты и понятия банковского права. Уметь: использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности.	Опрос, доклад, тестовое задание	Шкала оценивания опроса Шкала оценивания доклада Шкала оценивания тестового задания
	Продвинутый	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа	Знать: основные институты и понятия банковского права. Уметь: использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности. Владеть: юридической терминологией.	Опрос, доклад, тестовое задание	Шкала оценивания опроса Шкала оценивания доклада Шкала оценивания тестового задания
СПК-2	Пороговый	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа	Знать: основания возникновения, изменения и прекращения правоотношений в банковской сфере. Уметь: применять нормативные	Опрос, доклад, тестовое задание	Шкала оценивания опроса Шкала оценивания доклада Шкала оценивания тестового задания

			правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности.		
	Продвинутый	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа	Знать: основания возникновения, изменения и прекращения правоотношений в банковской сфере. Уметь: применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности. Владеть: способностью юридически правильно квалифицировать правонарушение	Опрос, доклад, тестовое задание	Шкала оценивания опроса Шкала оценивания доклада Шкала оценивания тестового задания

Шкала оценивания опроса

Уровни оценивания	Критерии оценивания	Баллы
<i>Высокий (отлично)</i>	Дан верный и исчерпывающий ответ на поставленный вопрос; соблюдается последовательность и логика изложения при ответе; студент правильно использует терминологию; отсутствуют фактические ошибки в ответе.	8-10
<i>Оптимальный (хорошо)</i>	В целом, дан верный ответ на поставленный вопрос, однако не все ключевые аспекты затронуты и раскрыты; может незначительно нарушаться последовательность изложения; правильно используется юридическая терминология; отсутствуют фактические ошибки в ответе.	5-7
<i>Удовлетворительный</i>	В целом, дан верный, но неполный ответ на поставленный вопрос; нарушаться последовательность изложения; допущены ошибки в использовании юридической терминологии; прослеживается неясность и нечеткость изложения	2-4
<i>Неудовлетворительный</i>	Ответ дан неверный либо студент отказался отвечать на поставленный вопрос	0-1

Шкала оценивания доклада

Критерии оценивания	Баллы
Содержание соответствует поставленным цели и задачам, изложение материала отличается логичностью и смысловой завершенностью, студент показал владение материалом, умение четко, аргументировано и корректно отвечать на поставленные вопросы, отстаивать собственную точку зрения.	8-10
Содержание недостаточно полно соответствует поставленным цели и задачам исследования, работа выполнена на недостаточно широкой базе источников и не учитывает новейшие достижения, изложение материала носит преимущественно описательный характер, студент показал достаточно уверенное владение материалом, однако недостаточное умение четко, аргументировано и корректно отвечать на поставленные вопросы и отстаивать собственную точку зрения.	5-7
Содержание не отражает особенности проблематики избранной темы, – содержание работы не полностью соответствует поставленным задачам, база источников является фрагментарной и не позволяет качественно решить все поставленные в работе задачи, работа не учитывает новейшие достижения историографии темы, студент показал неуверенное владение материалом, неумение отстаивать собственную позицию и отвечать на вопросы.	2-4
Работа не имеет логичной структуры, содержание работы в основном не соответствует теме, база источников исследования является недостаточной для решения поставленных задач, студент показал неуверенное владение материалом, неумение формулировать собственную позицию.	0-1

Шкала оценивания тестового задания

Количество правильных ответов	Отметка	Количество баллов
28-30	Отлично	8–10
23-27	Хорошо	5-7
17-22	Удовлетворительно	2-4
12-16	Неудовлетворительно	0–1

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Перечень заданий для опроса

1. Перечислите и раскройте функции структурных подразделений кредитной организации.
2. Опишите порядок создания кредитных организаций.
3. Какие требования предъявляются к уставному капиталу кредитной организации?
4. Опишите порядок реорганизации кредитной организации.
5. Опишите порядок ликвидации кредитной организации.
6. Каковы основания и правовые последствия отзыва банковской лицензии?

Перечень тем для докладов

1. Банковская система Российской Федерации. Банковские группы и холдинги
2. Банковские операции и сделки.
3. Банковские операции, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт.

