

Автономная некоммерческая организация
высшего образования
«Российская академия предпринимательства»
(АНО ВО «РАП»)



Проректор по учебной работе
Е.Е. Ермакова
«19» _____ 2016 г.

Кафедра: Социально-гуманитарные и правовые дисциплины
(название кафедры)

Авторы: Гладкова В.Е., д.э.н., доцент
(ФИО, ученая степень, ученое звание)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

(наименование учебной дисциплины)

Направление 38.03.01 Экономика

Направленность Экономика предпринимательства

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная, заочная

Одобрена на заседании Ученого Совета АНО ВО «РАП» Протокол № 2 от «18» февраля 2016 г.	Одобрена на заседании кафедры «Экономическая теория, мировая экономика, менеджмент и предпринимательство» Протокол № 2 от «16» февраля 2016 г.
---	---

Москва 2016 г.

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения учебной дисциплины «Банковское право» являются овладение будущими магистрами основных правовых теоретических знаний и практических навыков в области банковской деятельности, правильное применение их при решении конкретных задач в банковской деятельности различных хозяйствующих субъектов.

Задачи изучения учебной дисциплины:

- Изучить основные теоретические положения банковского права.
- Проанализировать законодательство, регулирующие финансовые правоотношения.
- Получить практические навыки свободного применения бюджетного законодательства и правильно применять их в конкретной ситуации.
- Научить студентов анализировать и решать юридические проблемы в сфере банковского законодательства.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Код компетенции	Содержание компетенции	Планируемые результаты
ОК-6	Способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности.	<p>Знать: основы банковского права; основные требования, предъявляемые к банковской деятельности; правовой режим банковских (в том числе, валютных) операций и сделок; методы контроля за соблюдением банковского права; основные понятия банковского права; правовой статус участников банковских правоотношений.</p> <p>Уметь: работать с финансово-правовыми актами, ориентироваться в системе законодательства и нормативно правовых актов, регламентирующих сферу банковской деятельности.</p> <p>Владеть: основными методами, способами и средствами получения и обработки правовой информации; быть ознакомленным с Конституцией РФ, с федеральными конституционными законами в области банковской деятельности государства, субъектов РФ и органов МСУ.</p>
ОПК-4	Способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность.	<p>Знать: основные нормативные правовые акты; закономерности функционирования государства и права как социально-экономического явления и осознавать их проявления в развитии отечественной банковской системы;</p> <p>Уметь: выделять основные положения теории правового обеспечения банковской деятельности; обладать навыками анализа и практического применения юридических средств и методов в работе кредитного учреждения любой организационно-правовой формы и формы собственности.</p> <p>Владеть: основными методами, способами и средствами получения и обработки правовой информации, в том числе посредством использования компьютеризированных баз правовых данных и глобальных компьютерных сетей.</p>
ПК-7	способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	<p>Знать: законодательные и иные нормативные правовые акты; методы и средства правовой защиты интересов субъектов экономической деятельности, виды экономической, административной и уголовной ответственности за банковские правонарушения.</p> <p>Уметь: юридически грамотно и логически обоснованно излагать свою позицию; предвидеть юридические опасности и угрозы, связанные с использованием банковской информации, и соблюдать основные правовые требования информационной безопасности, в том числе защиты государственной тайны.</p> <p>Владеть: навыками анализа причин юридических коллизий в финансовой и банковской деятельности с целью предотвращения их</p>

		возникновения в будущем; — навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии.
--	--	---

2.1. Формируемые компетенции по разделам дисциплины

Наименование раздела	Содержание раздела	Формируемые компетенции	Результат освоения (знать, уметь, владеть)
Раздел 1. Банковская деятельность и ее правовое регулирование	Тема 1. Банковская деятельность: предмет, субъекты, объекты, особенности. Тема 2. Банковская система: история развития и современное состояние, правовые основы, резервы.	ОК-6, ОПК-4	Знать: понятие и функции финансовых и экономических отношений. Уметь: работать с финансово-правовыми актами. Владеть: быть ознакомленным с Конституцией РФ, с федеральными конституционными законами в области банковской деятельности
Раздел 2. Правовой статус ЦБ РФ.	Тема 3. Компетенция: полномочия органа государственного контроля и надзора, государственного управления. Тема 4. Органы валютного регулирования и контроля, агента и депозитария правительства РФ.	ОК-6, ПК-7	Знать: виды, формы и методы обеспечения банковской деятельности. Структуру органов, обеспечивающих контроль за кредитными организациями. Уметь: ориентироваться в системе права и нормативно правовых актов, регламентирующих деятельность ЦБ РФ. Владеть: пониманием проблемы взаимодействия права и экономики, а также правовые процессы, происходящие в экономике и обществе, предвидеть их возможные последствия.
Раздел 3. Правовое положение коммерческих банков	Тема 5. Понятие, признаки и компетенция банков. Тема 6. Имущественная база (уставный капитал, привлеченные средства) и предъявляемые к ней требования.	ОК-6, ПК-7, ОПК-4,	Знать: Права органов надзора в отношении коммерческих банков. Формы пресечения монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на банковском рынке. Уметь: ориентироваться в системе законодательства и нормативно правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности. Владеть: Навыками по организации государственного надзора за банковской деятельностью
Раздел 4 Правовое обеспечение банковского счета и банковского вклада	Тема 7. Институт банковского счета: правовая природа, содержание, правовое регулирование, субъекты. Тема 8. Порядок открытия и операции по счету.	ОК-6, ОПК-4	Знать: Особенности гражданско-правовых обязательств в банковской деятельности Уметь: Ориентироваться в системе законодательства и нормативно правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности. Владеть: Навыками определения прав и обязанностей участников банковской деятельности

<p>Раздел 5. Валютные правоотношения в банковской деятельности</p>	<p><u>Тема 9.</u> Роль и значение банков в функционировании валютных рынков.</p> <p><u>Тема 10.</u> Валютные правоотношения и их правовое обеспечение.</p>	<p>ОК-6, ОПК-4</p>	<p><u>Знать:</u> Порядок и условия осуществления банковской деятельности. Прекращение договора банковского счета и признаки его недействительности.</p> <p><u>Уметь:</u> Ориентироваться в системе законодательства и нормативно правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности.</p> <p><u>Владеть:</u> Навыками определять права и обязанности сторон в банковских договорах.</p>
<p>Раздел 6. Банковская информация, ее учет и отчетность</p>	<p>Тема 11. Банковская информация: содержание, режим предоставления.</p> <p>Тема 12. Банковская тайна и правовые акты, регулирующие отношения по поводу банковской тайны.</p>	<p>ОК-6, ПК-7, ОПК-4,</p>	<p><u>Знать:</u> Правила учета и отчетности банковской информации.</p> <p><u>Уметь:</u> Осуществлять оценку банковской информации.</p> <p><u>Владеть:</u> Навыками урегулирования ущерба при открытии банковской информации третьим лицам.</p>
<p>Раздел 7. Банковский контроль (надзор) и ответственность за нарушение банковского (валютного) законодательства.</p>	<p>Тема 13. Содержание и субъекты банковского контроля (надзора).</p> <p>Тема 14. Методы осуществления и объекты проверок.</p>	<p>ОК-6, ОПК-4</p>	<p><u>Знать:</u> Основные виды банковского контроля (надзора).</p> <p><u>Уметь:</u> Осуществлять банковский контроль (надзор).</p> <p><u>Владеть:</u> Навыками осуществления банковского контроля (надзора).</p>
<p>Раздел 8. Признание кредитной организации несостоятельной (банкротом)</p>	<p>Тема 15. Нарушения, ведущие к отзыву лицензии. Обязательный отзыв лицензии. Банкротство кредитной организации.</p> <p>Тема 16. Порядок признания кредитной организации несостоятельной (банкротом). Конкурсное производство.</p>	<p>ОК-6, ПК-7, ОПК-4,</p>	<p><u>Знать:</u> банковские правоотношения; принципы построения банковской системы; полномочия представительных, исполнительных органов власти государства, субъектов РФ и органов местного самоуправления в области банковской деятельности.</p> <p><u>Уметь:</u> самостоятельно анализировать правовые проблемы в области банковских правоотношений; разбираться в особенностях правовых норм, регулирующих отдельные банковские правоотношения и применить их в хозяйственном обороте.</p> <p><u>Владеть:</u> основными методами, способами и средствами получения и обработки правовой информации в сфере банковских правоотношений; навыками оформления документации, необходимой для реализации банковских правоотношений; способностью представления участников гражданского или арбитражного процесса при разрешении споров, возникших в сфере банковских правоотношений, в суде; способностью разрабатывать нормативные правовые акты в сфере банковских правоотношений.</p>

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Учебная дисциплина «Банковское право» относится к дисциплинам по выбору вариативной части Блока Б1 «Дисциплины (модули)»: Б1.В.ДВ.7 – очная форма обучения, Б1.В.ДВ.3 – заочная форма обучения. Дисциплина участвует в формировании профессиональных компетенций аналитической, научно-исследовательской деятельности.

Данная дисциплина основывается на изучении дисциплин: «Правоведение», «Международные стандарты финансовой отчетности». Знания, полученная при изучении дисциплины «Банковское право», необходимы для дальнейшего изучения следующих дисциплин: «Финансовые рынки и институты».

Для успешного освоения дисциплины «Банковское право» студент должен:

Знать:	<ul style="list-style-type: none"> – основы банковского права; основные требования, предъявляемые к банковской деятельности; – правовой режим банковских (в том числе, валютных) операций и сделок; методы контроля за соблюдением банковского права; основные понятия банковского права; правовой статус участников банковских правоотношений (ОК-6); – основные нормативные правовые акты; закономерности функционирования государства и права как социально-экономического явления и осознавать их проявления в развитии отечественной банковской системы (ОПК-4); – законодательные и иные нормативные правовые акты; методы и средства правовой защиты интересов субъектов экономической деятельности, виды экономической, административной и уголовной ответственности за банковские правонарушения (ПК-7).
Уметь:	<ul style="list-style-type: none"> – работать с финансово-правовыми актами, ориентироваться в системе законодательства и нормативно правовых актов, регламентирующих сферу банковской деятельности (ОК-6); – выделять основные положения теории правового обеспечения банковской деятельности; обладать навыками анализа и практического применения юридических средств и методов в работе кредитного учреждения любой организационно-правовой формы и формы собственности (ОПК-4); – юридически грамотно и логически обоснованно излагать свою позицию; предвидеть юридические опасности и угрозы, связанные с использованием банковской информации, и соблюдать основные правовые требования информационной безопасности, в том числе защиты государственной тайны (ПК-7).
Владеть:	<ul style="list-style-type: none"> – основными методами, способами и средствами получения и обработки правовой информации; быть ознакомленным с Конституцией РФ, с федеральными конституционными законами в области банковской деятельности государства, субъектов РФ и органов МСУ (ОК-6); – выделять основные положения теории правового обеспечения банковской деятельности; обладать навыками анализа и практического применения юридических средств и методов в работе кредитного учреждения любой организационно-правовой формы и формы собственности (ОПК-4); – навыками анализа причин юридических коллизий в экономической и банковской деятельности с целью предотвращения их возникновения в будущем; навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии (ПК-7).

