ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сведения о сертификате ЭП
Сертификат: 7a34580a98beee6792c3d362a991a9a97a5598d
Владелец: Новикова Наталия Геннадьевна
Действителен: с 20.01.2022 по 20.04.2023

УТВЕРЖЕНО

Ученым советом Высшей школы бизнеса, менеджмента и права
Протокол № 15 от 28.06.2018 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.4.1 БАНКОВСКОЕ ПРАВО

основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы *бакалавриата*

по направлению подготовки: *40.03.01 «Юриспруденция»*

направленность (профиль): *Гражданско-правовой*

Квалификация: *бакалавр*

Год начала подготовки - 2019

Разработчики:

должность	ученая степень и звание, ФИО
Ст. преподаватель	Магомедов Ф.Б.

Рабочая программа согласована и одобрена директором ОПОП:

должность	ученая степень и звание, ФИО
Профессор	д.ю.н., доцент Никонович С.Л.

© РГУТИС

1. Аннотация рабочей программы дисциплины (модуля) «Банковское право»

Дисциплина «Банковское право» относится к вариативной части дисциплин по выбору направления подготовки 40.03.01 «Юриспруденция» (бакалавр).

Совместно с другими элементами образовательной программы высшего образования дисциплина участвует в формировании профессионально ориентированной компетентной модели выпускника направления подготовки «Юриспруденция».

Основной целью изучения дисциплины «Банковское право» является формирование у студентов четкого представления о природе банковских услуг, о специфике правоотношений внутри банковской системы, принципах функционирования банковской системы, порядке осуществления и сущности основных банковских операций.

К числу основных задач курса относятся:

- теоретико-познавательная задача изучения основных категорий банковского права, банковского законодательства;

- учебно-методическая задача, которая предполагает формирование определенных знаний и навыков их использования, необходимых и достаточных для будущей самостоятельной юридической работы;

- практическая задача организации применения норм банковского законодательства в хозяйственной деятельности;

- задача формирования профессионального правосознания юристов, которая сводится к правовой оценке сложившейся на сегодняшний день ситуации в банковской системе и определению перспектив дальнейшего развития банковского сектора.

Дисциплина участвует в формировании следующих компетенций:

ПК-4 – способностью принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации.

ПК-5 – способностью применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности.

В результате освоения данного курса, студенты должны получить следующие профессиональные знания, умения и навыки:

Знать закономерности функционирования банковской системы, значение и роль развития отечественной банковской системы.

Уметь анализировать судебную практику, применять нормы банковского законодательства в профессиональной и общественной деятельности.

Владеть навыками поиска и анализа нормативных документов необходимых в профессиональной деятельности.

Знать основные нормативно-правовые акты, регулирующие отношения в банковского сфере, полномочия субъектов банковского права.

Уметь анализировать нормативно-правовые документы, судебную практику.

Владеть навыками поиска и анализа нормативных документов необходимых в профессиональной деятельности.

Настоящий курс предусматривает изучение студентами основ регулирования банковского сектора экономики в Российской Федерации. В рамках курса рассматриваются как проблемы регулирования деятельности коммерческих банков и иных кредитных учреждений, так и статус, и функции Центрального банка Российской Федерации, а также проблемы взаимоотношений предпринимателей и иных лиц с банками.

В задачи курса входит формирование у студентов представлений о:

* месте и роли банковского права среди других отраслей права,

© РГУТИС

* основных правовых категориях в банковской сфере,
* правовом регулировании банковской системы России,
* статусе и полномочиях ЦБ РФ и о последних законодательных тенденциях в этой сфере,
* надзорной и регулирующей деятельности ЦБ РФ,
* процедуре создания и прекращения деятельности коммерческих банков, системе лицензирования,
* правовом регулировании отдельных банковских операций, в том числе вкладных, расчетно-кассовых, кредитных, операций с ценными бумагами, как собственной эмиссии, так и чужих, нетрадиционных видов банковских операций, в том числе лизинговых, факторинговых операций, операций по доверительному управлению имуществом и денежными средствами и другими,
* особенностях регулирования иных кредитных институтов,
* налогообложение банковской деятельности,
* основных принципах международных банковских операций.

Основные положения дисциплины должны быть использованы при прохождении производственной практики и написании выпускной квалификационной работы.

Дисциплина базируется на знаниях, полученных студентом на предыдущих уровнях обучения и служит основой для дальнейшего развития профессиональной компетентности.

Общая трудоемкость дисциплины – 4 зач. ед., 144 часа.

Из них на очной форме обучения 56 час. приходится на контактную работу и 88 час. на самостоятельную работу студента. Промежуточная аттестация проводится в форме: зачет с оценкой в 4 семестре.

Из них на очно-заочной форме обучения 28 час. приходится на контактную работу и 116 час. на самостоятельную работу студента. Промежуточная аттестация проводится в форме: зачет с оценкой в 5 семестре.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

№ пп	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или ее части)
1.	способностью принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации (ПК-4)	Знать закономерности функционирования банковской системы, значение и роль развития отечественной банковской системы Уметь анализировать судебную практику, применять нормы банковского законодательства в профессиональной и общественной деятельности Владеть навыками поиска и анализа нормативных документов необходимых в профессиональной деятельности
2.	способностью применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в	Знать основные нормативно-правовые акты, регулирующие отношения в банковского сфере, полномочия субъектов банковского права Уметь анализировать нормативно-правовые документы, судебную практику.

© РГУТИС

	профессиональной деятельности (ПК-5)	Владеть навыками поиска и анализа нормативных документов необходимых в профессиональной деятельности

3. Место дисциплины(модуля) в структуре ОПОП:
Дисциплина «Банковское право» относится к вариативной части дисциплин по выбору направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (уровень бакалавриата). Дисциплина «Банковское право» на очной форме обучения подлежит освоению на 4 семестре; очно-заочной форме обучения подлежит освоению на 5 семестре. Общая трудоемкость составляет 144 академических часа 4 з/е.
Освоение дисциплины в рамках компетентностного подхода опирается на знания, умения и навыки, сформированные на предыдущем уровне образования и (или) предыдущих этапах формирования компетенций – Римское право, Правоохранительные органы, Муниципальное право; формирования компетенций на последующих этапах – Гражданский процесс, Уголовный процесс, Арбитражный процесс, административное судопроизводство, Финансовое право, Налоговое право.

