

**КАЗАХСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ АЛЬ-ФАРАБИ**  
**Юридический факультет**  
**Кафедра таможенного, финансового и экологического права**

**ПРОГРАММА ИТОГОВОГО ЭКЗАМЕНА**

**Предмет: 93020 Законодательство о банковских услугах**

**Образовательная программа «7М04216- Финансовое право»**

Курс – 1

Семестр – 1

Кол-во кредитов – 6

Форма обучения: дневная

**Алматы 2023 г.**

Программа итогового экзамена составлена на основе рабочего учебного плана по образовательной программе 6В04204 - «Финансовое право» д.ю.н., профессором Г.А.Куаналиевой

Рассмотрено и утверждено на заседании кафедры таможенного, финансового и экологического права

«31» октября 2023 г., протокол № 5

Заведующая кафедрой Суря — Куаналиева Г.А.

Одобен академическим комитетом по качеству образования и обучения.

Протокол № 03 от «08» ноября 2023 г.

Председатель Урисбаева Урисбаева А.А.

Представлен на Ученом совете факультета

Протокол № 03 от «15» ноября 2023 г.

Ученый секретарь Атаханова Атаханова Г.М.



Освоение образовательной программы магистратуры по специальности «7М04216-Финансовое право» в соответствии с государственным общеобязательным стандартом образования РК и академической политикой, изучение дисциплины завершается итоговым контролем, заключающимся в сдаче экзамена. К экзаменационно-итоговому контролю допускаются только магистранты, набравшие соответствующие баллы по завершению образовательного процесса по дисциплине в соответствии с учебными программами и рабочими учебными планами магистратуры. Экзамен проводится в сроки, указанные в Академическом календаре и рабочем учебном плане.

Магистрантам, получившим неудовлетворительную оценку, сдача итогового контроля за этот период разрешается только с оплатой кредита и повторным обучением. Предусмотрена подача апелляции. Магистрант, получивший по результатам экзамена неудовлетворительную оценку 25 баллов приказом университета регистрируется на повторное обучение, FX сдается повторно. Документы по состоянию здоровья, выданные после получения неудовлетворительной оценки, не рассматриваются.

Пересдача экзамена в целях поощрения оценки не допускается.

Экзаменационные вопросы проходят проверку и утверждаются.

Правила проведения экзамена

Форма экзамена-стандартная устная офлайн. Устный экзамен: традиционный-ответы на вопросы. Устный экзамен-по графику экзамена обучающийся принимается преподавателем или представителями экзаменационной комиссии. Комиссия обеспечивает соблюдение требований экзамена с начала и до окончания экзамена.

Формат экзамена-офлайн устный.

Прием экзаменов осуществляется в соответствии с графиком, утвержденным факультетом.

Процесс сдачи устного экзамена магистрантом осуществляется в форме выбора экзаменационного билета, на который магистрант должен дать устный ответ экзаменационной комиссии. При проведении устного экзамена в обязательном порядке осуществляется комиссией.

Проводится устный экзамен:

\* в закрепленной аудитории;

\* в составе комиссии.

Контроль проведения экзамена

Преподаватель или экзаменационная комиссия:

\* объясняет требование экзамена,

\* проверяет, не повторяются ли вопросы билета.

Продолжительность

Время подготовки-решает экзаменатор или экзаменационная комиссия.

Время ответа-экзаменатор или экзаменационная комиссия решает. Для ответа на все вопросы билета предоставляется 15-20 минут.

График проведения экзамена должен быть заранее известен экзаменуемым магистрантам и преподавателям, т.е. проводится в соответствии с утвержденным графиком в утвержденной аудитории. Это ответственность кафедр и факультетов.

Формат экзамена-офлайн устный. Обучающийся сдает экзамен в режиме реального времени «здесь и сейчас».

Продолжительность экзамена-указывается дата и время в утвержденном расписании.

Билеты создаются автоматически для магистрантов.

Преподаватель

1. в системе Univer размещается «программа итогового экзамена " и итоговый экзамен по дисциплине должен быть представлен в формате pdf, в котором:

- \* правила проведения экзамена;
- \* Оценочная политика;
- \* график проведения;
- \* платформа для проведения экзаменов

Важно. Оглашение экзаменационных вопросов запрещено. Только в программе итогового экзамена записываются вопросы, охватываемые по дисциплине.

2. преподаватель в обязательном порядке после установления даты экзамена в расписании сообщает магистрантам, где находятся правила итогового экзамена.