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ АКАДЕМИЧЕСКИХ ИЛИ АСТРОНОМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Очная форма обучения:

Вид учебной работы	Количество часов	
	Всего по учебному плану	Семестры
		№ 7
Контактная работа (всего)	68	68
В том числе:		

лекции (Л)		32	32
практические (ПЗ) и семинарские (С) занятия		32	32
Контроль самостоятельной работы (КСР):		4	4
Самостоятельная работа (всего):		67	67
Виды промежуточной аттестации (экзамен, зачет, зачет с оценкой):		9	экзамен
ОБЩАЯ трудоемкость дисциплины:	Часы:	144	144
	Зач. ед.	4	4

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Количество часов		
	Всего по учебному плану	Курсы	
		№ 4	
Контактная работа (всего)	20	20	
В том числе:			
лекции (Л)	8	8	
практические (ПЗ) и семинарские (С) занятия	8	8	
Контроль самостоятельной работы:	4	4	
Самостоятельная работа (СРС):	115	115	
Виды промежуточной аттестации, контроль	9	экзамен	
ОБЩАЯ трудоемкость дисциплины:	Часы:	144	144
	Зач. ед.	4	4

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ), СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ИЛИ АСТРОНОМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

Раздел учебной дисциплины	Содержание раздела в дидактических единицах	Виды учебной деятельности в часах					ВСЕГО
		Л	ПЗ	КСР	СРС	ВСЕГО	
Раздел 1. Банковская деятельность и ее правовое регулирование	Тема 1. Банковская деятельность: предмет, субъекты, объекты, особенности	2 1	2 -		4 7	8 8	
	Тема 2. Банковская система: история развития и современное состояние, правовые основы,	2 -	2 1		4 7	8 8	

	резервы.						
Раздел 2. Правовой статус ЦБ РФ.	Тема 3. Компетенция: полномочия органа государственного контроля и надзора, государственного управления	2 1		2 -	1 1	5 7	10 9
	Тема 4. Органы валютного регулирования и контроля, агента и депозитария правительства РФ.	2 -		2 1		4 8	8 9
Раздел 3. Правовое положение коммерческих банков	Тема 5. Понятие, признаки и компетенция банков.	2 1		2 -		4 7	8 8
	Тема 6. Имущественная база (уставный капитал, привлечённые средства) и предъявляемые к ней требования.	2 -		2 1		4 7	8 8
Раздел 4. Правовое обеспечение банковского счета и банковского вклада	Тема 7. Институт банковского счета: правовая природа, содержание, правовое регулирование, субъекты.	2 1		2 -	1 1	5 8	10 10
	Тема 8. Порядок открытия и операции по счету.	2 -		2 1		4 7	8 8
Раздел 5. Валютные правоотношения в банковской деятельности	Тема 9. Роль и значение банков в функционировании валютных рынков.	2 1		2 -		4 7	8 8
	Тема 10. Валютные правоотношения и их правовое обеспечение	2 -		2 1	1 1	4 7	9 9
Раздел 6. Банковская информация, ее учет и отчетность	Тема 11. Банковская информация: содержание, режим предоставления.	2 1		2 -		4 7	8 8
	Тема 12. Банковская тайна и правовые акты, регулирующие отношения по поводу банковской тайны.	2 -		2 1		5 8	9 9
Раздел 7. Банковский контроль (надзор) и ответственность за нарушение банковского (валютного) законодательства.	Тема 13. Содержание и субъекты банковского контроля (надзора).	2 1		2 -		4 7	8 8
	Тема 14. Методы осуществления и объекты проверок.	2 -		2 1		4 7	8 8
Раздел 8. Признание кредитной организации несостоятельной (банкротом)	Тема 15. Нарушения, ведущие к отзыву лицензии. Обязательный отзыв лицензии. Банкротство кредитной организации.	2 1		2 -	1 1	4 7	9 9
	Тема 16. Порядок признания кредитной организации несостоятельной (банкротом). Конкурсное производство.	2 1		2 1		4 7	8 8
Экзамен							9 9
Всего: Очная форма		32		32	4	67	144
Заочная форма		8		8	4	115	144

5.1. Практические занятия

Тема (раздел) учебной дисциплины	Наименование практических занятий	Всего часов/ в интерактивной форме очная ф.о. заочная ф.о.	Интерактивная форма
Раздел 1. Банковская деятельность и ее правовое регулирование	Тема 1. Банковская деятельность: предмет, субъекты, объекты, особенности.	2 -	

	Тема 2. Банковская система: история развития и современное состояние, правовые основы, резервы.	2 1	
Раздел 2. Правовой статус ЦБ РФ.	Тема 3. Компетенция: полномочия органа государственного контроля и надзора, государственного управления.	2 -	
	Тема 4. Органы валютного регулирования и контроля, агента и депозитария правительства РФ.	2/2 1/1	Обсуждение рефератов
Раздел 3. Правовое положение коммерческих банков	Тема 5. Понятие, признаки и компетенция банков.	2 -	
	Тема 6. Имущественная база (уставный капитал, привлечённые средства) и предъявляемые к ней требования.	2 1	
Раздел 4. Правовое обеспечение банковского счета и банковского вклада	Тема 7. Институт банковского счета: правовая природа, содержание, правовое регулирование, субъекты.	2 -	
	Тема 8. Порядок открытия и операции по счету.	2/2 1/1	Метод коллективного анализа ситуации
Раздел 5. Валютные правоотношения в банковской деятельности	Тема 9. Роль и значение банков в функционировании валютных рынков.	2 -	
	Тема 10. Валютные правоотношения и их правовое обеспечение	2 1	
Раздел 6. Банковская информация, ее учет и отчетность	Тема 11. Банковская информация: содержание, режим предоставления.	2 -	
	Тема 12. Банковская тайна и правовые акты, регулирующие отношения по поводу банковской тайны.	2/2 1/1	Мозговой штурм
Раздел 7. Банковский контроль (надзор) и ответственность за нарушение банковского (валютного) законодательства.	Тема 13. Содержание и субъекты банковского контроля (надзора).	2 -	
	Тема 14. Методы осуществления и объекты проверок.	2 1	
Раздел 8. Признание кредитной организации несостоятельной (банкротом)	Тема 15. Нарушения, ведущие к отзыву лицензии. Обязательный отзыв лицензии. Банкротство кредитной организации.	2 -	
	Тема 16. Порядок признания кредитной организации несостоятельной (банкротом). Конкурсное производство.	2/2 1/1	Метод развивающей кооперации
	Всего: Очная форма	32/8	
	Заочная форма	8/4	

6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Тема (раздел) учебной дисциплины	Вид самостоятельной работы студента. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы	Всего часов очная ф.о. заочная ф.о.
Раздел 1. Банковская деятельность и ее правовое регулирование	<p>Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературы. Подготовка докладов к семинарским занятиям. Самостоятельное освоение темы, изучение литературы из приведенных источников:</p> <p>Банковское право: учебное пособие / А.М. Тавасиев, Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров и др.; под ред. А.М. Тавасиев, И.Ш. Киясханов. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 431 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02170-6; [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114764</p> <p>Эриашвили, Н.Д. Банковское право: учебник / Н.Д. Эриашвили. - 8-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 519 с. - (Золотой фонд российских учебников). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01874-4; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114752</p> <p>Банковское законодательство: учебное пособие / Н.Д. Эриашвили, О.В. Сараджеева, О.В. Васильева и др. ; под ред. Н.Д. Эриашвили. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 424 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02339-7; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=119420</p> <p>Банковское законодательство: учебное пособие / под ред. Е.Ф. Жуков. - М. : Юнити-Дана, 2012. - 304 с. - ISBN 5-238-00217-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118254</p> <p>Банковское законодательство: учебное пособие / Н.Д. Эриашвили, О.В. Сараджеева, О.В. Васильева и др.; под ред. Н.Д. Эриашвили. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 424 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02339-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=119420</p> <p>Кадочникова, К.С. Правовое регулирование банковской деятельности в РФ / К.С. Кадочникова. - М.: Лаборатория книги, 2012. - 136 с. - ISBN 978-5-504-00260-6; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=141900</p>	8 14
Раздел 2. Правовой статус ЦБ РФ.	<p>Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературы. Подготовка докладов к семинарским занятиям. Самостоятельное освоение темы, изучение литературы из приведенных источников:</p> <p>Банковское право: учебное пособие / А.М. Тавасиев, Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров и др.; под ред. А.М. Тавасиев, И.Ш. Киясханов. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 431 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02170-6; [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114764</p> <p>Эриашвили, Н.Д. Банковское право: учебник / Н.Д. Эриашвили. - 8-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 519 с. - (Золотой фонд российских учебников). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01874-4; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114752</p> <p>Банковское законодательство: учебное пособие / Н.Д. Эриашвили, О.В. Сараджеева, О.В. Васильева и др. ; под ред. Н.Д. Эриашвили. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 424 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02339-7; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=119420</p> <p>Банковское законодательство: учебное пособие / под ред. Е.Ф. Жуков. - М. : Юнити-Дана, 2012. - 304 с. - ISBN 5-238-00217-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118254</p> <p>Банковское законодательство: учебное пособие /</p>	9 15

	<p>Н.Д. Эриашвили, О.В. Сараджева, О.В. Васильева и др.; под ред. Н.Д. Эриашвили. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 424 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02339-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=119420</p> <p>Кадочникова, К.С. Правовое регулирование банковской деятельности в РФ / К.С. Кадочникова. - М.: Лаборатория книги, 2012. - 136 с. - ISBN 978-5-504-00260-6; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=141900</p>	
<p>Раздел 3. Правовое положение коммерческих банков</p>	<p>Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературы. Подготовка докладов к семинарским занятиям. Самостоятельное освоение темы, изучение литературы из приведенных источников:</p> <p>Банковское право: учебное пособие / А.М. Тавасиев, Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров и др.; под ред. А.М. Тавасиев, И.Ш. Киясханов. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 431 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02170-6; [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114764</p> <p>Эриашвили, Н.Д. Банковское право: учебник / Н.Д. Эриашвили. - 8-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 519 с. - (Золотой фонд российских учебников). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01874-4; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114752</p> <p>Банковское законодательство: учебное пособие / Н.Д. Эриашвили, О.В. Сараджева, О.В. Васильева и др. ; под ред. Н.Д. Эриашвили. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 424 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02339-7; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=119420</p> <p>Банковское законодательство: учебное пособие / под ред. Е.Ф. Жуков. - М. : Юнити-Дана, 2012. - 304 с. - ISBN 5-238-00217-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118254</p> <p>Банковское законодательство: учебное пособие / Н.Д. Эриашвили, О.В. Сараджева, О.В. Васильева и др.; под ред. Н.Д. Эриашвили. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 424 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02339-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=119420</p> <p>Кадочникова, К.С. Правовое регулирование банковской деятельности в РФ / К.С. Кадочникова. - М.: Лаборатория книги, 2012. - 136 с. - ISBN 978-5-504-00260-6; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=141900</p>	<p>8 14</p>
<p>Раздел 4. Правовое обеспечение банковского счета и банковского вклада</p>	<p>Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературы. Подготовка докладов к семинарским занятиям. Самостоятельное освоение темы, изучение литературы из приведенных источников:</p> <p>Банковское право: учебное пособие / А.М. Тавасиев, Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров и др.; под ред. А.М. Тавасиев, И.Ш. Киясханов. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 431 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02170-6; [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114764</p> <p>Эриашвили, Н.Д. Банковское право: учебник / Н.Д. Эриашвили. - 8-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 519 с. - (Золотой фонд российских учебников). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01874-4; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114752</p> <p>Банковское законодательство: учебное пособие / Н.Д. Эриашвили, О.В. Сараджева, О.В. Васильева и др. ; под ред. Н.Д. Эриашвили. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 424 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02339-7; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=119420</p> <p>Банковское законодательство: учебное пособие / под ред. Е.Ф. Жуков. - М. : Юнити-Дана, 2012. - 304 с. - ISBN 5-238-00217-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: -</p>	<p>9 15</p>

	<p>http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118254</p> <p>Банковское законодательство: учебное пособие / Н.Д. Эриашвили, О.В. Сараджева, О.В. Васильева и др.; под ред. Н.Д. Эриашвили. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 424 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02339-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=119420</p> <p>Кадочникова, К.С. Правовое регулирование банковской деятельности в РФ / К.С. Кадочникова. - М.: Лаборатория книги, 2012. - 136 с. - ISBN 978-5-504-00260-6; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=141900</p>	
<p>Раздел 5. Валютные правоотношения в банковской деятельности</p>	<p>Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературы. Подготовка докладов к семинарским занятиям. Самостоятельное освоение темы, изучение литературы из приведенных источников:</p> <p>Банковское право: учебное пособие / А.М. Тавасиев, Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров и др.; под ред. А.М. Тавасиев, И.Ш. Киясханов. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 431 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02170-6; [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114764</p> <p>Эриашвили, Н.Д. Банковское право: учебник / Н.Д. Эриашвили. - 8-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 519 с. - (Золотой фонд российских учебников). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01874-4; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114752</p> <p>Банковское законодательство: учебное пособие / Н.Д. Эриашвили, О.В. Сараджева, О.В. Васильева и др. ; под ред. Н.Д. Эриашвили. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 424 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02339-7; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=119420</p> <p>Банковское законодательство: учебное пособие / под ред. Е.Ф. Жуков. - М. : Юнити-Дана, 2012. - 304 с. - ISBN 5-238-00217-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118254</p> <p>Банковское законодательство: учебное пособие / Н.Д. Эриашвили, О.В. Сараджева, О.В. Васильева и др.; под ред. Н.Д. Эриашвили. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 424 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02339-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=119420</p> <p>Кадочникова, К.С. Правовое регулирование банковской деятельности в РФ / К.С. Кадочникова. - М.: Лаборатория книги, 2012. - 136 с. - ISBN 978-5-504-00260-6; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=141900</p>	<p>8</p> <p>14</p>
<p>Раздел 6. Банковская информация, ее учет и отчетность</p>	<p>Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературы. Подготовка докладов к семинарским занятиям. Самостоятельное освоение темы, изучение литературы из приведенных источников:</p> <p>Банковское право: учебное пособие / А.М. Тавасиев, Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров и др.; под ред. А.М. Тавасиев, И.Ш. Киясханов. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 431 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02170-6; [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114764</p> <p>Эриашвили, Н.Д. Банковское право: учебник / Н.Д. Эриашвили. - 8-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 519 с. - (Золотой фонд российских учебников). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01874-4; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114752</p> <p>Банковское законодательство: учебное пособие / Н.Д. Эриашвили, О.В. Сараджева, О.В. Васильева и др. ; под ред. Н.Д. Эриашвили. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 424 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02339-7; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=119420</p>	<p>9</p> <p>15</p>

