



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ, НАУКИ И МОЛОДЕЖИ РЕСПУБЛИКИ КРЫМ

**Государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
Республики Крым
«Крымский инженерно-педагогический университет имени Февзи Якубова»
(ГБОУВО РК КИПУ имени Февзи Якубова)**

СОГЛАСОВАНО

Руководитель ОПОП

_____ А.Н. Юнусова
«13» 2026

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

_____ Р.Д. Куртсеитов
«13» 2026

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Б1.В.ДВ.07.02 «Банковское право»

Направление подготовки	40.03.01 Юриспруденция
Профиль подготовки	«Гражданско-правовой»
Форма обучения	очная
Выпускающая кафедра	социально-гуманитарных дисциплин
Кафедра, разработчик фонда оценочных средств	социально-гуманитарных дисциплин

Симферополь, 2026

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств составлен в соответствии с требованиями ГБОУВО РК КИПУ имени Февзи Якубова по данному направлению подготовки

Фонд оценочных средств разработал: _____ Сефер Камилла Эскиндеровна, преп.
подпись

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании кафедры социально-гуманитарных дисциплин от 30 декабря 2025 г., протокол № 5

Заведующий кафедрой _____ Р.Д. Куртсеитов
подпись

Эксперт(ы): _____

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании УМК филологического факультета от 13 января 2026 г., протокол № 5

Председатель УМК _____ Н.Ф. Грозьян
подпись

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

Дескрипторы	Компетенции	Оценочные средства
ПК-1		
Знать	понятие и содержание банковского права: предметную область, систему, содержание и взаимосвязь основных принципов, законов, понятий и категорий, используемых в банковском праве; содержание основных нормативных правовых актов, регулирующих правоотношения в сфере банковского права; основные права и обязанности субъектов банковского права; историю формирования и развития банковского права как юридической науки и правовой отрасли; структуру, принципы построения, функционирования и развития банковской системы Российской Федерации; субъекты и объекты банковских правоотношений, их классификацию; основные принципы, методы и формы банковской деятельности, их правовое закрепление; специфику государственного регулирования банковской деятельности в Российской Федерации и зарубежных странах: устройство банковской системы, банковско-правовые нормы и банковские правоотношения	презентация; доклад; устный опрос; зачет
Уметь	выделять отношения, составляющие предмет банковского права; применять понятия банковского права с четко определенным содержанием, самостоятельно толковать и применять источники банковского права в юридической деятельности; самостоятельно избрать положения закона, подлежащие применению к соответствующим банковским правоотношениям, анализировать, комментировать нормы банковского законодательства и актов органов банковского регулирования и контроля	доклад; презентация; устный опрос; зачет
Владеть	навыками применения теоретических основ финансового права и банковского права для обеспечения финансово-правового регулирования банковской деятельности	зачет

ПК-3		
Знать	<p>правовые и организационные основы деятельности кредитных организаций по вопросам совершения бухгалтерского учета банковских операций и сделок; правовое регулирование основных банковских операций; практику применения судами, арбитражными судами и банками законодательства, регулирующего деятельность кредитных организаций</p>	<p>презентация; доклад; устный опрос; зачет</p>
Уметь	<p>использовать принципы банковского права, законы и методы для решения социальных и профессиональных задач; анализировать судебную практику применения норм банковского права, полученные результаты использовать при решении практических ситуаций, возникающих в профессиональной юридической деятельности; использовать в работе нормативные документы и методические материалы Центрального банка Российской Федерации; профессионально квалифицировать банковские правоотношения в точном соответствии с законодательством Российской Федерации; выполнять профессиональные обязанности по обеспечению законности в банковской сфере; объективно анализировать и оценивать современную правовую ситуацию на рынке банковских услуг; применять нормы гражданского, финансового, банковского права, регулирующие сферу банковской деятельности, с учетом механизма эффективности использования денежных ресурсов в экономике Российской Федерации</p>	<p>презентация; доклад; зачет; устный опрос</p>