На очной форме обучения
* Обозначения в таблице: Экз - экзамен, За - зачет, ЗаО - зачет с оценкой, ВКР - выпускная квалификационная работа, ГЭК - государственный экзамен.

ПК-4	способностью принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	1 сем	2 сем	3 сем	4 сем	5 сем	6 сем	7 сем	8 сем
Б1.Б.12	Гражданский процесс					ЗаО	Экз		
Б1.Б.13	Арбитражный процесс					За	Экз		
Б1.Б.16	Уголовный процесс					ЗаО	Экз		
Б1.Б.18	Финансовое право								Экз
Б1.Б.19	Налоговое право								ЗаО
Б1.Б.25	Право социального обеспечения						ЗаО		
Б1.В.ДВ.4.1	Банковское право				ЗаО				
Б1.В.ДВ.4.2	Правовое регулирование процедуры банкротства				ЗаО				
Б1.В.ОД.3	Административное судопроизводство				За	Экз			
Б2.П.1	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности				ЗаО				
Б2.П.2	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности						ЗаО		

© РГУТИС

Б2.П.3	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности								ЗаО
Б3.Г.1	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена								ГЭК

ПК-5	способностью применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности	1 сем	2 сем	3 сем	4 сем	5 сем	6 сем	7 сем	8 сем
Б1.Б.12	Гражданский процесс					ЗаО	Экз		
Б1.Б.13	Арбитражный процесс					За	Экз		
Б1.Б.14	Трудовое право					За	Экз		
Б1.Б.16	Уголовный процесс					ЗаО	Экз		
Б1.Б.20	Предпринимательское право					Экз			
Б1.Б.24	Экологическое право							ЗаО	
Б1.Б.31	Семейное право				ЗаО				
Б1.В.ДВ.2.1	Договорное право							ЗаО	
Б1.В.ДВ.2.2	Корпоративное право							ЗаО	
Б1.В.ДВ.3.1	Страховое право							ЗаО	
Б1.В.ДВ.3.2	Патентное право							ЗаО	
Б1.В.ДВ.4.1	Банковское право				ЗаО				
Б1.В.ДВ.4.2	Правовое регулирование процедуры банкротства				ЗаО				
Б1.В.ОД.1	Римское право		За						
Б1.В.ОД.2	Правоохранительные органы		Экз						
Б1.В.ОД.3	Административное судопроизводство				За	Экз			
Б1.В.ОД.4	Право интеллектуальной собственности							Экз	
Б1.В.ОД.6	Наследственное право							ЗаО	
Б1.В.ОД.9	Муниципальное право			ЗаО					
Б1.В.ФТД.2	Правовое обеспечение проектной деятельности							За	
Б2.П.1	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности				ЗаО				
Б2.П.2	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности						ЗаО		
Б3.Г.1	Подготовка к сдаче и сдача								ГЭК

© РГУТИС

	государственного экзамена								

На очно-заочной

* Обозначения в таблице: Экз - экзамен, За - зачет, ЗаО - зачет с оценкой, ВКР - выпускная квалификационная работа, ГЭК - государственный экзамен.

ПК-4	способностью принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	1 сем	2 сем	3 сем	4 сем	5 сем	6 сем	7 сем	8 сем	9 сем
Б1.Б.12	Гражданский процесс						ЗаО	Экз		
Б1.Б.13	Арбитражный процесс							За	Экз	
Б1.Б.16	Уголовный процесс					ЗаО	Экз			
Б1.Б.18	Финансовое право									Экз
Б1.Б.19	Налоговое право									ЗаО
Б1.Б.25	Право социального обеспечения							ЗаО		
Б1.В.ДВ.4.1	Банковское право					ЗаО				
Б1.В.ДВ.4.2	Правовое регулирование процедуры банкротства					ЗаО				
Б1.В.ОД.3	Административное судопроизводство						За	Экз		
Б2.П.1	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности				ЗаО		ЗаО			
Б2.П.2	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности								ЗаО	
Б2.П.3	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности									ЗаО
Б3.Г.1	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена									ГЭК

ПК-5	способностью применять нормативные правовые акты, реализовывать	1 сем	2 сем	3 сем	4 сем	5 сем	6 сем	7 сем	8 сем	9 сем

© РГУТИС

	нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности									
Б1.Б.12	Гражданский процесс						ЗаО	Экз		
Б1.Б.13	Арбитражный процесс							За	Экз	
Б1.Б.14	Трудовое право					За	Экз			
Б1.Б.16	Уголовный процесс					ЗаО	Экз			
Б1.Б.20	Предпринимательское право						Экз			
Б1.Б.24	Экологическое право								ЗаО	
Б1.Б.31	Семейное право				ЗаО					
Б1.В.ДВ.2.1	Договорное право							ЗаО		
Б1.В.ДВ.2.2	Корпоративное право							ЗаО		
Б1.В.ДВ.3.1	Страховое право							ЗаО		
Б1.В.ДВ.3.2	Патентное право							ЗаО		
Б1.В.ДВ.4.1	Банковское право					ЗаО				
Б1.В.ДВ.4.2	Правовое регулирование процедуры банкротства					ЗаО				
Б1.В.ОД.1	Римское право		За							
Б1.В.ОД.2	Правоохранительные органы			Экз						
Б1.В.ОД.3	Административное судопроизводство						За	Экз		
Б1.В.ОД.4	Право интеллектуальной собственности							Экз		
Б1.В.ОД.6	Наследственное право						ЗаО			
Б1.В.ОД.9	Муниципальное право			ЗаО						
Б1.В.ФТД.2	Правовое обеспечение проектной деятельности								За	
Б2.П.1	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности				ЗаО		ЗаО			
Б2.П.2	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности								ЗаО	
Б3.Г.1	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена									ГЭК

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 акад.часа.