	<p>Банковское законодательство: учебное пособие / под ред. Е.Ф. Жуков. - М. : Юнити-Дана, 2012. - 304 с. - ISBN 5-238-00217-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118254</p> <p>Банковское законодательство: учебное пособие / Н.Д. Эриашвили, О.В. Сараджева, О.В. Васильева и др.; под ред. Н.Д. Эриашвили. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 424 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02339-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=119420</p> <p>Кадочникова, К.С. Правовое регулирование банковской деятельности в РФ / К.С. Кадочникова. - М.: Лаборатория книги, 2012. - 136 с. - ISBN 978-5-504-00260-6; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=141900</p>	
<p>Раздел 7. Банковский контроль (надзор) и ответственность за нарушение банковского (валютного) законодательства.</p>	<p>Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературы. Подготовка докладов к семинарским занятиям. Самостоятельное освоение темы, изучение литературы из приведенных источников:</p> <p>Банковское право: учебное пособие / А.М. Тавасиев, Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров и др.; под ред. А.М. Тавасиев, И.Ш. Киясханов. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 431 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02170-6; [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114764</p> <p>Эриашвили, Н.Д. Банковское право: учебник / Н.Д. Эриашвили. - 8-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 519 с. - (Золотой фонд российских учебников). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01874-4; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114752</p> <p>Банковское законодательство: учебное пособие / Н.Д. Эриашвили, О.В. Сараджева, О.В. Васильева и др. ; под ред. Н.Д. Эриашвили. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 424 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02339-7; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=119420</p> <p>Банковское законодательство: учебное пособие / под ред. Е.Ф. Жуков. - М. : Юнити-Дана, 2012. - 304 с. - ISBN 5-238-00217-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118254</p> <p>Банковское законодательство: учебное пособие / Н.Д. Эриашвили, О.В. Сараджева, О.В. Васильева и др.; под ред. Н.Д. Эриашвили. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 424 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02339-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=119420</p> <p>Кадочникова, К.С. Правовое регулирование банковской деятельности в РФ / К.С. Кадочникова. - М.: Лаборатория книги, 2012. - 136 с. - ISBN 978-5-504-00260-6; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=141900</p>	<p>8</p> <p>14</p>
<p>Раздел 8. Признание кредитной организации несостоятельной (банкротом)</p>	<p>Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературы. Подготовка докладов к семинарским занятиям. Самостоятельное освоение темы, изучение литературы из приведенных источников:</p> <p>Банковское право: учебное пособие / А.М. Тавасиев, Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров и др.; под ред. А.М. Тавасиев, И.Ш. Киясханов. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 431 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02170-6; [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114764</p> <p>Эриашвили, Н.Д. Банковское право: учебник / Н.Д. Эриашвили. - 8-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 519 с. - (Золотой фонд российских учебников). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01874-4; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114752</p> <p>Банковское законодательство: учебное пособие / Н.Д. Эриашвили, О.В. Сараджева, О.В. Васильева и др. ; под ред. Н.Д. Эриашвили. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 424 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02339-7; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=119420</p>	<p>8</p> <p>14</p>

	<p>http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=119420 Банковское законодательство: учебное пособие / под ред. Е.Ф. Жуков. - М. : Юнити-Дана, 2012. - 304 с. - ISBN 5-238-00217-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118254</p> <p>Банковское законодательство: учебное пособие / Н.Д. Эриашвили, О.В. Сараджева, О.В. Васильева и др.; под ред. Н.Д. Эриашвили. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 424 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02339-7; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=119420</p> <p>Кадочникова, К.С. Правовое регулирование банковской деятельности в РФ / К.С. Кадочникова. - М.: Лаборатория книги, 2012. - 136 с. - ISBN 978-5-504-00260-6; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=141900</p>	
	Всего: Очная форма Заочная форма	65 115

7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Оценивание и контроль сформированности компетенций по дисциплине осуществляется с помощью текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация проводятся в соответствии с «Положением об организации текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата, программам специалитета и программам магистратуры» в Академии.

7.1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

<i>Перечень компетенций, формируемых дисциплиной</i>	
ОК-6, ОПК-4, ПК-7	
<i>Этапы формирования компетенций</i>	
<i>Название и содержание этапа</i>	<i>Код(ы) формируемых на этапе компетенций</i>
<p style="text-align: center;"><u>Этап 1: Знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – основы банковского права; основные требования, предъявляемые к банковской деятельности; правовой режим банковских (в том числе, валютных) операций и сделок; методы контроля за соблюдением банковского права; основные понятия банковского права; правовой статус участников банковских правоотношений; – основные нормативные правовые акты; закономерности функционирования государства и права как социально-экономического явления и осознавать их проявления в развитии отечественной банковской системы; - законодательные и иные нормативные правовые акты; методы и средства правовой защиты интересов субъектов экономической деятельности, виды экономической, административной и уголовной ответственности за банковские правонарушения. 	ОК-6, ОПК-4, ПК-7.

<p><u>Этап 2: Уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – работать с финансово-правовыми актами, ориентироваться в системе законодательства и нормативно правовых актов, регламентирующих сферу банковской деятельности; - выделять основные положения теории правового обеспечения банковской деятельности; обладать навыками анализа и практического применения юридических средств и методов в работе кредитного учреждения любой организационно-правовой формы и формы собственности; - юридически грамотно и логически обоснованно излагать свою позицию; предвидеть юридические опасности и угрозы, связанные с использованием банковской информации, и соблюдать основные правовые требования информационной безопасности, в том числе защиты государственной тайны. 	<p>ОК-6, ОПК-4, ПК-7.</p>
<p><u>Этап 3: Владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – основными методами, способами и средствами получения и обработки правовой информации; быть ознакомленным с Конституцией РФ, с федеральными конституционными законами в области банковской деятельности государства, субъектов РФ и органов МСУ; – выделять основные положения теории правового обеспечения банковской деятельности; обладать навыками анализа и практического применения юридических средств и методов в работе кредитного учреждения любой организационно-правовой формы и формы собственности; - навыками анализа причин юридических коллизий в финансовой и банковской деятельности с целью предотвращения их возникновения в будущем; навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии. 	<p>ОК-6, ОПК-4, ПК-7.</p>

7.2. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Коды компетенций	Показатели оценивания компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций			
			Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
ОК-6	<p>Знать: основы банковского права; основные требования, предъявляемые к банковской деятельности;</p> <p>правовой режим банковских (в том числе, валютных) операций и сделок; методы контроля за соблюдением банковского права; основные понятия банковского права; правовой статус участников банковских правоотношений.</p> <p>Уметь: работать с финансово-правовыми актами, ориентироваться в системе законодательства и нормативно правовых актов, регламентирующих сферу банковской деятельности.</p> <p>Владеть: основными методами, способами и средствами получения и обработки правовой информации; быть ознакомленным с Конституцией РФ, с федеральными конституционными законами в области банковской деятельности государства, субъектов РФ и органов МСУ.</p>	<p>Пороговый уровень: Показатели усвоения знаний содержат описание действий, отражающих работу с информацией, выполнение различных мыслительных операций</p> <p>- дает общее представление о виде деятельности, основных закономерностях функционирования объектов профессиональной деятельности, методов и алгоритмов решения практических задач</p> <p>Базовый уровень: Показатели для проверки освоения умений содержат требования к выполнению отдельных действий и/или операций</p> <p>- позволяет решать типовые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения по известным алгоритмам, правилам и методам</p> <p>Повышенный уровень: Наименования данных результатов обучения включают харак-</p>	Теоретич-ое содержание дисциплины	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
ОПК-4	<p>Знать: основные нормативные правовые акты; закономерности функционирования государства и права как социально-экономического явления и осознавать их проявления в развитии отечественной банковской системы;</p> <p>Уметь: выделять основные положения теории правового обеспечения банковской деятельности; обладать навыками анализа и практического применения юридических средств и методов в работе кредитного учреждения любой организационно-правовой формы и формы собственности.</p> <p>Владеть: основными методами, способами и средствами получения и обработки правовой информации, в том числе посредством использования компьютеризированных баз правовых данных и глобальных компьютерных сетей.</p>	<p>Пороговый уровень: Показатели для проверки освоения умений содержат требования к выполнению отдельных действий и/или операций</p> <p>- позволяет решать типовые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения по известным алгоритмам, правилам и методам</p> <p>Базовый уровень: Показатели для проверки освоения умений содержат требования к выполнению отдельных действий и/или операций</p> <p>- позволяет решать типовые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения по известным алгоритмам, правилам и методам</p> <p>Повышенный уровень: Показатели для проверки освоения умений содержат требования к выполнению отдельных действий и/или операций</p> <p>- позволяет решать типовые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения по известным алгоритмам, правилам и методам</p>	Теоретич-ое содержание дисциплины	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно

ПК-7	<p>Знать: законодательные и иные нормативные правовые акты; методы и средства правовой защиты интересов субъектов экономической деятельности, виды экономической, административной и уголовной ответственности за банковские правонарушения.</p> <p>Уметь: юридически грамотно и логически обоснованно излагать свою позицию; предвидеть юридические опасности и угрозы, связанные с использованием банковской информации, и соблюдать основные правовые требования информационной безопасности, в том числе защиты государственной тайны.</p> <p>Владеть: навыками анализа причин юридических коллизий в финансовой и банковской деятельности с целью предотвращения их возникновения в будущем; навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии.</p>	<p>теристику навыков, приобретенных в процессе решения профессиональных задач</p> <p>- предполагает готовность решать практические задачи повышенной сложности, нетиповые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения в условиях неполной определенности, при недостаточном документальном, нормативном и методическом обеспечении</p>				
------	--	--	--	--	--	--

7.3. ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ

Оценивание результатов промежуточного контроля (экзамен)

Уровень знаний определяется оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Оценка «отлично» - студент показывает полные и глубокие знания программного материала, логично и аргументировано отвечает на поставленный вопрос, а также дополнительные вопросы, показывает высокий уровень теоретических знаний.

Оценка «хорошо» - студент показывает глубокие знания программного материала, грамотно его излагает, достаточно полно отвечает на поставленный вопрос и дополнительные вопросы, умело формулирует выводы. В тоже время при ответе допускает несущественные погрешности.

Оценка «удовлетворительно» - студент показывает достаточные, но не глубокие знания программного материала; при ответе не допускает грубых ошибок или противоречий, однако в формулировании ответа отсутствует должная связь между анализом, аргументацией и выводами. Для получения правильного ответа требуется уточняющие вопросы.

Оценка «неудовлетворительно» - студент показывает недостаточные знания программного материала, не способен аргументировано и последовательно его излагать, допускаются грубые ошибки в ответах, неправильно отвечает на поставленный вопрос или затрудняется с ответом.

Оценивание результатов письменного опроса на практическом занятии

«Отлично» – вопрос раскрыт полностью, точно обозначены основные понятия дисциплины в соответствии с теоретическим материалом.

«Хорошо» – вопрос раскрыт, однако нет полного описания всех необходимых элементов.

«Удовлетворительно» – вопрос раскрыт не полно, присутствуют грубые ошибки, однако есть некоторое понимание раскрываемых понятий.

«Неудовлетворительно» – ответ на вопрос отсутствует или в целом не верен.

Оценивание результатов тестирования

«Отлично» – 80-100% правильных ответов.

«Хорошо» – 51-79% правильных ответов.

«Удовлетворительно» – 35-50% правильных ответов.

«Неудовлетворительно» – 34% и меньше правильных ответов.

Оценивание результатов решения ситуационных задач

«Отлично» – вопрос раскрыт полностью, точно обозначены основные понятия дисциплины в соответствии с теоретическим материалом.

