

КАЗАХСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ.АЛЬ-ФАРАБИ

Юридический факультет

Кафедра таможенного, финансового и экологического права

ПРОГРАММА ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ

Дисциплина: 65205 БАНКОВСКОЕ ПРАВО

По образовательной программе 6B04205 – «Юриспруденция»

Кол-во кредитов – 5

Алматы 2024 г.

Программа итогового экзамена составлена на основе рабочего учебного плана по образовательной программе 6В04205- «Юриспруденция» к.ю.н., ассоциированный профессор Калымбек Б.

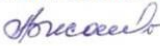
Рассмотрено и утверждено на заседании кафедры таможенного, финансового и экологического права

протокол № 19 от «21» мая 2024 г.,

Заведующая кафедрой  Куаналиева Г.А.

Одобрено академическим комитетом по качеству образования и обучения.

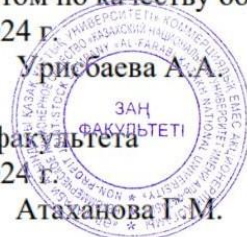
Протокол № 10 от «20» июня 2024 г.

Председатель  Урисбасова А.А.

Представлен на Ученом совете факультета

Протокол № 11 от «25» июня 2024 г.

Ученый секретарь  Атаханова Г.М.



ВВЕДЕНИЕ

Итоговый экзамен по дисциплине «Банковское право» для студентов будет проходить письменно онлайн в аудитории по расписанию.

Описание форм проведения итогового контроля (экзамена).

ВАЖНО! Экзамен проводится по расписанию в аудитории, которое заранее должно быть известно студентам и преподавателям.

Освоение образовательной программы бакалавриата по специальности 6В04205 - "Юриспруденция" 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 студенты, набравшие соответствующие баллы в соответствии с учебными программами и рабочим учебным планом бакалавриата, завершившие процесс обучения по дисциплине. Экзамен проводится в сроки, указанные в Академическом календаре и рабочем учебном плане.

К итоговому контролю допускаются только студенты, завершившие учебный процесс по дисциплине в соответствии с учебной программой и программой бакалавриата и набравшие соответствующие баллы в соответствии с рабочими учебными программами бакалавриата.

Экзамен проводится в сроки, указанные в академическом календаре и в расписании экзаменов на странице системы «Универ». Студент, получивший неудовлетворительную оценку по результатам экзамена, будет оформлен приказом, для повторного обучения данного предмета. В случае набора студентом 25 баллов на экзамене, он имеет возможность повторно сдать FX. Документы, относящиеся к состоянию здоровья, предоставленные после получения неудовлетворительной оценки, рассматриваться не будут. Не разрешается пересдавать экзамен для повышения оценки.

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.

ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА ПРОВЕДЕНИЯ ЭКЗАМЕНА:

Процесс сдачи письменного экзамена предполагает автоматическое создание экзаменационного билета на основе сгенерированных экзаменационных вопросов, загруженных преподавателем в ИС «Univer». Явочные листы и сгенерированные билеты по вопросам дисциплины, подготовленные офисом-регистратора, распечатываются работниками деканата для проведения экзамена в off-line режиме. Контроль проведения off-line экзамена: Контроль прохождения экзамена в off-line режиме осуществляется дежурными преподавателями, не осуществлявшими преподавание данной дисциплины. В экзаменационной аудитории (лекционном зале) устанавливаются видеокамеры с высоким разрешением и с записью звука. Общее количество экзаменационных вопросов в ИС «Univer» – бакалавриат-45; магистратура-30; докторантура-15. Длительность проведения письменного экзамена в режиме off-line: Каждому обучающемуся предоставляется 120 минут для письменного ответа на 3 сгенерированных вопроса экзаменационного билета.

Регламент проведения. Off-line экзамен проводится по расписанию, которое заранее должно быть известно обучающимся и преподавателям. За 15 минут до начала off-line экзамена дежурный преподаватель рассаживает обучающихся. При этом заполняются явочные листы, в которых уже указано посадочное место каждого обучающегося. Дежурный преподаватель осуществляет проверку личности обучающихся, явившихся на off-line экзамен по удостоверяющим документам (удостоверение личности). В случае явки на off-line экзамен подставного лица, дежурным преподавателем указывается в явочном листе неявка. На экзамене обучающимся запрещается иметь при себе и/или использовать шпаргалки, сотовые телефоны, смарт-часы и др. технические и иные средства, которые могут быть использованы для несанкционированного доступа к вспомогательной информации, запрещается разговаривать с другими обучающимися и посторонними лицами, записывать ФИО и/или иные идентификационные в листах ответов. В случае нарушения данного правила, составляется соответствующий акт и выставляется оценка «F» (неудовлетворительно) за дисциплину. Акт обжалованию и апелляции не подлежат. Время проверки ответов по итогам экзамена и внесения полученного балла в аттестационную ведомость в информационной системе «Univer» – до 48 часов.

Политика оценки:

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

Итоговая оценка: оценка активности работы в аудитории (вебинаре); оценка выполненного задания. Итоговая оценка по дисциплине рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{РК1+РК2}{2} \cdot 0,6 + ИК \cdot 0,4.$$

Где РК-рубежный контроль; ИК – итоговый контроль (экзамен). Шкала оценок дается в силлабусе:

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

РУБРИКАТОР КРИТЕРИАЛЬНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ
Дисциплина: Инвестиционное право. Форма: письменно (офлайн) . Платформа: ZOOM.

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

2	понимать концепции с помощью теории	Дано общее понятие основных концепции	Раскрыто теорические концепции банковского права	Рекомендации поверхностны, не основаны на тщательном анализе	рекомендации концепции очень низкого качества	практических рекомендаций, связанных с теоритическими концепции банковских споров в Казахстане очень мало
	понять основные вопросы	Предлагает некоторые соображения, рекомендации рассмотрение банкротских споров	Дано общее понятие терминологии банковских споров	Раскрывает содержание прав на выработку правил поведения личности для предотвращения необоснованного возбуждения дел	умеренно раскрыто основные теоретические вопросы	Плохо раскрыто основные вопросы банковских споров
	предложение или практические предложения/рекомендации	Очень хорошо связывает сравнение законодательства Республики Казахстан, регулирующего рассмотрение банкротских споров	Подкрепляет аргументы фактами эмпирического исследования	Хорошо демонстрирует ясность, точность и правильность банковского права	Ограниченное использование доказательств эмпирических исследований	Мало или совсем не используют эмпирические исследования.
	понимать концепции с помощью теории	Идеальное обоснование аргументов фактами эмпирического исследования	Очень хорошо связывает концепции с теории	хорошо связывает концепции с теории	Ограниченное использование доказательств в теории	Совсем не используют концепции
	понять основные вопросы	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	Устно демонстрирует ясность, точность и правильность. Строго придерживается APA style.	Устно демонстрирует ясность, точность и правильность. В основном придерживается APA style.	Устно есть некоторые основные ошибки, и необходимо улучшить ясность. Есть ошибки в следовании APA style.	Непонятно, что написано, вопросы не соответствует ответом	Непонятно, что написано, трудно не отставать от содержания. Есть много ошибок в следовании APA style. споров в Казахстане, мало или совсем нет, или рекомендации очень низкого качества

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	
	Итого %	200	75	60	94	200+ 75 + 60 + 94 = 429 429 / 6 критерий = 71,5 Итого балл в % = 72

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