© РГУТИС

Для очной формы обучения:

№ п/п	Виды учебной деятельности	Всего	Семестр			
			4			
1	**Контактная работа обучающихся с преподавателем**	56	56			
	в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	Занятия лекционного типа	16	16			
1.2	Занятия семинарского типа, в том числе:	36	36			
	Семинары	18	18			
	Лабораторные работы					
	Практические занятия	18	18			
1.3	Консультации	2	2			
2	Самостоятельная работа обучающихся	88	88			
3	Форма промежуточной аттестации – зачет с оценкой	2	2			
4	Общая трудоемкость час	144	144			
	з.е.	4	4			

Для очно-заочной формы обучения:

№ п/п	Виды учебной деятельности	Всего	Семестры			
			5			
1	Контактная работа обучающихся с преподавателем	28	28			
	в том числе:			-	-	-
1.1	Занятия лекционного типа	8	8			
1.2	Занятия семинарского типа, в том числе:	16	16			
	Семинары	8	8			
	Лабораторные работы					
	Практические занятия	8	8			
1.3	Консультации	2	2			
2	Самостоятельная работа обучающихся	116	116			
3	Форма промежуточной аттестации - зачет с оценкой	2	2			
4	Общая трудоемкость час	144	144			
	з.е.	4	4			

© РГУТИС

5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

Для очной формы обучения:

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
1	**I. Общие положения банковского права**	Тема 1. Банковское право, как отрасль права, учебная дисциплина и наука.	1	Лекция-беседа	2	Защита и обсуждение докладов по теме практического занятия Дискуссия	2	Работа в группах в форме устного опроса	9	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и пособиям
2		Тема 2. Банковско-правовые нормы и	1	Академическая лекция	2	Защита и обсуждение	2	Работа в группах в	9	Подготовка по вопросам,

© РГУТИС

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
		банковские правоотношения. Банки и банковская деятельность				докладов по теме практического занятия Дискуссия		форме устного опроса		выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и пособиям
3		Тема 3. Правовые основы банковского регулирования и надзора. Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности	2	Академическая лекция	2	Мозговой штурм	2	Работа в группах в форме устного опроса	10	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и пособиям

© РГУТИС

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
4		Тема 4. Правовое положение Центрального Банка России	2	Академическая лекция	2	Защита и обсуждение докладов по теме практического занятия Дискуссия	2	Работа в группах в форме устного опроса.	10	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и пособиям
5		**Контрольная точка №1. Защита и обсуждение докладов по закрепленным темам**								
6		Тема 5. Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской	2	Академическая лекция	2	Тестирование	2	Работа в группах в форме устного	10	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и

© РГУТИС

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
		Федерации.Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций						опроса		пособиям
7	**II. Банковские сделки**	Тема 6. Банковская тайна	2	Проблемная лекция	2	Тестирование	2	Работа в группах в форме устного опроса	10	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и пособиям
8		**Контрольная точка №2.Тестирование**								

© РГУТИС

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
9		Тема 7. Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков	2	Академическая лекция	2	Тестирование	2	Работа в группах в форме устного опроса	10	Разработка и составление тестовых заданий по пройденному материалу Изучение материала по учебникам, монографиям, научным статьям, нормативно-правовым актам Подготовка к письменному заданию (решение

© РГУТИС

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
										ситуационных задач)
10		Тема 8. Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка	2	Академическая лекция	2	Мозговой штурм Решение ситуационных задач	2	Работа в группах в форме устного опроса	10	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и пособиям
11		Тема 9. Правовые основы противодействия легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем и финансирования	2	Лекция беседа	2	Решение ситуационных задач	2	Работа в группах в форме устного опроса	10	Изучение материала по учебникам, монографиям, научным статьям, нормативно-правовым актам

© РГУТИС

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
		терроризма								Подготовка к письменному заданию (решение ситуационных задач)
12		**Контрольная точка № 3. Решение ситуационных задач**								
13		**Контрольная точка № 4. Групповой проект в форме деловой игры «Кредитование юридических лиц»**								
14		**Консультация- 2**								
15		**Промежуточная аттестация - зачет с оценкой- 2 часа**								
	ИТОГО		16		18		18		88	

© РГУТИС

Для очно-заочной формы обучения:

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
1	**I.Общие положения банковского права**	ТЕМА 1. Банковское право, как отрасль права, учебная дисциплина и наука.	0,5	Лекция-беседа					14	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и пособиям
2		ТЕМА 2. Банковско-правовые нормы и банковские правоотношения. Банки	0,5	Академическая лекция	1	Защита и обсуждение докладов по теме	1	Работа в группах в форме устного	14	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и

© РГУТИС

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
		и банковская деятельность				практического занятия		опроса		пособиям
3		ТЕМА 3. Правовые основы банковского регулирования и надзора. Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности	1	Академическая лекция	1	Мозговой штурм	1	Работа в группах в форме устного опроса	14	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и пособиям
4		ТЕМА 4. Правовое положение Центрального Банка России	1	Академическая лекция	1	Защита и обсуждение докладов по	1	Работа в группах в форме	14	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС

© РГУТИС

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
						теме практического занятия		устного опроса		и ПЗ, по учебникам и пособиям
5		**Контрольная точка №1. Защита и обсуждение докладов по закрепленным темам**								
6		ТЕМА 5. Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации.Правовые основы прекращения деятельности кредитных	1	Академическая лекция	1	Тестирование	1	Работа в группах в форме устного опроса	12	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и пособиям

© РГУТИС

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
		организаций								
7	**II.Банковские сделки**	ТЕМА 6. Банковская тайна	1	Проблемная лекция	1	Тестирование	1	Работа в группах в форме устного опроса	12	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и пособиям
8		**Контрольная точка №2.Тестирование**								
9		ТЕМА 7. Правовое регулирование кредитных операций	1	Академическая лекция	1	Тестирование	1	Работа в группах в форме	12	Разработка и составление тестовых заданий по