«Хорошо» – вопрос раскрыт, однако нет полного описания всех необходимых элементов.

«Удовлетворительно» – вопрос раскрыт не полно, присутствуют грубые ошибки, однако есть некоторое понимание раскрываемых понятий.

«Неудовлетворительно» – ответ на вопрос отсутствует или в целом не верен.

Оценивание результатов участия в деловой игре

«Отлично» - студент ясно представляет себе роль участника игры, предлагает альтернативные варианты решений, включается в процесс моделирования деятельности, взаимодействует с широким кругом участников;

«Хорошо» - студент ясно видит свою роль в игре, но не расширяет зону деятельности, избегает конфликтов и эмоционального напряжения, замыкается на узком направлении в различных видах деятельности;

«Удовлетворительно» - студент не участвует в коллективной выработке решений участниками игры, делает ошибки в принятии решений, ведет себя недостаточно этично по отношению к другим участникам деловой игры;

«Неудовлетворительно» - студент не желает участвовать деловой игре, не умеет вступать в коммуникацию, ведет себя неэтично по отношению к другим участникам игры.

7.4. 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

<i>Код компетенции</i>	<i>Этап формирования компетенции</i>	<i>Описание этапов формирования компетенций</i>	<i>Примерные оценочные средства</i>
ОК-6	Знать	<p>основы банковского права; основные требования, предъявляемые к банковской деятельности;</p> <p>правовой режим банковских (в том числе, валютных) операций и сделок; методы контроля за соблюдением банковского права; основные понятия банковского права; правовой статус участников банковских правоотношений.</p>	<p>Перечень вопросов для устного опроса:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Банковская деятельность: предмет, субъекты, объекты, особенности. 2. Банковская система: история развития. 3. Современное состояние банковской системы РФ, правовые основы, резервы. 4. Компетенция: полномочия органа государственного контроля и надзора, государственного управления, органа валютного регулирования и контроля, агента и депозитария правительства РФ. 5. Виды, формы и методы обеспечения банковской деятельности. 6. Структура органов, обеспечивающих контроль за кредитными организациями. 7. Понятие, признаки и компетенция банков. 8. Имущественная база (уставный капитал, привлечённые средства) и предъявляемые к ней требования. 9. Права органов надзора в отношении коммерческих банков. 10. Формы пресечения монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на банковском рынке. 11. Институт банковского счета: правовая природа, содержание, правовое регулирование, субъекты. 12. Порядок открытия и операции по счету. 13. Особенности гражданско-правовых обязательств в банковской деятельности 14. Система законодательства и нормативно правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности. 15. Роль и значение банков в функционировании валютных рынков. 16. Валютные правоотношения и их правовое обеспечение. 17. Порядок и условия осуществления банковской деятельности. 18. Порядок открытия банковского счета и признаки его недействительности. 19. Банковская информация: содержание, режим предоставления. 2. Банковская тайна и правовые акты, регулирующие отношения по поводу банковской тайны. 20. Правила учета и отчетности банковской информации. 21. Порядок урегулирования ущерба при открытии банковской информации третьим лицам.

			<p style="text-align: center;"><u>Задания в тестовой форме¹: Тесты №№ 1 – 12</u></p> <p style="text-align: center;"><u>Вопросы, выносимые на промежуточный контроль:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Банковское право: понятие, предмет, методы. 2. Основные источники банковского права. 3. Правовые особенности банковской системы России. Уровни банковской системы. 4. Правовое регулирование банковской деятельности. Антимонопольное законодательство о банковской деятельности. 5. Правовая природа Банка России. Основные составляющие его правового статуса. 6. Цели деятельности и основные функции Банка России.
	Уметь	<p>работать с финансово-правовыми актами, ориентироваться в системе законодательства и нормативно-правовых актов, регламентирующих сферу банковской деятельности.</p>	<p><u>Перечень вопросов для письменного опроса:</u> <u>Темы докладов к семинарским занятиям:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Содержание и субъекты банковского контроля (надзора). 2. Методы осуществления и объекты проверок. 3. Основные виды банковского контроля (надзора). 4. Нарушения, ведущие к отзыву лицензии. 5. Обязательный отзыв лицензии. 6. Банкротство кредитной организации. 7. Порядок признания кредитной организации несостоятельной (банкротом). 8. Конкурсное производство. 9. Банковское право: понятие, предмет, методы. 10. Основные источники банковского права. 11. Правовые особенности банковской системы России. Уровни банковской системы. 12. Правовое регулирование банковской деятельности. Антимонопольное законодательство о банковской деятельности. 13. Цели деятельности и основные функции Банка России. 14. Подотчетность Банка России. 15. Органы управления и структура Банка России. 16. Правовые характеристики операций и сделок Банка России. 17. Компетенция: полномочия органа государственного контроля и надзора. 18. Понятие, признаки и компетенция банков. 19. Имущественная база (уставный капитал, привлеченные средства) и предъявляемые к ней требования. 20. Права органов надзора в отношении коммерческих банков.

¹ См. Приложение 1

			<p>21.Формы пресечения монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на банковском рынке. 22.Правовой статус кредитных организаций и их виды. 23.Институт банковского счета: правовая природа, содержание, правовое регулирование, субъекты. 24.Порядок открытия и операции по счету.</p> <p><u>Вопросы, выносимые на промежуточный контроль:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Подотчетность Банка России. 2. Органы управления и структура Банка России. 3. Правовые характеристики операций и сделок Банка России. 4. Банковское регулирование и банковский надзор. 5. Правовое регулирование организации наличного денежного обращения. 6. Правовые особенности безналичных расчетов. 7. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
Владеть		<p>основными методами, способами и средствами получения и обработки правовой информации; быть ознакомленным с Конституцией РФ, с федеральными конституционными законами в области банковской деятельности государства, субъектов РФ и органов МСУ.</p>	<p><u>Ситуационные задания²:</u> Ситуационные задания №№: 1 -12</p> <p><u>Деловые игры:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Правовые основы деятельности филиалов и представительств кредитных организаций. 2. Операционные кассы и обменные пункты кредитных организаций. 3. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковские группы и банковские холдинги. <p><u>Темы эссе к семинарским занятиям:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Правовые особенности аудиторской проверки кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга. 2. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада. Формы договора банковского вклада (депозита). 3. Понятие, содержание и стороны договора банковского счета. 4.Виды банковских счетов. Ответственность сторон по договору банковского счета. 5. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте. Расчеты в иностранной валюте. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля. 6. Правовые основы страхования вкладов. Обязательное страхование банковских вкладов физических лиц. 7. Понятие расчетных правоотношений. Формы безналичных расчетов. 8. Правовые основы расчетов платежными поручениями (банковский перевод). 9. Расчеты по инкассо. 10. Расчеты по аккредитиву.

² См. Приложение 2

			<p>11. Расчеты чеками. 12. Расчеты с использованием банковских карт. 13. Безакцептное и беспспорное списание средств со счетов плательщиков. 36. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации. 14. Правовое положение Агентства по страхованию банковских вкладов. 15. Правовое положение бюро кредитных историй. 16. Заем и кредит: различия и общие черты. Кредитные правоотношения. 17. Содержание и форма кредитного договора. Порядок исполнения договора банковского кредита. 18. Кредитная история. Центральный каталог кредитных историй. 19. Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по кредитному договору.</p> <p style="text-align: center;"><u>Вопросы, выносимые на промежуточный контроль:</u></p> <p>1. Обеспечение устойчивости кредитных организаций. 2. Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций. 3. Правовой статус кредитных организаций и их виды. 4. Понятие банка и его правовой статус. Виды банков. 5. Понятие и правовое положение небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций. 6. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций. 7. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций. 8. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.</p>
ОПК-4	Знать	основные нормативные правовые акты; закономерности функционирования государства и права как социально-экономического явления и осознавать их проявления в развитии отечественной банковской системы;	<p><u>Перечень вопросов для устного опроса:</u> <u>Темы докладов к семинарским занятиям:</u></p> <p>1. Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования. 2. Потребительское кредитование. 3. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами. 4. Виды операций кредитных организаций с ценными бумагами. 5. Правовое регулирование взаимодействия Банка России и кредитных организаций. 6. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций. 7. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России. 8. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций. 9. Правовые особенности классификации небанковских кредитных организаций. 10. Виды кредитных правоотношений.</p>

			<p>11. Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования. 12. Особенности деятельности банковских групп и банковских холдингов.</p> <p style="text-align: center;"><u>Задания в тестовой форме: Тесты №№ 1 – 12</u></p> <p style="text-align: center;"><u>Вопросы, выносимые на промежуточный контроль:</u></p> <p>1. Операционные кассы и обменные пункты кредитных организаций. 2. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковские группы и банковские холдинги. 3. Правовые особенности аудиторской проверки кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга. 4. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада. Формы договора банковского вклада (депозита). 5. Понятие, содержание и стороны договора банковского счета. Виды банковских счетов. Ответственность сторон по договору банковского счета. 6. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте. 7. Расчеты в иностранной валюте. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля. 8. Правовые основы страхования вкладов. Обязательное страхование банковских вкладов физических лиц. 9. Понятие расчетных правоотношений. Формы безналичных расчетов. 10. Правовые основы расчетов платежными поручениями (банковский перевод). 11. Расчеты по инкассо. 12. Расчеты по аккредитиву.</p>
<p style="text-align: center;">Уметь</p>		<p style="text-align: center;">выделять основные положения теории правового обеспечения банковской деятельности; обладать навыками анализа и практического применения юридических средств и методов в работе кредитного учреждения любой организационно-правовой формы и формы собственности.</p>	<p style="text-align: center;"><u>Перечень вопросов для письменного опроса:</u></p> <p>1. Расчеты в иностранной валюте. 2. Основные источники банковского права. 3. Правовые особенности банковской системы России. Уровни банковской системы. 4. Правовое регулирование банковской деятельности. 5. Антимонопольное законодательство о банковской деятельности. 6. Цели деятельности и основные функции Банка России. 7. Подотчетность Банка России. 8. Органы управления и структура Банка России. 9. Правовые характеристики операций и сделок Банка России. 10. Компетенция: полномочия органа государственного контроля и надзора. 11. Понятие, признаки и компетенция банков. 12. Имущественная база (уставный капитал, привлеченные средства) и предъявляемые к ней требования. 13. Права органов надзора в отношении коммерческих банков. 14. Формы пресечения монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на банковском рынке.</p>

			<p>15. Правовой статус кредитных организаций и их виды.</p> <p><u>Темы докладов к семинарским занятиям:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Институт банковского счета: правовая природа, содержание, правовое регулирование, субъекты. 2. Порядок открытия и операции по счету. 3. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада. Формы договора банковского вклада (депозита). 4. Понятие, содержание и стороны договора банковского счета. 5. Виды банковских счетов. 6. Ответственность сторон по договору банковского счета. 7. Роль и значение банков в функционировании валютных рынков. 8. Валютные правоотношения и их правовое обеспечение. 9. Порядок и условия осуществления банковской деятельности. 10. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте. 11. Расчеты в иностранной валюте. 12. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля. 13. Прекращение договора банковского счета и признаки его недействительности. <p><u>Вопросы, выносимые на промежуточный контроль:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Кредитная история. Центральный каталог кредитных историй. 2. Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по кредитному договору. 3. Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования. 4. Потребительское кредитование. 5. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами. Виды операций кредитных организаций с ценными бумагами. 6. Правовое регулирование взаимодействия Банка России и кредитных организаций. 7. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций. 8. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России. 9. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.
Владеть	основными методами, способами и средствами получения и обработки правовой информации, в том числе посредством использования компьютеризированных баз правовых данных и глобаль-		<p><u>Ситуационные задания:</u></p> <p>Ситуационные задания №№: 1-26</p> <p><u>Деловые игры:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Элементы договора банковского кредита. 2. Понятие ценных бумаг и их правовые характеристики. 3. Уставный капитал и имущество кредитных организаций. 4. Виды банковских лицензий.

ных компьютерных сетей.

5. Корреспондентские отношения кредитных организаций.
6. Фондовые операции банков.
7. Аудит Банка России.