Владеть	<p>навыками составления и анализа юридических документов, исковых заявлений в сфере банковского права; навыками оказания квалифицированного юридического сопровождения и контроля при осуществлении банковских операций и сделок; навыками правового регулирования операций кредитных организаций по приему вкладов, открытию и ведению счетов; навыками оказания правовой помощи гражданам и организациям, иных видов юридических услуг, предоставления квалифицированных юридических заключений и консультаций в конкретных сферах юридической деятельности в области регулирования банковского права; навыками регулирования банковских расчетов, инкассации и кассового обслуживания физических и юридических лиц; навыками правового регулирования валютных операций банков, операций с ценными бумагами</p>	зачет
----------------	---	-------

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

Оценочные средства	Уровни сформированности компетенции			
	Компетентность несформирована	Базовый уровень компетентности	Достаточный уровень компетентности	Высокий уровень компетентности
презентация	<p>Тема не раскрыта. Несоответствие требованиям к выполнению академической презентации. Есть замечания (не более 4). Отсутствие логической структуры и методологии (титульный лист, введение, цель и задачи, основная часть, заключение, библиография).</p>	<p>Тема раскрыта частично. Частичное соответствие требованиям к академической презентации. Достаточность графического оформления: схем, рисунков, диаграмм, фотографий. Есть замечания (не более 3).</p>	<p>Тема раскрыта. Соответствие установленным требованиям к академической презентации. Достаточность и обоснованность графического оформления: схем, рисунков, диаграмм, фотографий. Есть замечания (не более 2).</p>	<p>Тема полностью раскрыта. Соответствие требованиям к академической презентации. Обоснованность графического оформления: схем, рисунков, диаграмм, фотографий. Наличие классических и актуальных примеров. Соблюдение логической структуры и методологии.</p>

доклад	Тема не раскрыта. Объем литературы не достаточный (менее 8 источников) и не коррелирует с темой. Наличие более 4 замечаний. Незнание содержания нормативных правовых актов. Отсутствие логической и методологической структуры доклада и сопроводительной презентации.	Тема раскрыта частично. Объем литературы не достаточный и частично коррелирует с темой доклада (менее 8 источников). Наличие 3 замечаний. Частичное знание содержания нормативных правовых актов. Логическая и методологическая структура доклада и сопроводительной презентации..	Тема раскрыта. Объем использованной литературы достаточный и коррелирует с темой доклада (8–10 источников). Знание содержания нормативных правовых актов. Логическая и методологическая структура доклада и сопроводительной презентации.	Тема раскрыта полностью. Объем литературы достаточный и коррелирует с темой доклада (более 10 источников). Глубокое знание содержания нормативных правовых актов. Логическая и методологическая структура доклада и сопроводительной презентации..
устный опрос	Отсутствие знания. Обучающийся не владеет понятийно-категориальным аппаратом дисциплины, говорит с грубыми неточностями, демонстрирует незнание научных работ и нормативных правовых актов. Ответ не аргументирован, примеры не приведены.	Фрагментарные знания предмета дисциплины. Использование понятийно-категориального аппарата вызывает затруднения, знание нормативных правовых актов раскрывается неполно. Ответ аргументирован, примеры приведены, не более 3 несоответствий.	Наличие знания о предмете и понятийно-категориальном аппарате дисциплины. Ответ аргументирован, примеры приведены, не более 2 несоответствий. Материал усвоен и излагается осознанно. Речь грамотная, соблюдены нормы культуры речи, не более 2 замечаний.	Демонстрация системного, глубокого владения материалом, междисциплинарные знания. Ответ аргументирован. Материал полностью усвоен и излагается осознанно. Речь грамотная, соблюдены нормы культуры речи. На все вопросы получены исчерпывающие ответы.

зачет	Не раскрыт полностью ни один теоретический/практический вопрос.	Теоретические вопросы раскрыты с отдельными, не нарушающими логику изложения материала неточностями. Теоретический/практический вопрос раскрыт частично.	Теоретический/практический вопрос раскрыт с несущественным и замечаниями. В целом успешный ответ, но содержащий отдельные пробелы в знании содержания нормативных правовых актов.	Ответ полностью соответствует требованиям. Теоретико-практические вопросы раскрыты полностью. Свободное владение нормативными правовыми актами. Подтверждение ответа примерами.
-------	---	--	---	---

3. Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (комплекты заданий приведены в приложении)