© РГУТИС

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
		коммерческих банков						устного опроса		пройденному материалу Изучение материала по учебникам, монографиям, научным статьям, нормативно-правовым актам Подготовка к письменному заданию (решение ситуационных задач)

© РГУТИС

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
10		ТЕМА 8. Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка	1	Академическая лекция	1	Мозговой штурм Решение ситуационных задач	1	Работа в группах в форме устного опроса	10	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и пособиям
11		Тема 9. Правовые основы противодействия легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма	1	Лекция беседа	1	Решение ситуационных задач	1	Работа в группах в форме устного опроса	14	Изучение материала по учебникам, монографиям, научным статьям, нормативно-правовым актам Подготовка к письменному

© РГУТИС

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
										заданию (решение ситуационных задач)
12		**Контрольная точка № 3. Решение ситуационных задач**								
13		**Контрольная точка № 4. Групповой проект в форме деловой игры «Кредитование юридических лиц»**								
14		**Консультация- 2**								
15		**Промежуточная аттестация - зачет с оценкой - 2 часа**								
	ИТОГО		8		8		8		116	

© РГУТИС

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Для самостоятельной работы по дисциплине обучающиеся используют следующее учебно-методическое обеспечение:

№ п/п	Тема, трудоемкость в акад.ч.	Учебно-методическое обеспечение
1	Банковское право, как отрасль права, учебная дисциплина и наука9/14	1. Казимагомедов А.А., Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. – М. : ИНФРА-М, 2020. – 502 с. https://znanium.com/catalog/document?id=352179 2. Стародубцева Е.Б., Банковское законодательство: Учебник / Е.Б. Стародубцева, О.М. Маркова; Под ред. Е.Ф. Жукова - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 240 с. http://znanium.com/catalog/product/406199 3. Банковское право Российской Федерации: Учебное пособие / Отв. ред. Е.Ю. Грачева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2019.- 368 с. Режим доступа https://znanium.com/catalog/document?id=339536 4. Бекасов, Шен. Банковская тайна [Электронный ресурс] / Шен Бекасов. - М. : КНОРУС : ЦИПСиР, 2011. - 280 с. Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/407802 5. Никитинская Ю.В., Нечаева Т.В. Международные расчеты и валютные операции: учеб. пособие. — М.: Вузовский учебник; ИНФРА-М, 2020. — 216 с. Режим доступа: https://znanium.com/catalog/document?id=356078 6. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. В 2 т. Т. / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. Режим доступа: https://znanium.com/catalog/document?id=358248 7. Тавасиев А.М., Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / Тавасиев А.М., Алексеев Н.К., - 2-е изд. - М.:Дашков и К, 2017. Режим доступа: https://znanium.com/catalog/document?id=358199
2	Банковско-правовые нормы и банковские правоотношения. Банки и банковская деятельность9/14	
3	Правовые основы банковского регулирования и надзора. Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности10/14	
4	Правовое положение Центрального Банка России10/14	
5	Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации. Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций10/12	
6	Банковская тайна10/12	
7	Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков10/12	
8	Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка10/10	
9	Правовые основы противодействия легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма10/14	

© РГУТИС

Целью самостоятельной (внеаудиторной) работы студентов является обучение навыкам работы с научно-теоретической, периодической, научной литературой и правовой документацией, необходимыми для углубленного изучения дисциплины, а также развитие у них устойчивых способностей к самостоятельному изучению и изложению полученной информации.

Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами студентов в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы.

В процессе подготовки к занятиям семинарского типа, студентам необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной) литературы.

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, нормативными правовыми актами и статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у студентов свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем по каждой теме семинарского или практического занятия, что позволяет студентам проявить свою индивидуальность в рамках выступления на данных занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

Формой самостоятельной работы может быть самостоятельное выполнение заданий, которые преподаватель выдает студентам.

При выполнении внеаудиторной самостоятельной работы обучающийся имеет право обращаться к преподавателю за консультацией с целью уточнения задания, формы контроля выполненного задания.

7. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

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

№ пп	Индекс компетенции	Планируемые результаты обучения (компетенции или ее части)	Раздел дисциплины, обеспечивающий этапы формирование компетенции (или ее части)	В результате изучения раздела дисциплины, обеспечивающего формирование компетенции (или ее части) обучающийся должен:		
				знать	уметь	владеть
1	ПК-4	способностью принимать решения и совершать юридические действия в	Раздел 1. Общие положения банковского права Раздел 2. Банковские	основные положения банковского права, сущность и содержание основных	принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с	навыками реализации норм банковского права в профессиональной

© РГУТИС

		точном соответствии с законодательством Российской Федерации	сделки	понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов различных правоотношений; источники банковского права, их соотношение по юридической силе	законом толковать и применять законы и другие нормативные правовые акты; обеспечивать соблюдение законодательства; разрабатывать документы правового характера, осуществлять правовую экспертизу нормативных актов, давать квалифицированные юридические заключения и консультации; принимать правовые решения и совершать иные юридические действия в точном соответствии с законом.	деятельности; навыками разрешения правовых проблем и коллизий
2	ПК-5	способностью применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной		нормативную базу банковского права; события и действия, имеющие юридическое значение; правовые отношения, возникающие в сфере банковской	толковать и применять законы и другие нормативные правовые акты; обеспечивать соблюдение законодательства; разрабатывать документы правового	способностью к постановке целей и выбору путей их достижения; навыками работы с нормативной документацией;

© РГУТИС

		деятельности		деятельности основные этические понятия и категории, содержание и особенности профессиональной этики в юридической деятельности, возможные пути (способы) разрешения нравственных конфликтных ситуаций в профессиональной деятельности юриста; особенности этикета юриста, его основные нормы и функции	характера, осуществлять правовую экспертизу нормативных актов, давать квалифицированные юридические заключения и консультации; принимать правовые решения и совершать иные юридические действия в точном соответствии с законом.	навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии; навыками литературной и деловой письменной и устной речи на русском языке, навыками публичной и научной речи; навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии; методами решения организационно-управленческих задач, навыками принятия решений и несения за них ответственности