Темы эссе к семинарским занятиям:

1. Понятие банка и его правовой статус. Виды банков.
2. Понятие и правовое положение небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций.
3. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.
4. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций.
5. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
6. Правовые основы деятельности филиалов и представительств кредитных организаций.
7. Операционные кассы и обменные пункты кредитных организаций.
8. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковские группы и банковские холдинги.
9. Правовые особенности аудиторской проверки кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга.
10. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада. Формы договора банковского вклада (депозита).
11. Понятие, содержание и стороны договора банковского счета. Виды банковских счетов. Ответственность сторон по договору банковского счета.
12. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте. Расчеты в иностранной валюте. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля.
13. Правовые основы страхования вкладов. Обязательное страхование банковских вкладов физических лиц.
14. Понятие расчетных правоотношений. Формы безналичных расчетов.
15. Правовые основы расчетов платежными поручениями (банковский перевод).
16. Расчеты по инкассо.
17. Расчеты по аккредитиву.
18. Расчеты чеками.
19. Расчеты с использованием банковских карт.

Вопросы, выносимые на промежуточный контроль:

1. Безакцептное и беспорное списание средств со счетов плательщиков. 36. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.
2. Правовое положение Агентства по страхованию банковских вкладов.
3. Правовое положение бюро кредитных историй.
4. Заем и кредит: различия и общие черты. Кредитные правоотношения.
5. Содержание и форма кредитного договора. Порядок исполнения договора банковского кредита.

			<p>6. Кредитная история. Центральный каталог кредитных историй.</p> <p>7. Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по кредитному договору.</p> <p>8. Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования.</p> <p>9. Потребительское кредитование.</p> <p>10. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами. Виды операций кредитных организаций с ценными бумагами.</p>
ПК-7	Знать	законодательные и иные нормативные правовые акты; методы и средства правовой защиты интересов субъектов экономической деятельности, виды экономической, административной и уголовной ответственности за банковские правонарушения.	<p>Перечень вопросов для устного опроса: <u>Темы докладов к семинарским занятиям:</u></p> <p>1. Институт банковского счета: правовая природа, содержание, правовое регулирование, субъекты.</p> <p>2. Порядок открытия и операции по счету.</p> <p>3. Особенности гражданско-правовых обязательств в банковской деятельности</p> <p>4. Система законодательства и нормативно правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности.</p> <p>5. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада.</p> <p>6. Формы договора банковского вклада (депозита).</p> <p>7. Виды банковских счетов.</p> <p>8. Ответственность сторон по договору банковского счета.</p> <p>9. Кредитная история. Центральный каталог кредитных историй.</p> <p>10. Банковская информация: содержание, режим предоставления.</p> <p>12. Банковская тайна и правовые акты, регулирующие отношения по поводу банковской тайны.</p> <p>13. Правила учета и отчетности банковской информации.</p> <p>14. Порядок урегулирования ущерба при открытии банковской информации третьим лицам.</p> <p><u>Задания в тестовой форме: Тесты №№ 2-5, 6, 7-18.</u></p> <p><u>Вопросы, выносимые на промежуточный контроль:</u></p> <p>1. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковские группы и банковские холдинги.</p> <p>2. Правовые особенности аудиторской проверки кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга.</p> <p>3. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада. Формы договора банковского вклада (депозита).</p> <p>4. Понятие, содержание и стороны договора банковского счета. Виды банковских счетов. Ответственность сторон по договору банковского счета.</p> <p>5. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте. Расчеты в иностранной валюте. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля.</p> <p>6. Правовые основы страхования вкладов. Обязательное страхование банковских вкладов физических лиц.</p>

			<ul style="list-style-type: none"> 7. Понятие расчетных правоотношений. Формы безналичных расчетов. 8. Правовые основы расчетов платежными поручениями (банковский перевод). 9. Расчеты по инкассо. 10. Расчеты по аккредитиву. 11. Расчеты чеками. 12. Расчеты с использованием банковских карт. 13. Безакцептное и бесспорное списание средств со счетов плательщиков. 14. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.
<p style="text-align: center;">Уметь</p>		<p>юридически грамотно и логически обоснованно излагать свою позицию; предвидеть юридические опасности и угрозы, связанные с использованием банковской информации, и соблюдать основные правовые требования информационной безопасности, в том числе защиты государственной тайны.</p>	<p><u>Перечень вопросов для письменного опроса:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> 1. Банковская информация: содержание, режим предоставления. 2. Банковская тайна и правовые акты, регулирующие отношения по поводу банковской тайны. 3. Правила учета и отчетности банковской информации. 4. Субъекты, имеющие право ознакомления с банковской тайной без согласия клиента. 5. Порядок урегулирования ущерба при открытии банковской информации третьим лицам. 6. Содержание и субъекты банковского контроля (надзора). 7. Методы осуществления и объекты проверок. 8. Основные виды банковского контроля (надзора). 9. Проведение проверок деятельности кредитных организаций. 10. Предупредительные и принудительные меры воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям. 11. Основания для применения санкций. 12. Виды санкций, применяемых к кредитным организациям. 13. Нарушения, ведущие к отзыву лицензии. 14. Обязательный отзыв лицензии. Банкротство кредитной организации. 15. Порядок признания кредитной организации несостоятельной (банкротом). 16. Основания для применения санкций. <p style="text-align: center;">Темы эссе и докладов к семинарским занятиям:</p> <p>Тема 1. Банковская деятельность и ее правовое регулирование.</p> <ul style="list-style-type: none"> 1. Банковская деятельность: предмет, субъекты, объекты, особенности. 2. Банковская система: история развития. 3. Современное состояние банковской системы РФ, правовые основы, резервы. 4. Правовое регулирование банковской деятельности. 5. Антимонопольное законодательство о банковской деятельности. <p>Тема 2. Правовой статус ЦБ РФ.</p> <ul style="list-style-type: none"> 1. Компетенция: полномочия органа государственного контроля и надзора, гос-

ударственного управления, органа валютного регулирования и контроля, агента и депозитария правительства РФ.

2. Виды, формы и методы обеспечения банковской деятельности.
3. Структура органов, обеспечивающих контроль за кредитными организациями.
4. Подотчетность Банка России.

Темы докладов к семинарским занятиям:

Тема 3. Правовое положение коммерческих банков.

1. Понятие, признаки и компетенция банков.
2. Виды, формы и методы обеспечения банковской деятельности.
3. Структура органов, обеспечивающих контроль за кредитными организациями.
4. Подотчетность Банка России.
5. Органы управления и структура Банка России.
6. Правовые характеристики операций и сделок Банка России.

Тема 3. Правовое положение коммерческих банков.

1. Понятие, признаки и компетенция банков.
2. Имущественная база (уставный капитал, привлечённые средства) и предъявляемые к ней требования.
3. Права органов надзора в отношении коммерческих банков.
4. Формы пресечения монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на банковском рынке.
5. Правовой статус кредитных организаций и их виды.

Тема 4. Правовое обеспечение банковского счета и банковского вклада.

1. Институт банковского счета: правовая природа, содержание, правовое регулирование, субъекты.
2. Порядок открытия и операции по счету.
3. Особенности гражданско-правовых обязательств в банковской деятельности
4. Система законодательства и нормативно правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности.
5. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада.
6. Формы договора банковского вклада (депозита).
7. Виды банковских счетов.
8. Ответственность сторон по договору банковского счета.

Вопросы, выносимые на промежуточный контроль:

1. Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по кредитному договору.
43. Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования.
2. Потребительское кредитование.
3. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами. Виды операций кредитных организаций с ценными бумагами.
4. Правовое регулирование взаимодействия Банка России и кредитных органи-

			<p>заций.</p> <ol style="list-style-type: none"> 5. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций. 6. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России. 7. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций. 8. Правовые особенности классификации небанковских кредитных организаций. 9. Виды кредитных правоотношений. 10. Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования. 11. Особенности деятельности банковских групп и банковских холдингов. 12. Элементы договора банковского кредита. 13. Понятие ценных бумаг и их правовые характеристика. 13. Уставный капитал и имущество кредитных организаций. 15. Виды банковских лицензий. 16. Корреспондентские отношения кредитных организаций. 17. Фондовые операции банков. 18. Аудит Банка России.
Владеть		<p>навыками анализа причин юридических коллизий в финансовой и банковской деятельности с целью предотвращения их возникновения в будущем; навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии.</p>	<p style="text-align: center;"><u>Ситуационные задания:</u></p> <p>Ситуационные задания №№: 19-26</p> <p><u>Деловые игры:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций. 2. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России. 3. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций. 4. Правовые особенности классификации небанковских кредитных организаций. 5. Виды кредитных правоотношений. 6. Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования. <p style="text-align: center;"><u>Темы эссе к семинарским занятиям:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада. Формы договора банковского вклада (депозита). 2. Понятие, содержание и стороны договора банковского счета. Виды банковских счетов. Ответственность сторон по договору банковского счета. 3. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте. Расчеты в иностранной валюте. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля. 4. Правовые основы страхования вкладов. Обязательное страхование банковских вкладов физических лиц. 5. Понятие расчетных правоотношений. Формы безналичных расчетов. 6. Правовые основы расчетов платежными поручениями (банковский перевод).

7. Расчеты по инкассо.
8. Расчеты по аккредитиву.
9. Расчеты чеками.
10. Расчеты с использованием банковских карт.

Вопросы, выносимые на промежуточный контроль:

1. Понятие банка и его правовой статус. Виды банков.
2. Понятие и правовое положение небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций.
3. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.
4. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций.
5. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
6. Правовые основы деятельности филиалов и представительств кредитных организаций.
7. Операционные кассы и обменные пункты кредитных организаций.
8. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковские группы и банковские холдинги.
9. Правовые особенности аудиторской проверки кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга.
10. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада. Формы договора банковского вклада (депозита).
11. Понятие, содержание и стороны договора банковского счета. Виды банковских счетов. Ответственность сторон по договору банковского счета.
12. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте. Расчеты в иностранной валюте. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля.

7.5. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ.

Оценивание знаний, умений и навыков, формируемых в при изучении учебной дисциплины, осуществляется в процессе текущей и промежуточной аттестации.

Текущая аттестация проводится в течение периода обучения, отведенного на изучение учебной дисциплины, и включает контроль формирования компетенций в процессе аудиторных занятий и самостоятельной работы обучающегося.

Промежуточная аттестация. Промежуточной аттестацией завершается изучение дисциплины. Промежуточная аттестация проводится согласно расписанию зачетно-экзаменационной сессии. До аттестации не допускаются студенты, не сдавшие текущую аттестацию.

Промежуточная аттестация, проводимая в виде зачета, может быть выставлена без дополнительных проверок, по результатам текущего контроля сформированности знаний, умений и навыков у обучающихся на практических, в том числе в интерактивной форме, и лабораторных занятиях. Фамилии студентов, получивших зачет разрешается объявлять только в день проведения зачета и до его начала.

Для проведения **текущей аттестации** используются следующие виды оценочных средств:

- опросы: устный (в форме постановки контрольных вопросов на семинарских занятиях); письменный блиц-опрос на знание основных понятий по темам семинарских занятий (не более 15 мин);
- решение заданий в тестовой форме;
- ситуационные задачи.

Решение заданий в тестовой форме и ситуационные задачи могут использоваться и при проведении **промежуточной аттестации**.

Опросы. Устные опросы проводятся во время практических занятий и возможны при проведении зачета в качестве дополнительного испытания при недостаточности результатов тестирования и решения задачи. Вопросы опроса не должны выходить за рамки объявленной для данного занятия темы. Устные опросы необходимо строить так, чтобы вовлечь в тему обсуждения максимальное количество обучающихся в группе, проводить параллели с уже пройденным учебным материалом данной дисциплины и смежными курсами, находить удачные примеры из современной действительности, что увеличивает эффективность усвоения материала на ассоциациях.

Основные вопросы для устного опроса доводятся до сведения студентов на предыдущем практическом занятии.

Письменные блиц-опросы позволяют проверить уровень подготовки к практическому занятию всех обучающихся в группе, при этом оставляя достаточно учебного времени для иных форм педагогической деятельности в рамках данного занятия. Вопросы для опроса формулируются с выделением конкретной проблемы, позволяющей раскрыть ее за отведенное время (10-15 мин.).

Письменные опросы в расширенных временных рамках целесообразно применять в целях проверки усвоения значительного объема учебного материала, например, во время проведения зачета.

Критериями оценки письменных опросов является точность формулировок, обоснованность суждений, опора на общепринятые термины, формулировки и закономерности изучаемой дисциплины.

Решение заданий в тестовой форме проводится в течение семестра.

Не менее, чем за одну неделю до тестирования, преподаватель должен определить студентам исходные данные для подготовки к тестированию: назвать разделы (темы, во-

просы), по которым будет проводиться проверка, какие теоретические источники (с точным указанием разделов, тем, статей) необходимо использовать для подготовки.