Оглашает регламент экзамена:

- \* порядок сдачи экзаменов,
- \* время подготовки,
- \* время отклика;
- \* разрешает при необходимости составлять тезисы ответов на бумаге;
- \* ручкой;
- \* экзаменатор предупреждает, что он должен показать лист.

Преподаватель:

1. объявляет фамилию, имя и отчество экзаменуемого;

2. экзаменуемого просят предъявить документ, удостоверяющий личность (удостоверение личности или паспорт. Прием экзамена по ID-карте запрещен);

3. предупреждает о запрете использования дополнительных источников информации;

4. председатель экзаменационной комиссии называет ФИО магистранта, читает вопросы экзаменационного билета и билета;

6. комиссия записывает вопросы, озвученные магистрантом, для последующего опроса;

7. дает время для подготовки ответа:

\* время подготовки определяется преподавателем и / или членами комиссии;

\* члены комиссии и преподаватель контролируют процесс подготовки магистранта;

\* при необходимости делать замечания или останавливать ответ магистранта (грубое нарушение правил поведения на экзамене с составлением акта нарушения в случае наличия);

\* магистрантам разрешается использовать проект для составления конспекта ответа;

8. магистранта спрашивают по вопросам билетов;

9. после завершения ответа экзаменатор дает разрешение магистранту выйти из аудитории;

10. далее процедуру повторяют с каждым выпускником группы.

Магистранты

**ВНИМАНИЕ. МАГИСТРАНТ НЕ ВПРАВЕ ОТКРЫВАТЬ БИЛЕТ ДО ЛИЧНОГО ВЫЗОВА КОМИССИИ ДЛЯ СДАЧИ ЭКЗАМЕНА. ТОЛЬКО ПО РАЗРЕШЕНИЮ КОМИССИИ МАГИСТРАНТ ОТКРЫВАЕТ СВОЙ БИЛЕТ.**

При начале экзамена магистрант, приглашенный комиссией, предъявляет свое удостоверение личности.

Важно. Запрещается публиковать и отправлять обучающимся любые экзаменационные билеты перед началом экзамена.

Время выставления аттестационных баллов за устный экзамен-48 часов.

Итак:

1. Экзамен проводится по расписанию.

2. Магистранты и преподаватель должны заранее знать дату и время экзамена.

3. Разместить в системе Univer итоговый экзаменационный документ по дисциплине.

4. До начала экзамена магистрантам проводится предварительная консультация.

5. Председатель экзаменационной комиссии разъясняет требования экзамена.

6. Баллы, набранные магистрантами в течение 48 часов, выставляются в аттестационной ведомости.

Политика оценки. Критериальное оценивание: оценка результатов обучения в соответствии с дескрипторами (проверка формирования компетенций на экзаменах с промежуточным контролем).

### **Политика оценивания:**

**Критериальное оценивание:** оценка результатов обучения в соответствии с дескрипторами, проверка сформированности компетенций (результатов обучения) на промежуточном контроле и экзаменах.

Оценка экзаменационных ответов производится по 100-балльной шкале, с учетом степени полноты ответа обучающегося:

Оценка	Критерии
Отлично	1.Даны правильные и полные ответы на все теоретические вопросы; 2.Полностью решено практическое задание; 3.Материал изложен грамотно с соблюдением логической последовательности; 4.Продемонстрированы творческие способности.
Хорошо	1. Даны правильные, но неполные ответы на все теоретические вопросы, допущены несущественные погрешности или неточности; 2.Практическое задание выполнено,однако Допущен незначительная ошибка; 3.Материал изложен грамотно с соблюдением логической последовательности.
Удовлетворительно	1.Ответы на теоретические вопросы в принципе правильные, но неполные, допущены неточности в формулировках и логические погрешности; 2.Практическое задание выполнено неполностью;
	3.Материал изложен грамотно,однако нарушена логическая последовательность.
Неудовлетворительно	1. Ответы на теоретические вопросы содержат грубые ошибки; 2. Практическое задание не выполнено; 3. В изложении ответа допущены грамматические, терминологические ошибки, нарушена логическая последовательность.

Оценка по квенной системе	Цифровой эквивалент	Баллы(%-ный показатель)	Оценка по Традиционной системе
A	4	95-100	Отлично
A-	3,67	94-90	
B+	3,33	85-89	Хорошо
B	3,0	80-84	
B-	2,67	75-79	
C+	2,33	70-74	Удовлетворительно
C	2,0	65-69	
C-	1,67	60-64	
D+	1,33	55-59	
D-	1,0	50-54	
FX	0,5	25-49	Неудовлетворительно
F	0	0-24	

### Основные темы для подготовки к экзамену:

Тема 1. Банковская система и ее элементы. Понятие банковской деятельности и ее содержание. Современная банковская система Республики Казахстан.