4. Банковское дело в период «военного коммунизма», банковская система во время НЭПА в 1922—1929 гг.
5. Банковское дело и банковское право в СССР.
6. Действие актов банковского законодательства в пространстве, во времени и по кругу лиц.
7. Конституция РФ как источник (форма) банковского права.
8. Место банковского права в правовой системе.
9. Нормативные правовые акты Центрального банка Российской Федерации.
10. Нормы международного банковского права и международные договоры Российской Федерации как источники (формы) банковского права.
11. Проблемы толкования норм банковского права.

Варианты тестового задания

1. Необходимость серьезной перестройки кредитно-денежных отношений в России была вызвана:

- а) изменениями в снижении роли финансовых посредников;
- б) переходом от государственно-монополистической к рыночной экономике;
- в) в связи со снижением традиционной роли банков в экономике.

2. Банк – это:

- а) предприятие по организации денежного процесса в стране;
- б) кредитная организация, которая осуществляет банковские операции;
- в) юридическое лицо, которое осуществляет некоторые банковские операции.

3. По хозяйственному признаку банки могут быть:

- а) промышленные;
- б) местные;
- в) коммерческие.

4. По территориальному признаку банки могут быть:

- а) торговые;
- б) кооперативные;
- в) национальные.

5. Автономия банка должна быть подкреплена:

- а) юридически;
- б) экономически.

6. Верно ли утверждение: осуществление валютного контроля – функция банка.

- а) да;
- б) нет.

7. Подотчетен ли Банк России Государственной Думе?

- а) да;
- б) нет.

8. Является ли Банк России органом надзора за деятельностью кредитных организаций?

- а) да;
- б) нет.

9. Основанием для занятия банковской деятельности является:

- а) регистрация в налоговой инспекции;
- б) договор;
- в) лицензия.

10. Выпуск национальных денежных знаков является прерогативой:

- а) Центробанка России;
- б) коммерческого банка,
- в) любой кредитной организации.

11. Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется на основании:

- а) Конституции;
- б) Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
- в) Гражданского кодекса РФ и Бюджетного кодекса РФ.

12. Лицензия на осуществление банковских операций выдается после:

- а) заключения договора с Банком России;
- б) регистрации в налоговой инспекции;
- в) государственной регистрации.

13. Лицензия на осуществление банковских операций выдается сроком:

- а) на 3 года;
- б) на 5 лет;
- в) без ограничения срока действия.

14. Существуют ли основания и порядок отказа в государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций?

- а) да;
- б) нет.

15. Участвует ли Банк России в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации?

- а) да;
- б) нет.

16. Не является функцией Банка России:

- а) разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики;
- б) банковское регулирование и надзор за деятельностью банков и других кредитных организаций;
- в) регистрация эмиссии ценных бумаг кредитными организациями;
- г) совершенствование бюджетной системы, разработка проекта федерального бюджета и обеспечение его исполнения

17. ЦБ РФ регулирует банковскую деятельность путем:

- а) учреждения кредитных организаций;
- б) установление обязательных нормативов;
- в) осуществления банковских операций.

18. Банк России влияет:

- а) на реализацию государственной экономической политики и обеспечение экономической безопасности страны;
- б) на возникновение новой валюты;
- в) развитие товарно-денежных отношений.

19. Центральный банк РФ является:

- а) государственным банком;
- б) коммерческим банком;
- в) иностранным банком.

20. Имеет ли права Банк России совершать банковские операции с иностранной валютой и национальной валютой:

- а) да;
- б) нет;
- в) не знаю.

21. Главенствующая функция Банка России:

- а) является органом надзора за банками и финансовыми рынками;
- б) является Банком Правительства страны;
- в) выступает как эмиссионный банк.

22. Вправе ли ЦБ РФ разрабатывать нормативную правовую базу:

- а) да;

- б) нет;
- в) иногда.

23. Банк России является главным банком РФ с целью:

- а) финансирования иностранных государств и определения приоритетных направлений развития денежной политики;
- б) кредитования иных участников банковской системы;
- в) осуществления согласовательных мер по реализации экономической политики Правительства.

24. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций регламентируется:

- а) Конституцией РФ от 12 декабря 1993 г.
- б) ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г.
- в) ФЗ «О Центральном банке РФ» от 2 декабря 1990 г.

25. Учредителями кредитной организации являются:

- а) юридические лица;
- б) физические лица.

26. Имеют ли права учредители кредитной организации выходить из состава участников банка по своему желанию в любое время?

- а) да;
- б) нет.

27. Какие из нижеперечисленных документов нужны для государственной регистрации кредитной организации?

- а) устав кредитной организации;
- б) бизнес-план;
- в) заявление главного бухгалтера.

28. Кем осуществляется принятие решения о государственной регистрации кредитной организации:

- а) Президентом Российской Федерации;
- б) Государственной Думой Российской Федерации;
- в) Банком России.

29. Где публикуется сообщение о государственной регистрации кредитной организации?

- а) Вестник Государственной Думы;
- б) Приказы Банка России;
- в) Вестник Арбитражного суда.

30. Может ли кредитная организация осуществлять какие-либо другие банковские операции, не указанные в лицензии?

- а) да;
- б) нет.

31. Открывается ли конкурентное производство на основании решения о признании кредитной организации несостоятельной?

- а) да;
- б) нет.

32. Где публикуется решение о признании должника несостоятельным?

- а) в Вестнике Высшего Арбитражного суда Российской Федерации;
- б) в Вестнике Банка России;
- в) в местной печати.

33. Вправе ли Банк России взыскивать штраф с кредитной организации в случае нарушения закона, нормативных актов и предписания Банка России?

- а) да;
- б) нет.

34. Чем гарантируется обеспеченность банковского кредита?

- а) предоставлением его под залог имущества;
- б) предоставлением его только под банковские гарантии;
- в) предоставлением его и под залог имущества, и под банковские гарантии.

35. Банком является кредитная организация:

- а) предоставляющая кредиты и гарантии;
- б) привлекающая средства граждан и юридических лиц;
- в) привлекающая средства и размещающая их от своего имени и за свой счет.

36. К кредитным организациям относятся:

- а) коммерческие банки, кредитные союзы, кассы взаимопомощи;
- б) брокерские фирмы, дилерские фирмы, коммерческие банки, кредитные союзы, инвестиционные компании;
- в) финансовые компании, пенсионные фонды, лизинговые компании, страховые компании, ломбарды, благотворительные фонды, коммерческие банки, кредитные союзы, кассы взаимопомощи.

37. Кредитная организация может иметь:

- а) только фирменное (полное официальное) наименование на русском языке;
- б) фирменное (полное официальное) наименование на русском языке, может иметь наименование на другом языке народов Российской Федерации, сокращенное наименование и наименование на иностранном языке.

38. Кредитная организация может иметь печать со своим фирменным наименованием:

- а) да;
- б) нет.

39. Кредитная организация обязана публиковать:

- а) бухгалтерский баланс;
- б) устав;
- в) список акционеров.

40. Кредитная организация:

- а) не отвечает по обязательствам государства;
- б) отвечает по обязательствам государства.

Вопросы к зачету

1. Понятие, признаки и виды банковских правоотношений.
2. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации.
3. Предмет, метод, система, принципы и источники банковского права.
4. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации.
5. Понятие, признаки и виды кредитных организаций.
6. Небанковские кредитные организации: понятие, виды и предмет деятельности.
7. Функции структурных подразделений кредитной организации.
8. Порядок создания кредитных организаций.
9. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитной организации.
10. Реорганизация и ликвидация кредитной организации.
11. Понятие и виды банковских лицензий.
12. Основания и правовые последствия отзыва банковской лицензии.
13. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций.
14. Выпуск кредитными организациями сберегательных (депозитных) сертификатов.
15. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
16. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
17. Понятие и виды пруденциальных норм банковской деятельности.
18. Понятие и формы банковского надзора. Проверка кредитных организаций Банком России.

19. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушения, выявленные в их деятельности.
20. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
21. Идентификация как механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
22. Договор банковского вклада: понятие, правовая природа, элементы, ответственность.
23. Понятие и виды банковских вкладов. Порядок наследования банковских вкладов.
24. Понятие и принципы системы страхования вкладов. Участники системы страхования вкладов.
25. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов.
26. Порядок выплаты возмещения по вкладам физических и юридических лиц.
27. Понятие и виды банковских счетов. Документы, представляемые для открытия банковского счета.
28. Правовая природа договора банковского счета. Ответственность по договору банковского счета.
29. Порядок расторжения договора банковского счета. Правила исключения банковских счетов из книги регистрации открытых счетов.
30. Формы и способы расчетов. Ограничения расчетов наличными деньгами.
31. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.
32. Понятие электронного средства платежа. Порядок использования электронных средств платежа при осуществлении перевода электронных денежных средств.
33. Расчеты платежными поручениями: понятие, субъекты, механизм, ответственность.
34. Расчеты посредством аккредитива: понятие, субъекты, механизм, ответственность.
35. Расчеты чеками: понятие, субъекты, механизм, ответственность.
36. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).
37. Расчеты с использованием платежных банковских карт.
38. Понятие и принципы банковского кредитования.
39. Правовая природа кредитного договора. Ответственность по кредитному договору.
40. Основные виды банковских кредитов. Кредитная линия. Синдицированный кредит.
41. Правовая природа договора финансирования под уступку денежного требования. Ответственность по договору финансирования под уступку денежного требования.
42. Правовые особенности потребительского кредитования. Способы обеспечения кредита.
43. Понятие и содержание кредитной истории и кредитного отчета.
44. Операции уполномоченных банков с наличной иностранной валютой.
45. Правовой режим счетов резидентов в банках за пределами территории России.
46. Правовой режим банковской тайны. Порядок получения сведений, составляющих банковскую тайну.
47. Арест денежных средств на банковском счете и приостановление операций по счетам.
48. Понятие и виды платежных систем.
49. Платежная система Банка России.
50. Национальная система платежных карт.
51. Платежная система «Мир».
52. Перевод денежных средств. Окончателность, безотзывность и безусловность перевода денежных средств.

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Сопоставимость рейтинговых показателей студента по разным дисциплинам и балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости студентов обеспечивается принятием единого механизма оценки знаний студентов, выраженного в баллах, согласно которому 100 баллов – это полное усвоение знаний по учебной дисциплине, соответствующее требованиям учебной программы.

Максимальный результат, который может быть достигнут студентом по каждому из Блоков рейтинговой оценки – 100 баллов.

Ответ обучающегося на зачёте оценивается в баллах с учетом шкалы соответствия рейтинговых оценок отметкам о зачете.

В зачетно-экзаменационную ведомость выставляются отметка о зачете/незачете и рейтинговые оценки в баллах. При получении студентом на зачёте неудовлетворительной оценки в ведомость выставляется рейтинговая оценка в баллах (меньше 40 баллов), соответствующая фактическим знаниям (ответу) студента. В зачетную книжку выставляется только отметка о зачете.

Критерии оценки знаний студентов в рамках каждой учебной дисциплины или групп дисциплин вырабатываются преподавателями согласованно на кафедрах университета исходя из требований образовательных стандартов.

Шкала оценивания зачёта

Критерии оценивания	Баллы
Полные и точные ответы на два вопроса билета. Свободное владение основными терминами и понятиями курса; последовательное и логичное изложение материала курса; законченные выводы и обобщения по теме вопросов; исчерпывающие ответы на вопросы.	15-20
Ответы на вопросы билета носят преимущественно описательный характер. Знание основных терминов и понятий курса; последовательное изложение материала курса; недостаточно полные ответы на вопросы.	9-14
Дан ответ только на один вопрос билета. Удовлетворительное знание основных терминов и понятий курса; недостаточно последовательное изложение материала курса.	2-8
Ответ, не соответствующий вышеуказанным критериям выставления оценок.	0 - 1

Итоговая шкала оценивания результатов освоения дисциплины

Итоговая оценка по дисциплине выставляется по приведенной ниже шкале. При выставлении итоговой оценки преподавателем учитывается работа обучающегося в течение освоения дисциплины, а также оценка по промежуточной аттестации.

Количество баллов	Оценка по традиционной шкале
41-100	Зачтено
0-40	Не зачтено