При прохождении тестирования пользоваться интернетом и учебной литературой, а также конспектами, запрещается.

Деловые игры – это способ повысить интерес учащихся к изучаемому предмету. Кроме того, они позволяют интегрировать знания, полученные в процессе изучения разных предметов. Умело составленные ситуационные задачи и деловые игры могут выступать в качестве ресурса развития мотивации учащихся к познавательной деятельности.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПРЕПОДАВАТЕЛЬСКОМУ СОСТАВУ

Методические рекомендации по проведению учебных занятий

Семинарские и практические занятия являются одними из основных видов учебных занятий и предназначены для углубления знаний, полученных при изучении лекционного материала, формирования умений и навыков.

Лекционные занятия составляют основу теоретического обучения и дают систематизированные основы знаний по дисциплине, раскрывают состояние и перспективы развития соответствующей области науки, концентрируют внимание обучающихся на наиболее проблемных вопросах темы, стимулируют познавательную деятельность обучающихся и способствуют развитию их творческого мышления.

Главная задача лекционного курса – сформировать у обучающихся системное представление об изучаемом предмете, обеспечить усвоение будущими специалистами основополагающего учебного материала, принципов и закономерностей развития соответствующей научно-практической области, а также методов применения полученных знаний, умений и навыков.

Основные функции лекций:

- познавательно-обучающая;
- развивающая;
- ориентирующе-направляющая;
- активизирующая;
- воспитательная;
- организующая;
- информационная.

Выполнение **практических заданий** служит важным связующим звеном между теоретическим освоением данной дисциплины и применением ее положений на практике. Они способствуют развитию самостоятельности обучающихся, более активному освоению учебного материала, являются важной предпосылкой формирования профессиональных качеств будущих специалистов.

Проведение практических занятий не сводится только к органическому дополнению лекционных курсов и самостоятельной работы обучающихся. Их вместе с тем следует рассматривать как важное средство проверки усвоения обучающимися тех или иных положений, даваемых на лекции, а также рекомендуемой для изучения литературы; как форма текущего контроля за отношением обучающихся к учебе, за уровнем их знаний, а следовательно, и как один из важных каналов для своевременного подтягивания отстающих обучающихся.

При подготовке магистра важны не только серьезная теоретическая подготовка, знание основ изучаемой дисциплины, но и умение ориентироваться в разнообразных практических ситуациях, ежедневно возникающих в его деятельности. Этому способствует форма обучения в виде практических занятий. Задачи практических занятий: закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, формирование у обучающихся умений и навыков работы с исходными данными, научной литературой и специальными документами. Практическому

занятию должно предшествовать ознакомление с лекцией на соответствующую тему и литературой, указанной в плане этих занятий.

Формы проведения практических занятий:

- *Заслушивание и обсуждение докладов*, предварительно подготовленных обучающимися (как индивидуально, так и коллективно) в ходе самостоятельной работы. В качестве темы доклада может быть выбран вопрос к соответствующей теме практического занятия.

Во вводной части занятия необходимо проверить наличие обучающихся и их готовность к занятию, объявить тему, цели и учебные вопросы занятия.

Далее следует предоставить слово соответствующему докладчику. Продолжительность доклада – 10-15 минут. После доклада рекомендуется предоставить возможность обучающимся задать вопросы докладчику, а при необходимости – внести свои дополнения и уточнения, ответить на возникшие у аудитории вопросы. После этого следует провести разбор доклада и дать оценку докладчику (докладчикам), исходя из следующих критериев:

I. Оценка структуры доклада:

- наличие поставленной проблемы;
- логичность изложения;
- наличие необходимых структурных частей (вступление, основная часть, заключение) и их полнота;
- наличие анализа использованной литературы.

II. Оценка содержания доклада:

- соответствие содержания заявленной теме;
- полнота раскрытия поставленной проблемы;
- наличие примеров, многообразия концепций (отечественных и зарубежных);
- полнота аргументации и обоснованность выводов;
- наличие у докладчика собственной позиции по данной теме.

В заключительной части занятия следует отметить наиболее активных обучающихся, полноту и качество отработки учебных вопросов, степень достижения поставленных учебных целей. Затем необходимо дать рекомендации по более полному и эффективному изучению вопросов и освоению доступного им массива литературы научного и публицистического профиля.

– *Метод развивающейся кооперации*. Для него характерна постановка задач, которые трудно выполнить в индивидуальном порядке и для которых нужна кооперация, объединение обучающихся с распределением внутренних ролей в группе. Для решения проблемы, данной преподавателем, создаются группы учащихся из 6–8 человек. Группа формируется так, чтобы в ней был «лидер», «генератор идей», «функционер», «оппонент», «исследователь». Смена лидера происходит через каждые два-три практических занятия, что стимулирует развитие организаторских способностей у обучающихся. Творческие группы могут быть постоянными и временными. Они подвижны, т.е. разрешается переходить из одной группы в другую, общаться с членами других групп. После того, как каждая группа предложит свой вариант решения, начинается дискуссия, в ходе которой группы через своих представителей должны доказать истинность своего варианта решения. При этом обучающиеся должны проявить эрудицию, логические, риторические навыки и т.п. Если имеющихся знаний недостаточно, преподаватель прерывает дискуссию и дает нужную информацию в лекционной форме.

– *Мозговой штурм*. Наиболее свободная форма дискуссии, позволяющей быстро включить в работу всех членов учебной группы. Используется там, где требуется генерация разнообразных идей, их отбор и критическая оценка.

- *Метод коллективного анализа ситуации* - обучение, при котором студенты и преподаватели участвуют в непосредственном рассмотрении и обсуждении деловых ситу-

аций или задач. При данном методе обучения студент (группа студентов) самостоятельно вынужден принимать решение и обосновать его.

Самостоятельная работа может быть успешной при определенных условиях, которые необходимо организовать. Ее правильная организация, включающая технологии отбора целей, содержания, конструирования заданий и организацию контроля, систематичность самостоятельных учебных занятий, целесообразное планирование рабочего времени позволяет привить обучающимся умения и навыки в овладении, изучении, усвоении и систематизации приобретаемых знаний в процессе обучения, привить навыки повышения профессионального уровня в течение всей трудовой деятельности.

Текущий контроль уровня знаний и умений обучающимся необходимо осуществлять путем тестирования, как во время практических занятий, так и в ходе индивидуальной работы.

Достижение воспитательных целей на занятиях необходимо осуществлять личным примером, высокой требовательностью и строгим выполнением задач дисциплины, с одной стороны, и максимально - возможной помощью в усвоении наиболее сложных разделов и тем, - с другой.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

8.1. Основная литература

1. Банковское право: учебное пособие / А.М. Тавасиев, Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров и др.; под ред. А.М. Тавасиев, И.Ш. Килясханов. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 431 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02170-6; [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114764>

2. Эриашвили, Н.Д. Банковское право: учебник / Н.Д. Эриашвили. - 8-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 519 с. - (Золотой фонд российских учебников). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01874-4; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114752>

3. Банковское законодательство: учебное пособие / Н.Д. Эриашвили, О.В. Сараджева, О.В. Васильева и др. ; под ред. Н.Д. Эриашвили. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 424 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02339-7; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=119420>

8.2. Дополнительная литература

1. Банковское законодательство: учебное пособие / под ред. Е.Ф. Жуков. - М. : Юнити-Дана, 2012. - 304 с. - ISBN 5-238-00217-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118254>

2. Банковское законодательство: учебное пособие / Н.Д. Эриашвили, О.В. Сараджева, О.В. Васильева и др.; под ред. Н.Д. Эриашвили. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 424 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02339-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=119420>

3. Кадочникова, К.С. Правовое регулирование банковской деятельности в РФ / К.С. Кадочникова. - М.: Лаборатория книги, 2012. - 136 с. - ISBN 978-5-504-00260-6; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=141900>

9. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Электронно-библиотечная система Википедия <http://www.ru.wikipedia.org/>
<http://lib.udsu.ru/index.php?mdl=ebs&ebs=lan&id=2>
<http://www.minfin.ru>
<http://www.roskazna.ru>
<http://www.budgetrf.ru>

<http://www.ach.gov.ru>

<http://www.cbr.ru/>.

<http://www.fcsm.ru/>.

<http://www.pravo.gov.ru>

<http://www.consultant.ru/>.

www.biblioclub.ru - Университетская библиотека ONLINE

Поисковые системы: Yandex, Google, Mail.

10. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Обучающимся необходимо помнить, что качество полученного образования зависит от активной роли самого обучающегося в учебном процессе. Обучающийся должен быть нацелен на максимальное усвоение учебного материала, после занятий и во время специально организуемых консультаций он может задать преподавателю интересующие его вопросы. Каждому студенту следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день.

Подготовка к семинару

Студент должен четко уяснить, что именно с лекции начинается его подготовка к практическому занятию. Вместе с тем, лекция лишь организует мыслительную деятельность, но не обеспечивает глубину усвоения программного материала.

При подготовке к семинару можно выделить 2 этапа:

1-й - организационный,

2-й - закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе студент планирует свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;

- подбор рекомендованной литературы;

- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию. Начинать надо с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой обязательна. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. В процессе этой работы студент должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, а также разобраться в иллюстративном материале.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (перечня основных пунктов) по изучаемому материалу (вопросу). Такой план позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам. В процессе подготовки к семинару рекомендуется взаимное обсуждение материала, во время которого закрепляются знания, а также приобретает практика в изложении и разъяснении полученных знаний, развивается речь.

В начале семинара студенты под руководством преподавателя более глубоко осмысливают теоретические положения по теме занятия, раскрывают и объясняют основные явления и факты. В процессе творческого обсуждения и дискуссии вырабатываются умения и навыки использовать приобретенные знания для решения практических задач.

Методические рекомендации по самостоятельной работе над изучаемым материалом

Самостоятельная работа предполагает формирование культуры умственного труда, самостоятельности и инициативы в поиске и приобретении знаний; закрепление знаний и

навыков, полученных на всех видах учебных занятий; подготовку к предстоящим занятиям, зачетам, экзаменам; выполнение курсовых работ. Самостоятельный труд развивает такие качества, как организованность, дисциплинированность, волю, упорство в достижении поставленной цели, вырабатывает умение анализировать факты и явления, учит самостоятельному мышлению, что приводит к развитию и созданию собственного мнения, своих взглядов. Умение работать самостоятельно необходимо не только для успешного усвоения содержания учебной программы, но и для дальнейшей творческой деятельности.

Как работать с рекомендованной литературой

При работе с текстом целесообразно сначала прочитать весь заданный текст в быстром темпе. Цель такого чтения заключается в том, чтобы создать общее представление об изучаемом материале. Затем прочитать вторично, более медленно, чтобы в ходе чтения понять и запомнить смысл каждой фразы, каждого положения и вопроса в целом. Чтение должно сопровождаться записями. Это может быть составление плана прочитанного текста, тезисы или выписки, конспектирование и др.

Выбор вида записи зависит от характера изучаемого материала и целей работы с ним. Если содержание материала несложное, легко усваиваемое, можно ограничиться составлением плана. Если материал содержит новую и трудно усваиваемую информацию, целесообразно его законспектировать.

План – это схема прочитанного материала, краткий перечень вопросов, отражающих структуру и последовательность материала. Подробно составленный план вполне заменяет конспект.

Конспект – это систематизированное, логичное изложение материала. Различаются четыре типа конспектов.

План-конспект – это развернутый детализированный план, в котором достаточно подробные записи приводятся по тем пунктам плана, которые нуждаются в пояснении.

Текстуальный конспект – это воспроизведение наиболее важных положений и фактов источника.

Свободный конспект – это четко и кратко сформулированные (изложенные) основные положения в результате глубокого осмысливания материала. В нем могут присутствовать выписки, цитаты, тезисы; часть материала может быть представлена планом.

Тематический конспект – составляется на основе изучения ряда источников и дает более или менее исчерпывающий ответ по какой-то схеме (вопросу).

В процессе изучения материала, составления конспекта нужно обязательно применять различные выделения, подзаголовки, создавая блочную структуру конспекта. Это делает конспект легко воспринимаемым, удобным для работы.

Как работать над конспектом после лекции

Самостоятельную работу следует начинать с доработки конспекта. С целью доработки необходимо в первую очередь прочитать записи, восстановить текст в памяти, а также исправить опiski, расшифровать не принятые ранее сокращения, заполнить пропущенные места, понять текст, вникнуть в его смысл. Далее прочитать материал по рекомендуемой литературе, разрешая в ходе чтения возникшие ранее затруднения, вопросы, а также дополнения и исправляя свои записи. Записи должны быть наглядными, для чего следует применять различные способы выделений. В ходе доработки конспекта углубляются, расширяются и закрепляются знания, а также дополняется, исправляется и совершенствуется конспект.