Организационные вопросы банковского сектора экономики Республики Казахстан в условиях кризиса .

Тема 2. Специфика отношений в сфере банковской деятельности.  
Сущность и метод банковского права, банковские правоотношения.  
Источники банковского права .

Тема 3. Правовой статус банка РК. Отношения банка РК с государственными органами. Функции Банка РК. Управление банком РК.

Тема 4. Понятие и виды кредитных организаций. Порядок создания и регистрации кредитных организаций. Реорганизация кредитных организаций. Ликвидация кредитных организаций. Особенности банкротства кредитной организации

Тема 5. Общие принципы обеспечения финансовой надежности кредитных организаций. Нормативы банковской деятельности. Депонирование обязательных резервов в банке РК. Создание резервов на размещаемые денежные средства. Система страхования вкладов.

Тема 6. Меры внутреннего контроля в деятельности кредитных организаций

Тема 7. Общие условия банковского надзора в банковской системе Республики Казахстан. Меры банковского надзора. Меры надзорного воздействия Банка Республики Казахстан. Отзыв лицензии у кредитной организации. Иные виды контроля за банковской деятельностью.

Тема 8. Кредитные организации как агенты валютного контроля.  
Кредитные организации как агенты налогового контроля. Кредитные организации как участники системы исполнения судебных решений. Обеспечение банковской тайны кредитными организациями. Кредитные организации как члены системы кредитной истории.

Тема 9 Правовое регулирование банковского контроля как Институт общего раздела банковского права: понятие, значение, нормативно-правовая база. Понятие государственного финансового контроля, модели, виды, принципы и стандарты государственного финансового контроля.

Тема 10. Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансовых организаций с финансовым рынком. Лицензирование деятельности банков и открытие банков переданы в компетенцию агентства.

Тема 11. Юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, вправе осуществлять банковскую деятельность. Официальный статус банка устанавливается государственной регистрацией юридического лица в качестве банка в органах юстиции и наличием лицензии уполномоченного органа по регулированию и надзору финансовых организаций на финансовом рынке на проведение банковских операций. Создание банка и участие в его уставном капитале обязанности банка с правами его акционеров. Осуществление банковских операций.

Тема 12. На рынке капитала банки выполняют заграничную деятельность, то есть, привлекая временно свободные денежные средства одних лиц, передают их другим лицам, которые в этом нуждаются. Закон о банке и банковской деятельности предусматривает рассмотрение договора кредитования как договора, обусловленного волеизъявлением сторон волеизъявления. Банковские операции подразделяются на активные и пассивные. В пассивных операциях банк выступает в качестве заемщика, в активных операциях банк выступает в качестве заемщика.

Тема 13. Правовые основы банковского кредитования: сущность, принципы, особенности. Формирование и развитие рыночной экономики напрямую связано с кредитными отношениями. Как и любые другие отношения, кредитные отношения должны регулироваться в государстве через право. Предоставление кредита во все времена на определенных условиях и анализ источников ссудного капитала служат основой для определения сущности кредита как отдельной экономической категории

Тема 14. Банковские условия: понятие, виды, содержание. Условия заключения банковских договоров права и обязанности сторон. Понятие и содержание договора банковского вклада по Гражданскому кодексу (ст. 756 особенная часть ГК). Виды вкладов их понятие и особенности (ст. 757, 765, 758, 762 ГК) порядок открытия и закрытия счетов в банках клиентами банка. Понятие и виды банковского счета. Правовое регулирование института банковского счета осуществляется на основе нормативно-правовых актов, различающихся по правовому значению.

Банковский счет является договором между банком и клиентом.

Тема 15. Принципы и цели исламского банкинга. Правовое положение исламского банкинга в Республике Казахстан. Определение правового статуса исламского банкинга.

**При подготовке к экзамену студенту рекомендуется изучить следующие НПА и литературу:**



1. Конституция Республики Казахстан. 30 августа 1995 года, с изменениями и дополнениями, эл.база «adilet.kz», 2023 г.

3. Бюджетный кодекс Республики Казахстан Кодекс Республики Казахстан от 4 декабря 2008 года № 95-IV, база «adilet.kz», 2023 г.

4. Кодекс Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года № 121-VI "О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)" с изменениями и дополнениями, внесенными приказами председателя налогового комитета Министерства финансов Республики Казахстан от 31 декабря 2017 года № 539 "Об утверждении форм налоговой отчетности и правил их составления", база «adilet.kz», 2023 г.