3.1. Темы для составления презентации

1. История формирования банковского права.
2. Международное и отечественное банковское право: сравнительная характеристика.
3. Банковское право Российской Федерации и международное банковское право: современное состояние.
4. История банковского права России.
5. Применение ИИ в банковском праве и делопроизводстве.
6. Актуальные информационные технологии и социальные медиа в банковском праве и делопроизводстве.
7. Медиатизация банковского права.
8. Медиация в банковских правоотношениях.
9. Банковская деятельность и банковская система.
10. Банковско-правовые нормы и банковские правоотношения.
11. Правовой режим кредитных организаций в Российской Федерации.
12. Правовое регулирование организации платежного оборота.
13. Банковские расчетные отношения.
14. Правовое регулирование кредитных банковских операций.
15. Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств.
16. Принципы построения, функционирования и развития банковской системы Российской Федерации.
17. Понятие и виды банковско-правовых норм.
18. Понятие банковских правоотношений, их особенности и виды.

- 19.Реализация прав и обязанностей субъектов банковских правоотношений.
- 20.Банковские операции и сделки, их классификация. Банковские услуги.
- 21.Особенности правового статуса небанковских кредитных организаций.
- 22.Порядок государственной регистрации кредитных организаций.
- 23.Квалификационные требования к руководителям кредитных организаций и главным бухгалтерам.
- 24.Понятие платежной системы и ее элементы. Правовые основы платежной системы Российской Федерации.
- 25.Ограничения прав владельца счета.
- 26.Порядок и условия заключения договоров на установление банковских расчетных отношений.
- 27.Документы необходимые для открытия банковского счета и банковского вклада. Правовые основания для открытия, переоформления и закрытия банковского счета и банковского вклада.
- 28.Перечень документов, необходимых для выдачи кредита. Порядок погашения кредита.
- 29.Залог имущества и его виды.
- 30.Залог имущественных прав и его виды. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество.

3.2. Темы для доклада

- 1.Медиатизация банковского права.
- 2.Искусственный интеллект как инновационный способ защиты данных клиентов банка.
- 3.Искусственный интеллект "GigaChat" от российской компании "Сбербанк": принцип работы, возможности.
- 4.Субъекты и объекты банковских правоотношений, их классификация.
- 5.Центральный банк Российской Федерации как проводник государственной денежно-кредитной политики.
- 6.Банковские и небанковские кредитные организации.
- 7.Правовое положение и понятие современного коммерческого банка.
- 8.Порядок лицензирования кредитных организаций.
- 9.Правовое положение филиалов и представительств кредитных организаций.
- 10.Специальные требования: к содержанию уставов кредитных организаций, к формированию уставного капитала кредитных организаций.
- 11.Правовая природа банковских расчетов. Наличные и безналичные банковские расчетные операции.
- 12.Правовое регулирование безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов и условия их применения.
- 13.Переводы электронных денежных средств: платежные системы, принципы, проблемы, современное состояние.
- 14.Понятие «банковский счет» и его признаки. Правовая природа банковского счета.

15. Правовая природа банковского вклада. Правовое регулирование договора банковского вклада, порядок и особенности заключения.
16. Субъекты и объекты кредитования.
17. Порядок и формы предоставления банковских кредитов.
18. Правовая природа кредитного договора. Требования банка, предъявляемые к заемщику.
19. Правовое регулирование договора залога, порядок и особенности заключения.
20. Предмет залога в зависимости от материально-вещественного содержания.

3.3. Вопросы для устного опроса

1. Нейросети и банковское право: передовые технологии в банковских правоотношениях и делопроизводстве.
2. Центральный банк Российской Федерации.
3. Основные инструменты денежно-кредитной политики государства.
4. Методы денежно-кредитного регулирования и контроля.
5. Понятие и виды кредитных организаций.
6. Виды лицензий кредитных организаций.
7. Порядок создания филиалов и иных подразделений кредитных организаций.
8. Правовые основы обращения наличных денег и организации наличных расчетов.
9. Обеспечение порядка ведения кассовых операций.
10. Виды банковских счетов и их правовой режим.
11. Правовое регулирование договора банковского счета, порядок и особенности заключения.
12. Основы сберегательного дела. Понятие «банковский вклад» и его признаки.
13. Банковская тайна. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну.
14. Основные формы кредитования по гражданскому законодательству Российской Федерации.
15. Понятие и правовые основы банковского кредитования.
16. Юридическая ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.
17. Способы обеспечения исполнения обязательств по гражданскому законодательству Российской Федерации.
18. Правовой режим поручительства и банковской гарантии, их особенности и отличительные признаки.
19. Правовое регулирование договора поручительства, порядок и особенности заключения. Течение сроков давности для предъявления требования к поручителю.
20. Правовой режим залога. Особенности наложения последующего залога.