Подготовленный конспект и рекомендуемая литература используется при подготовке к практическому занятию. Подготовка сводится к внимательному прочтению учебного материала, к выводу всех утверждений и формул, к решению примеров, задач, к ответам на вопросы, предложенные в конце лекции преподавателем или помещенные в рекомендуемой литературе. Примеры, задачи, вопросы по теме являются средством самоконтроля.

Непременным условием глубокого усвоения учебного материала является знание основ, на которых строится изложение материала. Обычно преподаватель напоминает, какой ранее изученный материал и в какой степени требуется подготовить к очередному занятию. Эта рекомендация, как и требование систематической и серьезной работы над всем лекционным курсом, подлежит безусловному выполнению. Из-за потери логической связи как внутри темы, так и между ними материал учебной дисциплины перестает восприниматься, а творческий труд подменяется утомленным переписыванием. Обращение к ранее изученному материалу не только помогает восстановить в памяти известные положения, выводы, но и приводит разрозненные знания в систему, углубляет и расширяет их.

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов под руководством преподавателя

Самостоятельная работа студентов (СРС) под руководством преподавателя является составной частью «самостоятельная работа студентов», принятого в высшей школе. СРС под руководством преподавателя представляет собой вид занятий, в ходе которых студент, руководствуясь методической и специальной литературой, а также указаниями преподавателя, самостоятельно выполняет учебное задание, приобретая и совершенствуя при этом знания, умения и навыки практической деятельности. При этом взаимодействие студента и преподавателя приобретает вид сотрудничества: студент получает непосредственные указания преподавателя об организации своей самостоятельной деятельности, а преподаватель выполняет функцию руководства через консультации и контроль.

Познавательная деятельность студентов при выполнении самостоятельных работ данного вида заключается в накоплении нового для них опыта деятельности на базе усвоенного ранее формализованного опыта (опыта действий по известному алгоритму) путем осуществления переноса знаний, умений и навыков. Суть заданий работ этого вида сводится к поиску, формулированию и реализации идей решения. Самостоятельная работа данного вида должна выдвигать требования анализа незнакомых студентам ситуаций и генерирования новой информации для выполнения задания. В практике вузовского обучения в качестве самостоятельной работы чаще всего используются домашние задания, отдельные этапы лабораторных и семинарско-практических занятий, написание рефератов, курсовое и дипломное проектирование.

Методические рекомендации по проведению студентами реферативного обзора литературы

Реферативный обзор литературы осуществляется по итогам изучения наиболее актуальных тем курса или целого раздела и подразумевает составление отчета и представления его для проверки преподавателю.

Содержание реферативного обзора как формы самостоятельной работы студента представляет собой индивидуальные задания студентам, направленные на развитие у них навыков работы с периодическими изданиями.

Цель реферативного обзора - формирование системы навыков работы студента со специализированными периодическими изданиями и электронными ресурсами, которые являются источниками актуальной информации по проблемам изучаемой дисциплины.

Выполнение реферативных обзоров предполагает использование периодических изданий, а также аналитических статей, опубликованных на интернет-сайтах, освещающих теоретические и практические проблемы, вопросы отечественного и зарубежного опыта. **Задачи реферативного обзора** как формы работы студентов состоят в развитии и закреплении следующих навыков студентов:

- 1) осуществление самостоятельного поиска статистического и аналитического материала по проблемам изучаемой дисциплины;
- 2) обобщение материалов специализированных периодических изданий;
- 3) формулирование аргументированных выводов по реферируемым материалам;
- 4) внесение собственных предложений по разрабатываемой теме;

5) четкое и простое изложение мыслей по поводу прочитанного.

Выполнение реферативных справок (обзоров) расширит кругозор студента и его знания по реферируемой проблеме, позволит более полно подобрать материал для будущей выпускной квалификационной работы.

Кафедра рекомендует студентам примерный перечень тем, по которым необходимо подготовить реферативные справки. Тематика реферативных справок периодически пересматривается с учетом актуальности и практической значимости исследуемых проблем.

Структура и содержание реферативного обзора.

Реферативный обзор на выбранную тему выполняется, как правило, по следующим периодическим изданиям за последние 1-2 года, а также с использованием аналитической информации, публикуемой на специализированных интернет-сайтах.

По каждой статье оформляется реферативная справка по следующему плану:

1. Автор (Ф.И.О.);
2. Название статьи или материала;
3. Проблема, которую рассмотрел автор в статье;
4. Актуальность проблемы;
5. Содержание проблемы;
6. Какое решение проблемы предлагает автор;
7. Прогнозируемые автором результаты;
8. Выходные данные источника (периодическое издание: название, год, месяц, страницы; адрес электронного ресурса).
9. Отношение студента к предложению автора.

Объем справки по одной статье с точным указанием названия статьи и источника составляет 1–2 страницы.

В заключительной части обзора студент дает короткое (0,5–1 страница) резюме обо всех отреферированных статьях.

Методические рекомендации по организации деятельности студентов в период подготовки к проведению практических занятий методом деловых (ролевых) игр:

Деловая (ролевая) игра является одной из наиболее эффективных форм проведения практических занятий и позволяет не только углубить, расширить и закрепить знания учебного материала, но и сформировать необходимые навыки последующего применения этих знаний в практической деятельности по должностному предназначению. Как правило, сущность деловой игры заключается в моделировании той или иной управленческой ситуации, которая может возникнуть в реальной деятельности менеджера и вовлечение обучаемых в её решение. Примером управленческих ситуаций может служить: проведение служебного совещания с сотрудниками; ведение переговоров с клиентами и контрагентами; проведение презентации и т.д. Значимость использования деловых (ролевых) игр в учебном процессе объясняется также и тем, что в период подготовки к их проведению студентам требуется провести большую работу по самостоятельному изучению материала, его осмыслению и подготовке к разрешению проблемных ситуаций, которые могут возникнуть непосредственно в ходе занятия.

В период подготовки к проведению деловой (ролевой) игры преподавателю целесообразно придерживаться следующего алгоритма деятельности:

В ходе предшествующего деловой игре аудиторного занятия, необходимо объяснить обучаемым место и роль деловой игры в системе изучения данной дисциплины, довести до них общий замысел и конкретный план проведения занятия;

- В соответствии с планом поставить задачи отдельным студентам по моделированию управленческих ситуаций и последующей их реализации в ходе проведения занятия;

- Студентов, которые не привлекаются в роли организаторов той или иной части занятия целесообразно нацелить на самостоятельную подготовку к участию в разрешении управленческой ситуации в роли рядовых сотрудников. Примером такого участия может

служить роль подчинённых менеджера, с которыми проводится служебное совещание; потенциальных клиентов, прибывших по приглашению для участия в презентации нового товара фирмы и т.д.

Особое внимание преподавательского состава следует обратить на целесообразность широкого использования в ходе подготовки и непосредственного проведения занятий так называемых «проблемных ситуаций». Речь идёт о создании такой ситуации, когда обучаемому для ответа на какой – либо вопрос и принятия управленческого решения недостаёт теоретических знаний, полученных в ходе учебных занятий, и он оказывается перед необходимостью самостоятельно приобрести эти знания в процессе активного и целенаправленного изучения учебной, методической и научной литературы, а также использования других каналов получения необходимой информации.

Алгоритм самостоятельной работы студентов, осуществляемой в период подготовки к деловой игре должен включать следующие блоки:

- Изучение материалов лекций по данной теме, проведённой в русле изучения курса этой учебной дисциплины;
- Закрепление, углубление и расширение учебного материала посредством изучения научной, учебной и методической литературы по проблемам деловой игры;
- Самостоятельное моделирование конкретной управленческой ситуации с целью последующей её реализации непосредственно в ходе проведения занятия;
- Анализ вероятного развития событий и определение проблем, которые могут возникнуть в ходе реализации конкретной управленческой ситуации;
- Выработка вариантов решения возникающих проблем, их анализ, оценка и предложение наиболее эффективного.

С целью повышения творческой активности студентов и развития их продуктивного мышления целесообразно руководителями реализации конкретных управленческих ситуаций назначать не одного, а сразу нескольких обучаемых. При этом они не должны знать, кто непосредственно в ходе занятия будет проводить служебное совещание с подчинёнными сотрудниками, организовывать «мозговой штурм» по анализу внешней и внутренней среды, комплексному стратегическому анализу и т.д. Каждый из числа назначенных для подготовки к этому мероприятию (4-5 человек) должен будет в ходе занятия представить преподавателю письменно оформленный вариант проведения этого мероприятия. Аналогичным образом участником проводимого мероприятия (служебного совещания, заседания совета директоров и т.д.) может стать любой студент группы. Следовательно, все должны быть готовы к решению возникающих в ходе этой ситуации проблем.

Помимо вышеназванных мероприятий в ходе занятия целесообразно провести контрольный опрос (возможно письменный) и последующее короткое обсуждение сущности и содержания базовых научных категорий данной темы.

11. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВИЧНЫХ СИСТЕМ

- Microsoft Office (Access, Excel, Power Point, Word и т.д.)
- Справочно-правовая система «Гарант»
- Справочная правовая система «Консультант Плюс»
- 1С: Предприятие 8.2
- Портал электронного обучения distant.rusacad.ru
- Локальная сеть Академии «Интернет»

12. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Для проведения аудиторных занятий и самостоятельной работы требуется:

211 каб. – **Кабинет социально-гуманитарных дисциплин** - комбинированная учебная мебель, ПК, интернет, переносной видеопроектор, переносной экран, учебная доска.

303 каб. - **Поточная учебная аудитория** – столы, кресла, ПК, переносной видеопроектор, переносной экран.

402 каб. – **Кабинет курсового проектирования, групповых и индивидуальных консультаций, самостоятельной работы, занятий семинарского типа** – стол, стулья, кресла, учебная доска, ПК, интернет.

105 каб. – **Аудитория для занятий лиц с ограниченными возможностями здоровья** - столы, стулья, компьютер, интернет, учебная доска.

Содержание тестовых заданий

№ 1. Структура банковской системы:

- а) банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, коммерческие банки, филиалы и представительства иностранных банков;
- б) банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, банки, небанковские кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

№ 2. Какими видами деятельности запрещено заниматься банкам?

- а) банкам запрещено заниматься производственной, торговой деятельностью.
- б) банкам запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.
- в) банкам запрещено заниматься производственной, и страховой деятельностью.

№ 3. Договор банковского счета является публичным договором:

- а) да, является;
- б) нет, не является.

№ 4. Может ли договор банковского счета расторгнут банком в одностороннем порядке?

- а) да может, если данное условие предусмотрено в договоре;
- б) нет, не может договор банковского счета может быть расторгнут только судом по требованию Банка.

№ 5. Должен ли банк предоставить информацию по банковскому вкладу физического лица по запросу налоговой инспекции?

- а) да, должен.
- б) нет, не должен.

№ 6. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права:

- а) нет, не являются;
- б) являются, если они не противоречат действующему законодательству;
- в) да, являются.

№ 7. Небанковские кредитные организации – это:

- а) кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции;
- б) организации, не имеющие право осуществлять банковские операции.

№ 8. Основанием для отзыва лицензии является осуществление банком банковских операций не предусмотренных лицензией Банка России:

- а) да, является;
- б) нет, не является.

№ 9. Имеет ли право банк заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов?

- а) да, Банк имеет право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.
- б) нет, Банк не имеет право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

№ 10. Вправе ли банк отказать клиенту в заключении договора банковского счета?

- а) да, вправе, когда такой отказ вызван отсутствием возможности у Банка принять клиента на банковское обслуживание;
- б) нет, Банк не имеет права отказывать в заключении договора банковского счета, обратившемуся клиенту.

№ 11. Уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ являются:

- а) национальной собственностью народов России;
- б) федеральной собственностью;
- в) собственностью ЦБ РФ.

№ 12. Отвечает ли Российская Федерация по долгам ЦБ РФ?

- а) да;
- б) нет;
- в) как решит Президент РФ.

Приложение 2.

Ситуационные задачи

Ситуационная задача № 1 (ОК-6, ОПК-4, ПК-7)

Центральный банк РФ обратился к коммерческому банку «Авангард» с иском о взыскании 34 млн. руб. основного долга по кредитному договору, 15 млн. руб. процентов за пользование кредитом и 3 млн. руб. неустойки за просрочку возврата кредита. Не возражая против уплаты основного долга и неустойки, заемщик настаивал на снижении размера процентов, так как они начислены Центральным банком по новой более высокой ставке рефинансирования. При этом никаких изменений в кредитный договор не вносилось. Решите дело.