#### **Специальная литература:**

1. Налоговое право Республики Казахстан (общая часть): учеб. пособие / Алибеков С.Т., Бердибаева А.К. – Алматы: Қазақ университеті, – 2018. – 2-е изд., перераб. и доп. – 152 с.

2. Худяков А.И. Налоговое право Республики Казахстан. Общая часть: Учебник. – Алматы: ТОО «Издательство НОРМА-К», 2003, - 512 с.

3. Налоговое право. Грачева Е.Ю.- Издательство «Проспект»- 2020.-304 с.

4. Черняков А.А. Налоговое право Республики Казахстан: Курс лекций. – Алматы, НИЦ КОУ, 2008.

5. Порохов Е.В. Налоговое право. Учебник. - Алматы, 2023. 1148 с

6. Налоговое право: учебник для бакалавриата / А. Н. Козырин; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». - М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2021. – 487

#### **Дополнительная литература:**

1. ФИНАНСОВОЕ ПРАВО. Учебник и практикум для вузов // Под ред. Ручкиной Г.Ф. - М.:Издательство Юрайт - 2019 - 348с. - ISBN: 978-5-534-11077-7 - Текст электронный // ЭБС ЮРАЙТ - URL: <https://urait.ru/book/finansovoe-pravo-444491>

2. Актуальные проблемы финансового права: Монография / Грачева Е.Ю. - М.:Юр.Норма, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 208 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/996136>

3. Землин А. И., Землина О. М., Ольховская Н. П. ; Под общ. ред. Землина А.И. - ФИНАНСОВОЕ ПРАВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ. Учебник для бакалавриата и специалитета - М.:Издательство Юрайт - 2019 - 301с. - ISBN: 978-5-534-09234-9 - Текст электронный // ЭБС ЮРАЙТ - URL: <https://urait.ru/book/finansovoe-pravo-rossiyskoy-federacii-427492>

4. Кудряшов В. В. - МЕЖДУНАРОДНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПРАВО. СУВЕРЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ 2-е изд., пер. и доп. Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры - М.:Издательство Юрайт - 2019 - 268с. - ISBN: 978-5-534-06910-5 - Текст электронный // ЭБС ЮРАЙТ - URL: <https://urait.ru/book/mezhdunarodnoe-finansovoe-pravo-suverennye-finansovye-instituty-441834>

5. ФИНАНСОВОЕ ПРАВО. ПРАКТИКУМ 2-е изд., пер. и доп. Учебное пособие для академического бакалавриата // Под ред. Ашмариной Е.М.,

Тереховой Е.В. - М.:Издательство Юрайт - 2019 - 300с. - ISBN: 978-5-534-08794-9 - Текст электронный // ЭБС ЮРАЙТ - URL: <https://urait.ru/book/finansovoe-pravo-praktikum-433029>

**РУБРИКАТОР КРИТЕРИАЛЬНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ**

Дисциплина: **Законодательство о банковских услугах.** Форма: устный (офлайн).

№	Балл	ДИСКРИПТОРЛАР				
		«Отлично»	«Хорошо»	«Удовлетворительно»	«Неудовлетворительно»	
		90-100%	70-89%	50-69%	25-49%	0-24%
Критерий						
1	Понимание общей характеристики законодательства о банковских услугах  <b>11 балл</b>	Глубокое понимание понятия и видов законодательства о банковских услугах Релевантные и уместные ссылки (цитаты) на первоисточники.	Понимать понятие и виды законодательства о банковских услугах Релевантные и уместные ссылки (цитаты) на первоисточники.	Среднее понятия и видов законодательства о банковских услугах. Релевантные и уместные ссылки (цитаты) на первоисточники.	Ограниченное понимание понятия и видов рассмотрение финансово-банковских споров Релевантные и уместные ссылки (цитаты) на первоисточники.	Поверхностное понимание/ непонимание понятия и видов законодательства о банковских услугах Соответствующие и уместные ссылки (цитаты) на первоисточники не приводятся.
	Понимание основных проблем международного финансового права <b>11 балл</b>	Очень хорошо связывает сравнение законодательства Республики Казахстан регулирующего рассмотрение о банковских услугах Идеальное обоснование аргументов фактами эмпирического исследования (например, на основе сравнительного правового или статистического анализа).	Связывает сравнение законодательства Республики Казахстан регулирующего рассмотрение о банковских услугах. Подкрепляет аргументы фактами эмпирического исследования.	ограниченная связь понятий законодательства о банковских услугах и их ограниченное использование.	Связь в сравнении законодательства Республики Казахстан о банковских услугах Ограниченное использование доказательств эмпирических исследований.	В сравнении законодательства Республики Казахстан регулирующего финансово-банковские споры, связь незначительна или отсутствует. Мало или совсем не используют эмпирические исследования.
	Политическое предложение или практические	Составление грамотных научных и/или практических	Предлагает некоторые соображения	Ограниченные практические рекомендации. Рекомендации поверхностны, не основаны на	Практических рекомендаций мало или вообще	Соображений и практических рекомендаций,