7.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на разных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Результат обучения по дисциплине	**Показатель оценивания**	**Критерий оценивания**	**Этап освоения компетенции**
Знать основные положения банковского права,	Реферирование, Тестирование, решение ситуационной задач	Студент продемонстрировал знание основных положений	закрепление способности принимать решения и

© РГУТИС

сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов различных правоотношений; источники банковского права, их соотношение по юридической силе. Умение принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом толковать и применять законы и другие нормативные правовые акты; обеспечивать соблюдение законодательства; разрабатывать документы правового характера, осуществлять правовую экспертизу нормативных актов, давать квалифицированные юридические заключения и консультации; принимать правовые решения и совершать иные юридические действия в точном соответствии с законом. Владение навыками реализации норм банковского права в профессиональной деятельности;		банковского права, сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов различных правоотношений; источники банковского права, их соотношение по юридической силе. Демонстрирует умение принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом толковать и применять законы и другие нормативные правовые акты; обеспечивать соблюдение законодательства; разрабатывать документы правового характера, осуществлять правовую экспертизу нормативных актов, давать квалифицированные юридические заключения и консультации; принимать правовые решения и совершать иные юридические действия в точном соответствии с законом. Студент демонстрирует владение навыками реализации норм банковского права в	совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации.

© РГУТИС

навыками разрешения правовых проблем и коллизий.		профессиональной деятельности; навыками разрешения правовых проблем и коллизий.	
Знать нормативную базу банковского права; события и действия, имеющие юридическое значение; правовые отношения, возникающие в сфере банковской деятельности основные этические понятия и категории, содержание и особенности профессиональной этики в юридической деятельности, возможные пути (способы) разрешения нравственных конфликтных ситуаций в профессиональной деятельности юриста; особенности этикета юриста, его основные нормы и функции. Умение толковать и применять законы и другие нормативные правовые акты; обеспечивать соблюдение законодательства; разрабатывать документы правового характера, осуществлять правовую экспертизу нормативных актов, давать	Тестирование, устный опрос, решение ситуационных задач, деловая игра	Студент продемонстрировал знание нормативную базу банковского права; события и действия, имеющие юридическое значение; правовые отношения, возникающие в сфере банковской деятельности основные этические понятия и категории, содержание и особенности профессиональной этики в юридической деятельности, возможные пути (способы) разрешения нравственных конфликтных ситуаций в профессиональной деятельности юриста; особенности этикета юриста, его основные нормы и функции. Демонстрирует умение толковать и применять законы и другие нормативные правовые акты; обеспечивать соблюдение законодательства; разрабатывать документы правового характера, осуществлять правовую экспертизу	использование способности применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности.

© РГУТИС

квалифицированные юридические заключения и консультации; принимать правовые решения и совершать иные юридические действия в точном соответствии с законом. Владение способностью к постановке целей и выбору путей их достижения; навыками работы с нормативной документацией; навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии; навыками литературной и деловой письменной и устной речи на русском языке, навыками публичной и научной речи; навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии; методами решения организационно-управленческих задач, навыками принятия решений и несения за них ответственности.		нормативных актов, давать квалифицированные юридические заключения и консультации; принимать правовые решения и совершать иные юридические действия в точном соответствии с законом. Студент демонстрирует владение способностью к постановке целей и выбору путей их достижения; навыками работы с нормативной документацией; навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии; навыками литературной и деловой письменной и устной речи на русском языке, навыками публичной и научной речи; навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии; методами решения организационно-управленческих задач, навыками принятия решений и несения за них ответственности.	

Критерии и шкала оценивания освоения этапов компетенций на промежуточной аттестации

© РГУТИС

Контроль промежуточной успеваемости студентов по дисциплине строится на балльно-рейтинговой системе и заключается в суммировании баллов, полученных студентом по результатам текущего контроля и итоговой работы.

К критериям выставления рейтинговых оценок текущего контроля относятся:

Основные критерии:

- оценка текущей успеваемости по итогам работы на семинарах;
- оценки за письменные работы (рефераты, доклады, решение задач и др.);
- оценки текущей успеваемости по итогам интерактивных форм практических занятий (деловые игры, дискуссии и др.);
- посещение учебных занятий.

Дополнительные критерии:

- активность на лекциях и семинарских занятиях, интерес к изучаемому предмету;
- владение компьютерными методами изучения предмета, умение готовить презентации для конференций, использование Интернета, профессиональных баз данных при подготовке к занятиям и написании письменных работ;
- обязательное посещение учебных занятий;
- оценка самостоятельной работы студента;
- участие студента в работе организуемых круглых столах, конференциях и пр.;
- общий уровень правовой культуры, эрудиция в области правовых проблем.

В качестве внутренней шкалы текущих оценок используется 80 балльная оценка обучающихся, как правило, по трем критериям: посещаемость, текущий контроль успеваемости, активность на учебных занятиях.

Рейтинговая оценка обучающихся по каждой дисциплине независимо от ее общей трудоемкости (без учета результатов экзамена/дифференцированного зачета) определяется по 80-балльной шкале в каждом семестре. Распределение баллов между видами контроля рекомендуется устанавливать в следующем соотношении:

- посещение учебных занятий (до 30 баллов за посещение всех занятий);
- текущий контроль успеваемости (до 50 баллов), в том числе:

1 задание текущего контроля (0-10 баллов);
2 задание текущего контроля (0-10 баллов);
3 задание текущего контроля (0-10 баллов);
4 задание текущего контроля (0-15 баллов).

Результаты текущего контроля успеваемости при выставлении оценки в ходе промежуточной аттестации следующим образом.

Оценка «отлично» может быть выставлена только по результатам сдачи экзамена/дифференцированного зачета. Автоматическое проставление оценки «отлично» не допускается.