3.4. Вопросы к зачету

1. Понятие и содержание банковского права. Банковская деятельность и банковская система.
2. Структура и свойства банковской системы Российской Федерации.
3. Принципы построения, функционирования и развития банковской системы Российской Федерации.
4. Структура современного банковского законодательства Российской Федерации.
5. Банковские операции и сделки, их классификация. Банковские услуги.
6. Нормативные правовые акты, регулирующие банковское право Российской Федерации.
7. Российское законодательство в области банковских правоотношений.
8. Виды корреспондентских счетов в Российской Федерации.
9. Система банковского страхования в Российской Федерации.
10. Банковско-правовые нормы и банковские правоотношения.
11. Правовой режим кредитных организаций в Российской Федерации.
12. Правовое регулирование организации платежного оборота.
13. Банковские расчетные отношения.
14. Правовое регулирование кредитных банковских операций в Российской Федерации.
15. Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств.
16. Международное и отечественное банковское право: сравнительная характеристика.
17. Банковское право Российской Федерации и международное банковское право: современное состояние.
18. Актуальные информационные технологии и социальные медиа в банковском праве и делопроизводстве.
19. Медиация в банковских правоотношениях.
20. Применение нейросетей в банковском праве и делопроизводстве.
21. Банковское делопроизводство.
22. Банковское право как отрасль права. Понятие банковского права России и его мест в системе российского права.
23. История правового регулирования банковской деятельности в России.
24. Зарубежный опыт правового регулирования банковской деятельности.
25. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации.
26. Правовые основы создания, реорганизации и ликвидации кредитных организаций.
27. Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации.
28. Банковские риски и банковская тайна.

29.Банковский надзор: понятие и виды. Комплекс норм материального и процессуального права, регулирующих отношения на рынке банковских услуг, основы правового механизма контроля и надзора за субъектами банковской деятельности в Российской Федерации.

30.Правовое регулирование банковских операций по привлечению денежных средств клиентов.

31.Виды банковских счетов. Порядок заключения договора банковского счета. Содержание договора банковского счета.

32.Банковское кредитование: понятие и принципы. Условия и содержание кредитного договора.

33.Кредитный риск. Ответственность по кредитному договору.

34.Банковские риски и правовые средства их минимизации.

35.Банковский вклад. Система страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

36.Деятельность банков по противодействию легализации доходов, полученным преступным путем.

37.Правовое регулирование банковских расчетов, инкассации и кассового обслуживания физических и юридических лиц.

38.Правовое регулирование валютных операций банков, операция с ценными бумагами.

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

4.1. Оценивание презентации

Критерий оценивания	Уровни формирования компетенций		
	Базовый	Достаточный	Высокий
Раскрытие темы учебной дисциплины	Тема раскрыта частично: не более 3 замечаний	Тема раскрыта частично: не более 2 замечаний	Тема раскрыта
Подача материала (наличие, достаточность и обоснованность графического оформления: схем, рисунков, диаграмм, фотографий)	Подача материала соответствует указанным параметрам частично, не более 3 замечаний	Подача материала соответствует указанным параметрам частично, не более 2 замечаний	Подача материала полностью соответствует указанным параметрам

Оформление презентации (соответствие дизайна всей презентации поставленной цели; единство стиля включаемых в презентацию рисунков; обоснованное использование анимационных эффектов)	Презентация оформлена с замечаниями по параметру или параметрам: не более 3 замечаний	Презентация оформлена с замечаниями по параметру или параметрам: не более 2 замечаний	Презентация оформлена без замечаний
--	---	---	-------------------------------------