	рекомендации / предложения <b>11 балл</b>	рекомендаций и рекомендаций, связанных с профилактикой финансово-банковских споров в Казахстане.	и/или практические рекомендации и предложения по профилактике финансово-банковских споров в Казахстане	тщательном анализе, а не критичны.	нет, либо рекомендации очень низкого качества.	связанных с профилактикой финансово-банковских споров в Казахстане, мало или совсем нет, или рекомендации очень низкого качества
2	понимать концепции с помощью теории <b>11 балл</b>	Дано общее понятие основных концепции	Раскрыто теоретические концепции банковских услуг	Рекомендации поверхностны, не основаны на тщательном анализе	рекомендации концепции очень низкого качества	практических рекомендаций, связанных с теоритическими концепции финансово-банковских споров в Казахстане очень мало
	понять основные вопросы <b>11 балл</b>	Предлагает некоторые соображения, рекомендации рассмотрение финансово-банковских споров	Дано общее понятие терминологии финансово-банковских споров	Раскрывает содержание прав на выработку правил поведения личности для предотвращения необоснованного возбуждения дел	умеренно раскрыто основные теоретические вопросы	Плохо раскрыто основные вопросы финансово-банковских споров
	предложение или практические предложения/рекомендации <b>11 балл</b>	Очень хорошо связывает сравнение законодательства Республики Казахстан, регулирующего рассмотрение финансово-банковских споров	Подкрепляет аргументы фактами эмпирического исследования	Хорошо демонстрирует ясность, точность и правильность законодательства о банковских услугах	Ограниченное использование доказательств эмпирических исследований	Мало или совсем не используют эмпирические исследования.
3	понимать концепции с помощью теории <b>11 балл</b>	Идеальное обоснование аргументов фактами эмпирического исследовани	Очень хорошо связывает концепции с теории	хорошо связывает концепции с теории	Ограниченное использование доказательств в теории	Совсем не используют концепции
	понять основные вопросы <b>11 балл</b>	Идеальное аргументирование основных вопросов	Хорошо связывает понятия научными данными.	Ограниченное использование доказательств	К основным вопросам не соответствует ответы	Основные ответы очень низкого качества.
	устно, стиль, грамотность речи <b>12 балл</b>	Устно демонстрирует ясность, точность и	Устно демонстрирует ясность, точность и	Устно есть некоторые основные ошибки, и необходимо улучшить ясность.	Непонятно, что написано, вопросы	Непонятно, что написано, трудно не отставать от

		правильность. Строго придерживается APA style.	правильность. В основном придерживается APA style.	Есть ошибки в следовании APA style.	не соответствует ответом	содержания. Есть много ошибок в следовании APA style.
--	--	--	--	-------------------------------------	--------------------------	---

Формула расчета итоговой оценки:

+Итоговая оценка (КБ) = (B1+B2+B3+B4+B5+B6+B7+B8+B9+B10) / 6К, здесь Б — балльный критерий, К — общий критерий оценки.

### Пример подсчета итогового балла

№	Критерий	Балл	«Отлично»	«Хорошо»	«Удовлетворительно»	«Неудовлетворительно»	
			90-100%	70-89%	50-69%	25-49%	0-24%
1.	1 Критерий	100					
2.	2 Критерий			75			
3.	3 Критерий				60		
4.	4 Критерий					45	

5.	5 Критерий	100				
6.	6 Критерий				49	
	<b>Итого %</b>	<b>200</b>	<b>75</b>	<b>60</b>	<b>94</b>	$200 + 75 + 60 + 94 = 429$  $429 / 6 \text{ критерий} = 71,5$  <b>Итого балл в % = 72</b>

На основе процента, полученного при расчете, мы можем сравнить цену со шкалой оценок.

72 балла от 70 до 89 баллов соответствует категории «Хорошо» по шкале оценок.

Таким образом, в данном расчете проект получит оценку «Хорошо», 72 балла по буквенно-рейтинговой системе оценки учебных достижений студентов, заменяющей традиционную рейтинговую шкалу и ECTS.