Если по результатам текущего контроля обучающийся набрал:

71-80 балл — имеет право получить «автоматом» «зачтено» или оценку «хорошо»;

62-70 баллов — имеет право получить «автоматом» «зачтено» или оценку «удовлетворительно»;

51-61 балл — обязан сдавать зачет/экзамен;

50 баллов и ниже — не допуск к зачету/экзамену.

Технология выставления итоговой оценки, в том числе перевод в итоговую 5-балльную шкалу оценки определяется следующим образом:

© РГУТИС

Таблица перевода рейтинговых баллов в итоговую 5 — балльную оценку

Баллы за семестр	Автоматическая оценка		Баллы за зачет/экзамен		Общая сумма баллов	Итоговая оценка
	зачтено	экзамен	min	max		
71-80	зачтено	4 (хорошо)	18	20	89-90	4 (хорошо)
					91-100	5 (отлично)
62-70	зачтено	3 (удовлетворительно)	15	20	77-90	4 (хорошо)
51-61	Допуск к зачету/экзамену		11	20	62-75	3 (удовлетворительно)
					76-81	4 (хорошо)
50 и менее	Не допуск к зачету, экзамену					

Виды средств оценивания, применяемых при проведении текущего контроля и шкалы оценки уровня знаний, умений и навыков при выполнении отдельных форм текущего контроля

Средство оценивания – устный ответ (опрос)

Шкала оценки уровня знаний, умений и навыков при устном ответе

оценка	**Критерии оценивания**	**Показатели оценивания**
«5»	– полно раскрыто содержание материала; – материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности; – продемонстрировано системное и глубокое знание программного материала; – точно используется терминология; – показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации; – продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость компетенций, умений и навыков; – ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов; – продемонстрирована способность творчески применять знание теории к решению профессиональных задач;	– Обучающийся показывает всесторонние и глубокие знания программного материала, – знание основной и дополнительной литературы; – последовательно и четко отвечает на вопросы билета и дополнительные вопросы; – уверенно ориентируется в проблемных ситуациях; – демонстрирует способность применять теоретические знания для анализа практических ситуаций, делать правильные выводы, проявляет творческие способности в понимании, изложении и использовании программного материала; – подтверждает полное освоение компетенций, предусмотренных программой

© РГУТИС

	– продемонстрировано знание современной учебной и научной литературы; – допущены одна – две неточности при освещении второстепенных вопросов, которые исправляются по замечанию	
«4»	– вопросы излагаются систематизировано и последовательно; – продемонстрировано умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер; – продемонстрировано усвоение основной литературы. – ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «5», но при этом имеет один из недостатков: – а) в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа; – б) допущены один – два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию преподавателя; – в) допущены ошибка или более двух недочетов при освещении второстепенных вопросов, которые легко исправляются по замечанию преподавателя	– обучающийся показывает полное знание – программного материала, основной и – дополнительной литературы; – дает полные ответы на теоретические вопросы билета и дополнительные вопросы, допуская некоторые неточности; – правильно применяет теоретические положения к оценке практических ситуаций; – демонстрирует хороший уровень освоения материала и в целом подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой
«3»	– неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала; – усвоены основные категории по рассматриваемому и дополнительным вопросам; – имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов; – при неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность	– обучающийся показывает знание основного – материала в объеме, необходимом для предстоящей профессиональной деятельности; – при ответе на вопросы билета и дополнительные вопросы не допускает грубых ошибок, но испытывает затруднения в последовательности их изложения; – не в полной мере демонстрирует способность применять теоретические знания для анализа практических ситуаций;

© РГУТИС

	компетенций, умений и навыков, студент не может применить теорию в новой ситуации; – продемонстрировано усвоение основной литературы	– подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой на минимально допустимом уровне
«2»	– не раскрыто основное содержание учебного материала; – обнаружено незнание или непонимание большей или наиболее важной части учебного материала; – допущены ошибки в определении понятий, при использовании терминологии, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов. – не сформированы компетенции, умения и навыки.	– обучающийся имеет существенные пробелы в знаниях основного учебного материала по дисциплине; – не способен аргументировано и последовательно его излагать, допускает грубые ошибки в ответах, неправильно отвечает на задаваемые вопросы или затрудняется с ответом; – не подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой

оценочная шкала устного ответа

Процентный интервал оценки	**оценка**
менее 50%	**2**
51% - 70%	**3**
71% - 85%	**4**
86% - 100%	**5**

Средство оценивания – мозговой штурм в малых группах

Шкала оценки уровня знаний, умений и навыков при мозговом штурме в малых группах

Предел длительности контроля	30 мин.
Критерии оценки	– было сформулировано и проанализировано большинство проблем, заложенных в мозгового штурма; – были продемонстрированы адекватные аналитические методы при работе с информацией; – были использованы дополнительные источники информации; – подготовленные в ходе мозгового штурма документы соответствуют требованиям к ним по смыслу и содержанию; – выводы обоснованы, аргументы весомы; – сделаны собственные выводы, которые отличают данное решение мозгового

© РГУТИС

	штурма от других решений
Показатели оценки	мах 10 баллов
«5», если (9 – 10) баллов	полный, обоснованный ответ с применением необходимых источников
«4», если (7 – 8) баллов	неполный ответ в зависимости от правильности и полноты ответа: - не были выполнены все необходимые расчеты; - не было сформулировано и проанализировано большинство проблем, заложенных в мозговом штурме
«3», если (5 – 6) баллов	неполный ответ в зависимости от правильности и полноты ответа: - не были продемонстрированы адекватные аналитические методы при работе с информацией; - не были подготовленные в ходе решения кейса документы, которые соответствуют требованиям к ним по смыслу и содержанию; - не были сделаны собственные выводы, которые отличают данное решение мозгового штурма от других решений

Средство оценивания – доклад

Шкала оценки уровня знаний, умений и навыков при докладе

Критерии оценивания	**баллы**
Студенты продемонстрировали, что усвояемый материал понят (приводились доводы, объяснения, доказывающие это)	2 – 1 – 0
Студенты постигли смысл изучаемого материала (могут высказать вербально, четко и ясно, или конструировать новый смысл, новую позицию)	2 – 1 – 0
Студенты могут согласовать свою позицию или действия относительно обсуждаемой проблемы	2 – 1 – 0

Кроме того, могут быть дополнительно использованы иные критерии оценивания, такие как *оценка индивидуального вклада в доклад*.