4.2. Оценивание доклада

Критерий оценивания	Уровни формирования компетенций		
	Базовый	Достаточный	Высокий
Степень раскрытия темы:	Тема доклада раскрыта частично	Тема доклада раскрыта не полностью	Тема доклада раскрыта
Объем использованной научной литературы	Объем научной литературы не достаточный, менее 8 источников	Объем научной литературы достаточный – 8-10 источников	Объем научной литературы достаточный более 10 источников
Достоверность информации в докладе (точность, обоснованность, наличие ссылок на источники первичной информации)	Есть замечания по ссылкам на источники первичной информации	Есть некоторые неточности, но в целом информация достоверна	Достоверна. Есть ссылки на источники первичной информации
Необходимость и достаточность информации	Приведенные данные и факты служат целям обоснования или иллюстрации определенных тезисов и положений доклада частично: 3 и более замечаний	Приведенные данные и факты служат целям обоснования или иллюстрации определенных тезисов и положений доклада частично: не более 2 замечаний	Приведенные данные и факты служат целям обоснования или иллюстрации определенных тезисов и положений доклада

4.3. Оценивание устного опроса

Критерий оценивания	Уровни формирования компетенций		
	Базовый	Достаточный	Высокий
Полнота и правильность ответа	Ответ полный, но есть замечания, не более 3	Ответ полный, последовательный, но есть замечания, не более 2	Ответ полный, последовательный, логичный
Степень осознанности, понимания изученного	Материал усвоен и излагается осознанно, но есть не более 3 несоответствий	Материал усвоен и излагается осознанно, но есть не более 2 несоответствий	Материал усвоен и излагается осознанно

Языковое оформление ответа	Речь, в целом, грамотная, соблюдены нормы культуры речи, но есть замечания, не более 4	Речь, в целом, грамотная, соблюдены нормы культуры речи, но есть замечания, не более 2	Речь грамотная, соблюдены нормы культуры речи
----------------------------	--	--	---

4.4. Оценивание зачета

Критерий оценивания	Уровни формирования компетенций		
	Базовый	Достаточный	Высокий
Полнота ответа, последовательность и логика изложения	Ответ полный, но есть замечания, не более 3	Ответ полный, последовательный, но есть замечания, не более 2	Ответ полный, последовательный, логичный
Правильность ответа, его соответствие рабочей программе учебной дисциплины	Ответ соответствует рабочей программе учебной дисциплины, но есть замечания, не более 3	Ответ соответствует рабочей программе учебной дисциплины, но есть замечания, не более 2	Ответ соответствует рабочей программе учебной дисциплины
Способность студента аргументировать свой ответ и приводить примеры	Ответ аргументирован, примеры приведены, но есть не более 3 несоответствий	Ответ аргументирован, примеры приведены, но есть не более 2 несоответствий	Ответ аргументирован, примеры приведены
Осознанность излагаемого материала	Материал усвоен и излагается осознанно, но есть не более 3 несоответствий	Материал усвоен и излагается осознанно, но есть не более 2 несоответствий	Материал усвоен и излагается осознанно
Соответствие нормам культуры речи	Речь, в целом, грамотная, соблюдены нормы культуры речи, но есть замечания, не более 4	Речь, в целом, грамотная, соблюдены нормы культуры речи, но есть замечания, не более 2	Речь грамотная, соблюдены нормы культуры речи
Качество ответов на вопросы	Есть замечания к ответам, не более 3	В целом, ответы раскрывают суть вопроса	На все вопросы получены исчерпывающие ответы

5. Итоговая рейтинговая оценка текущей и промежуточной аттестации студента по дисциплине

По учебной дисциплине «Банковское право» используется 4-балльная система оценивания, итог оценивания уровня знаний обучающихся предусматривает зачёт. Зачёт выставляется во время последнего практического занятия при условии выполнения не менее 60% учебных поручений, предусмотренных учебным планом и РПД. Наличие невыполненных учебных поручений может быть основанием для дополнительных вопросов по дисциплине в ходе промежуточной аттестации. Во всех остальных случаях зачет сдается обучающимися в даты, назначенные преподавателем в период соответствующий промежуточной аттестации.

Шкала оценивания текущей и промежуточной аттестации студента

Уровни формирования компетенции	Оценка по четырехбалльной шкале
	для зачёта
Высокий	зачтено
Достаточный	
Базовый	
Компетенция не сформирована	не зачтено