Ситуационная задача № 2 (ОК-6, ОПК-4)

Глава крестьянского хозяйства Таранов получил в отделении «Агропромбанка» кредит на приобретение сельхозтехники сроком на 6 лет. Через год Таранов умер. «Агропромбанк» обратился к наследникам, являющимся членами крестьянского хозяйства с требованием о досрочном погашении кредита. Решите дело.

Ситуационная задача № 3 (ОК-6, ОПК-4, ПК-7)

Акционерное общество «Богатырь» предъявило иск к обслуживающему банку по взысканию процентов за невыполнение банком его указаний о перечислении средств с банковского счета. Банк в отзыве на исковое заявление указал, что не был обязан исполнять платежное поручение акционерного общества, ссылаясь на отсутствие договора банковского счета. В судебном заседании представитель акционерного общества пояснил, что договор в виде отдельного подписанного сторонами документа не оформлялся. Решите дело.

Ситуационная задача № 4 (ОК-6, ОПК-4, ПК-7)

В соответствии с кредитным договором, заключенным между деревообрабатывающим предприятием и банком развития, предприятию предоставлен кредит в размере 1,5 млрд. руб. на 13 месяцев на строительство жилого дома. Выплата процентов за кредит должна была производиться ежемесячно, начиная с 6-го месяца пользования кредитом. Однако предприятие не выплатило проценты, несмотря на истечение срока. Банк предъявил требование о досрочном возврате кредита. Решите дело.

Ситуационная задача № 5 (ОК-6, ОПК-4)

Индивидуальный предприниматель Приболов обратился в банк с заявлением о предоставлении ему кредита на 6 месяцев. Управляющий банком сделал на заявлении подпись выдать. По истечении срока возврата кредита банк списал с расчетного счета сумму кредита и начислил проценты. Заемщик против списания основной суммы долга не возражал, однако потребовал возврата процентов за сумму кредита, так как в заявлении на получение кредита не содержится обстоятельств уплаты, и выданный кредит следует считать беспроцентной ссудой. Решите дело.

Ситуационная задача № 6 (ОПК-4, ПК-7)

Администрация Московской области приняла решение о создании Муниципального банка и паевого инвестиционного фонда с целью эффективного использования бюджетных средств области. Дайте понятие кредитной организации и раскройте их виды. Имеет ли право администрация области принимать данное решение? Каков порядок создания банка и небанковской кредитной организации муниципальными органами власти?

Ситуационная задача № 7 (ОК-6, ОПК-4, ПК-7)

Территориальный орган Федеральной службы России по валютному и экспортному контролю (ФСВЭК) принял решение о взыскании с Санкт-Петербургского отделения Астробанка 7000 млн руб. штрафа за нарушение порядка ведения валютных операций. Астробанк обжаловал в арбитражном суде действия ВЭК России по наложению санкций. Предложите свои доводы в опровержение либо обоснование правомерности действий ФСВЭК.

Ситуационная задача № 8 (ОК-6, ПК-7)

Гражданин РФ, житель г. Москвы - Пчелкин В. А. обратился в юридическую компанию с просьбой дать ему консультацию по следующим вопросам:
1. Имеет ли право гражданин РФ открыть счет за границей в иностранном банке, если да, то на какую сумму и какие документы должны быть им предоставлены?
2. Какие виды операций и в каком объеме иностранной валюты может осуществить гражданин РФ в иностранном банке? Должен ли он об этом уведомлять налоговые органы, если да, то в какой стране?

Ситуационная задача № 9 (ОК-6, ОПК-4, ПК-7)

Гражданин Петров А.А. и ООО "Лира" имеют намерение создать небанковскую кредитную организацию. Дайте понятие небанковской кредитной организации. Каков порядок ее создания? Какие документы и куда должны быть представлены для ее создания?

Назовите возможные организационно-правовые формы небанковской кредитной организации.

Ситуационная задача № 10 (ОК-6, ОПК-4, ПК-7)

ООО "Таро" имеет намерение открыть валютный счет в коммерческом банке. Дайте понятие договора банковского счета, его видов. Перечислите существенные условия договора банковского счета? Какие виды счетов могут быть открыты в банках РФ физическим и юридическим лицам? Какие требования предъявляются Центральным банком РФ к банкам, имеющим намерение осуществлять сделки по купле-продаже иностранной валюты?

Ситуационная задача № 11 (ОК-6, ОПК-4, ПК-7)

ОАО "Альколь", зарегистрированное в г. Искитиме, заключило договор с ООО "Сила" расположенным в г. Новосибирске, о поставке последнему оборудования на сумму 100 000 000 руб. Расчеты между сторонами согласно договору должны осуществляться в форме аккредитива. Дайте понятие аккредитива, его видов. Определите, какой вид аккредитива предпочтительнее для каждой из сторон. Что должно указать в заявлении на открытие аккредитива ООО «Сила»?

Ситуационная задача № 12 (ОК-6, ОПК-4, ПК-7)

Управление Федерального казначейства по Московской области, осуществляя текущий контроль ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке ЗАО "Линор". В ходе проверки бухгалтерских документов орган, проводящий проверку, обратился с просьбой в банк "Лада" предоставить справки о состоянии счетов данного предприятия. В указанный трехдневный срок документы банком не были предоставлены. Орган, проводящий проверку, принял следующее решение: приостановить операций по счетам предприятия в банке на 30 дней; внести в ЦБ РФ представление о лишении банка лицензии на совершение банковских операций; наложить штраф на руководителя банка "Линор" в размере 100 МРОТ. Правильно ли поступил орган казначейства? Дайте подробный анализ сложившейся ситуации.

Ситуационная задача № 13 (ОК-6, ОПК-4, ПК-7)

ООО "Веста" имеет намерение открыть счет в коммерческом банке. Каков порядок открытия счета? Какие документы должны быть представлены в банк? Виды счетов, которые может открыть ООО «Веста»?

Ситуационная задача № 14 (ОК-6, ОПК-4, ПК-7)

Руководство коммерческого банка "Хайфей" (КНР) приняло решение на покупку на территории г. Москвы здания под офис своего филиала и представительства одной из компаний КНР. Дайте понятие правового положения иностранного банка на территории РФ. Каков порядок получения иностранным банком лицензии на осуществления банковских операций. Каков порядок получения соответствующего разрешения на осуществления сделки по покупке недвижимости иностранным банком?

Ситуационная задача № 15 (ОК-6, ПК-7)

При создании КБ ЗАО "Лада" на основании лицензии ЦБ РФ (Банка России) ему был определен уставный капитал и норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Банк "Лада" выполнил резервное требование не полностью, сославшись на то, что для некоторых КБ данные нормативы были ниже. Банк России в бесспорном порядке взыскал с КБ ЗАО "Лада" недовнесенные средства, а также наложил на него штрафные санкции в размере 2% оплаченного уставного капитала. Совет директоров КБ ЗАО "Лада" обжаловал действия Банка России в Высший арбитражный суд РФ. Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.

Ситуационная задача № 16 (ОК-6, ОПК-4, ПК-7)

Совет директоров ЗАО "Факт" принял решение о создании банка "Факт", в котором единственным учредителем являлось ЗАО "Факт". Юридическому отделу ЗАО была поставлена задача по подготовке соответствующего пакета документов и оформлении решения о создании. Дайте понятие банка, как вида кредитной организации. Дайте понятие регистрации и лицензирования кредитных организаций со ссылкой на нормативные документы. Определите перечень мероприятий, которые должны быть проведены в ЗАО "Факт" для создания банка. Какие документы должны быть подготовлены для регистрации банка "Факт" и в какой орган они должны быть поданы?

Ситуационная задача № 17 (ОК-6, ПК-7)

При осуществлении расчетов между юридическими лицами Банк России выявил факт осуществления расчетов ООО "Аист" по договору купли-продажи от января текущего года на сумму 5500000 руб., по договору аренды от февраля текущего года - 7500000 руб. Все расчеты ООО "Аист" производились в наличной денежной форме. Имеет ли Банк России право предъявить какие-либо требования в связи с выявленным фактом, если да, то к кому и каков характер данных требований?

Ситуационная задача № 18 (ОК-6, ОПК-4, ПК-7)

ОАО "Коммерческий банк "Сибресурс" заключил договор банковского вклада с гражданином Гольяликом А.А. Дайте понятие договора банковского вклада.

Назовите существенные условия банковского вклада. Какие документы должны быть представлены в банк для открытия счета? Составьте проект договора банковского вклада с Гольяликом А.А.

Ситуационная задача № 19 (ОК-6, ОПК-4, ПК-7)

Руководитель ЗАО КБ "Свитязь" имеет намерение заключить хайринг - разновидность договор лизинга.

С целью соблюдения требований закона он обратился к начальнику юридического отдела банка с письменным запросом:

В чем особенность хайринга как разновидности договора лизинга?

Каковы существенные условия договора хайринга?

Дайте письменный ответ руководителю банка от имени начальника юридического отдела.

Ситуационная задача № 20 (ОПК-4, ПК-7)

Совет директоров коммерческого банка ЗАО "Столичный" принял решение об увольнении Директора банка Степина О.С. и назначении на должность директора Ольберта О.М.

Дайте понятие органов управления коммерческим банком.

Какие требования предъявляются к кандидату на должность директора банком? Какова процедура увольнения Степина О.С. и назначения на должность директора Ольберта О.М. по действующему Трудовому кодексу РФ?

Ситуационная задача № 21 (ОК-6, ОПК-4, ПК-7)

Глава администрации г. Балашиха обратился в Совет директоров АКБ «Урал» с просьбой выдать администрации краткосрочный кредит на 6 месяцев для погашения задолженности по заработной плате работникам социальной сферы города. Возврат кредита гарантировался объектами недвижимости.

Дайте юридическую оценку данной просьбе. Может ли администрация города обязать АКБ предоставить краткосрочный кредит?

Ситуационная задача № 22 (ОПК-4, ПК-7)

Для получения лицензии на осуществление банковской деятельности АО Коммерческий банк «Посев» направил в ЦБ РФ пакет необходимых документов, среди которых находился и Устав АО. Статья 5 Устава среди видов деятельности АО предусматривала осуществление кредитах операций на территории Российской Федерации в валюте РФ и иностранной валюте, страховой деятельности, торгово-закупочных операций. ЦБ РФ в выдаче лицензии АО КБ «Посев» отказал.

Может ли быть обжаловано решение ЦБ РФ в отношении Коммерческого банка «Посев»?

Ситуационная задача № 23 (ОК-6, ОПК-4)

Банк России установил процентные ставки на определенный вид кредитных операций, осуществляемых банками и кредитными организациями. Балабаевская городская администрация в целях «создания благоприятных условия для развития предпринимательства» приняла постановление, обязывающее расположенные на территории города банки кредитовать юридические и физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью, по пониженным ставкам. Банки обратились с запросом в ЦБР, а Банк России - в суд с жалобой на незаконность постановления Балабаевской городской администрации.

Как строятся взаимоотношения между ЦБ РФ, банками и органами государственной власти. В чем состоит допущенное нарушение законодательства?

Ситуационная задача № 24 (ОК-6, ПК-7)

Коммерческий банк "Петровский" производит отчисления в фонд обязательных резервов Центрального банка РФ по нормативам, установленным ЦБ РФ.

Могут ли средства, накопленные в фонде обязательных резервов ЦБ РФ, быть в последующем возвращены банку "Петровский"?

Ситуационная задача № 25 ()

Банк России в ходе осуществления банковского надзора установил, что коммерческий банк представлял отчетную документацию, не соответствующую реальному положению дел. Более того, ЦБ РФ выявил, что некоторые операции коммерческого банка по размещению денежных средств привели к нарушению экономических нормативов, что создало серьезную угрозу интересам вкладчиков.

Какие меры в этом случае может принять ЦБ РФ?

Ситуационная задача № 26 ()

Коммерческий банк "Рубикон" обратился в арбитражный суд с иском о признании недействительным решения налогового органа о взыскании пени за задержку исполнения по его вине платежных поручений клиентов на перечисление налогов в бюджет. При этом было выявлено и документально подтверждено, что при невыполнении платежных поручений клиентов из-за отсутствия средств на их расчетных счетах банк производил погашение задолженности этих же клиентов по собственным кредитам через ссудные счета.

Возможно ли удовлетворение иска коммерческого банка?