Оценка индивидуального вклада в дискуссию

критерии	**баллы**
Удерживание и наращивание общего	

© РГУТИС

содержания дискуссии: – синтезирует информацию, полученную в процессе коммуникации; – выявляет несущественные замечания, уводящие от предмета обсуждения; – фиксирует возникающие содержательные продвижения или противоречия; – формулирует выводы, создающие новый смысл	1 – 2 – 3 – 4 – 5 – 6 – 7 – 8 – 9 –10
Позиция участия в дискуссии: – ярко и кратко формулирует свою позицию; – использует убедительные аргументы, усиливающие его высказывания; – отслеживает ответы на свои вопросы	1 – 2 – 3 – 4 – 5 – 6 – 7 – 8 – 9 –10
Поддержание процесса дискуссии: – принимает активное участие в обсуждении; – проявляет заинтересованность к мнениям других участников; – формулирует аргументы в поддержку разных позиций; – задает уточняющие вопросы, помогает прояснить позиции; – вовлекает в дискуссию коллег	1 – 2 – 3 – 4 – 5 – 6 – 7 – 8 – 9 –10

Кроме того, могут быть дополнительно использованы иные критерии оценивания, такие как *оценка индивидуального вклада в дискуссию*.

Оценка индивидуального вклада в дискуссию круглого стола

критерии	**баллы**
Удерживание и наращивание общего содержания дискуссии: – синтезирует информацию, полученную в процессе коммуникации; – выявляет несущественные замечания, уводящие от предмета обсуждения; – фиксирует возникающие содержательные продвижения или противоречия; – формулирует выводы, создающие новый смысл	1 – 2 – 3 – 4 – 5 – 6 – 7 – 8 – 9 –10
Позиция участия в дискуссии: – ярко и кратко формулирует свою позицию; – использует убедительные аргументы, усиливающие его высказывания; – отслеживает ответы на свои вопросы	1 – 2 – 3 – 4 – 5 – 6 – 7 – 8 – 9 –10
Поддержание процесса дискуссии:	1 – 2 – 3 – 4 – 5 – 6 – 7 – 8 – 9 –10

© РГУТИС

– принимает активное участие в обсуждении; – проявляет заинтересованность к мнениям других участников; – формулирует аргументы в поддержку разных позиций; – задает уточняющие вопросы, помогает прояснить позиции; – вовлекает в дискуссию коллег	

Средство оценивания – деловая игра

Шкала оценки уровня знаний, умений и навыков при проведении деловой игры

Критерии оценки Критерии оценки: (пример) владение терминологией, демонстрация владения учебным материалом по теме игры, владение методами аргументации, умение работать в группе, достижение игровых целей, (соответствие роли – при ролевой игре)	– предъявление каждым студентом своего понимания проблемы; – появление у студентов нового смысла обсуждаемой проблемы; – использование при выработке решений рекомендуемых приемов, методов; – не превышение лимита времени; – наличие в решении новизны, оригинальности, нестандартности; – учет ограничений; – рациональность принятого решения; – отсутствие ошибок или противоречий в решении; – техническая грамотность оформления решений; – быстрота принятия решений; – экспертиза решений других групп; – аргументированность при защите своих решений; – согласованность решения внутри группы
Показатели оценки	мах 10 баллов
«5», если (9 – 10) баллов	полное, обоснованное решение с соблюдением всех критериев и показателей
«4», если (7 – 8) баллов	неполное решение в зависимости от следующих факторов: – превышение лимита времени; – отсутствие учета ограничений; – не рациональность принятого решения; – наличие не грубых ошибок или противоречий в решении; – отсутствие технической грамотности в

© РГУТИС

	оформлении решений; – недочеты при аргументации решений
«3», если (5 – 6) баллов	неполное решение в зависимости от следующих факторов: – превышение лимита времени; – отсутствие учета ограничений; – не рациональность принятого решения; – наличие грубых ошибок или противоречий в решении; – отсутствие технической грамотности в оформлении решений; – слабая аргументация решений; – не рациональность принятого решения
«2», менее 5 баллов	неполное решение при отсутствии соблюдения всех критериев и показателей

Средство оценивания – кейсы

Шкала оценки уровня знаний, умений и навыков при решении кейсов (ситуационных задач)

Предел длительности контроля	30 мин.
Критерии оценки	– было сформулировано и проанализировано большинство проблем, заложенных в кейсе (задаче); – были продемонстрированы адекватные аналитические методы при работе с информацией; – были использованы дополнительные источники информации для решения кейса(задачи); – были выполнены все необходимые расчеты; – подготовленные в ходе решения кейса документы соответствуют требованиям к ним по смыслу и содержанию; – выводы обоснованы, аргументы весомы; – сделаны собственные выводы, которые отличают данное решение кейса от других решений
Показатели оценки	мах 10 баллов
«5», если (9 – 10) баллов	полный, обоснованный ответ с применением необходимых источников
«4», если (7 – 8) баллов	неполный ответ в зависимости от правильности и полноты ответа: - не были выполнены все необходимые

© РГУТИС

	расчеты; - не было сформулировано и проанализировано большинство проблем, заложенных в кейсе;
«3», если (5 – 6) баллов	неполный ответ в зависимости от правильности и полноты ответа: - не были продемонстрированы адекватные аналитические методы при работе с информацией; - не были подготовленные в ходе решения кейса документы, которые соответствуют требованиям к ним по смыслу и содержанию; - не были сделаны собственные выводы, которые отличают данное решение кейса от других решений

Средство оценивания – тестирование

Шкала оценки уровня знаний, умений и навыков при решении тестовых заданий

Критерии оценки	**оценка**
выполнено верно заданий	«5», если (90 –100)% правильных ответов
	«4», если (70 – 89)% правильных ответов
	«3», если (50 – 69)% правильных ответов
	«2», если менее 50% правильных ответов

Виды средств оценивания, применяемых при проведении промежуточной аттестации и шкалы оценки уровня знаний, умений и навыков при их выполнении
зачет с оценкой
Устный опрос
Шкала оценки уровня знаний, умений и навыков при устном ответе

оценка	**Критерии оценивания**	**Показатели оценивания**
	– полно раскрыто содержание материала; – материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности; – продемонстрировано системное и глубокое знание программного материала; – точно используется терминология; – показано умение иллюстрировать	– Обучающийся показывает всесторонние и глубокие знания программного материала, – знание основной и дополнительной литературы; – последовательно и четко отвечает на вопросы билета и дополнительные вопросы; – уверенно ориентируется в проблемных ситуациях; – демонстрирует способность

© РГУТИС

«5»	теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации; – продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость компетенций, умений и навыков; – ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов; – продемонстрирована способность творчески применять знание теории к решению профессиональных задач; – продемонстрировано знание современной учебной и научной литературы; – допущены одна – две неточности при освещении второстепенных вопросов, которые исправляются по замечанию	применять теоретические знания для анализа практических ситуаций, делать правильные выводы, проявляет творческие способности в понимании, изложении и использовании программного материала; – подтверждает полное освоение компетенций, предусмотренных программой
«4»	– вопросы излагаются систематизировано и последовательно; – продемонстрировано умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер; – продемонстрировано усвоение основной литературы. – ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «5», но при этом имеет один из недостатков: – а) в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа; – б) допущены один – два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию преподавателя; – в) допущены ошибка или более двух недочетов при освещении второстепенных вопросов, которые легко исправляются по замечанию преподавателя	– обучающийся показывает полное знание – программного материала, основной и – дополнительной литературы; – дает полные ответы на теоретические вопросы билета и дополнительные вопросы, допуская некоторые неточности; – правильно применяет теоретические положения к оценке практических ситуаций; – демонстрирует хороший уровень освоения материала и в целом подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой
	– неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения,	– обучающийся показывает знание основного – материала в объеме, необходимом для предстоящей

© РГУТИС

«3»	достаточные для дальнейшего усвоения материала; – усвоены основные категории по рассматриваемому и дополнительным вопросам; – имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов; – при неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность компетенций, умений и навыков, студент не может применить теорию в новой ситуации; – продемонстрировано усвоение основной литературы	профессиональной деятельности; – при ответе на вопросы билета и дополнительные вопросы не допускает грубых ошибок, но испытывает затруднения в последовательности их изложения; – не в полной мере демонстрирует способность применять теоретические знания для анализа практических ситуаций; – подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой на минимально допустимом уровне
«2»	– не раскрыто основное содержание учебного материала; – обнаружено незнание или непонимание большей или наиболее важной части учебного материала; – допущены ошибки в определении понятий, при использовании терминологии, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов. – не сформированы компетенции, умения и навыки.	– обучающийся имеет существенные пробелы в знаниях основного учебного материала по дисциплине; – не способен аргументировано и последовательно его излагать, допускает грубые ошибки в ответах, неправильно отвечает на задаваемые вопросы или затрудняется с ответом; – не подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой

оценочная шкала устного ответа

Процентный интервал оценки	**оценка**
менее 50%	**2**
51% - 70%	**3**
71% - 85%	**4**
86% - 100%	**5**

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

© РГУТИС

Номер недели семестра	Раздел дисциплины, обеспечивающий формирование компетенции (или ее части)	Вид и содержание контрольного задания	Требования к выполнению контрольного задания и срокам сдачи
	Раздел 1. Общие положения банковского права Раздел 2. Банковские сделки	Текущий контроль-доклады	Автор доклада должен продемонстрировать достижение им уровня мировоззренческой, общекультурной компетенции, т.е. продемонстрировать знания о реальном мире, о существующих в нем связях и зависимостях, проблемах, о ведущих мировоззренческих теориях, умении проявлять оценочные знания, изучать теоретические работы, использовать различные методы исследования, применять различные приемы творческой деятельности. 1. Необходимо правильно сформулировать тему, отобрать по ней необходимый материал. 2. Использовать только тот материал, который отражает сущность темы. 3. Во введении к докладу необходимо обосновать выбор темы. 4. После цитаты необходимо делать ссылку на автора, например [№произведения по списку, стр.]. 5. Изложение должно быть последовательным. Недопустимы нечеткие формулировки, речевые и орфографические ошибки. 6. В подготовке доклада необходимо использовать материалы современных изданий не старше 5 лет. 7. Оформление доклада (в том числе титульный лист, литература) должно быть грамотным. 8. Список литературы оформляется с указанием автора, названия источника, места издания, года издания, названия издательства, использованных страниц. Максимальное количество баллов – 10.
	Раздел 1. Общие положения банковского права Раздел 2. Банковские сделки	Тестирование	Тестирование рассчитано на 2 акад. часа. Тест, включает в себя 25 вопросов. За выполнение от 25-13 заданий – начисляются от 10 - 1 балла; Выполнение менее 12 заданий – расценивается как не пройденная контрольная точка.
	Раздел 1. Общие положения банковского	Контрольная работа: решение	Студент должен продемонстрировать глубокие знания, а также их применение на практике с учетом действующего законодательства.

© РГУТИС

	права Раздел 2. Банковские сделки	ситуационной задачи	Оценивается от 0 до 10 баллов.
	Раздел 1. Общие положения банковского права Раздел 2. Банковские сделки	Групповой проект в форме деловой игры «Кредитование юридических лиц»	Обобщение и закрепление знаний обучающихся по пройденным темам курса; игровой форме выявить теоретические знания и практические умения, и навыки обучающихся; способствовать развитию логического мышления; активизировать мыслительную деятельность обучающихся; формирование устойчивых интересов к профессии. Максимальное количество баллов – 15.

Примерные темы для докладов:

1. Банк России и центральные банки зарубежных стран: сравнительно-правовой анализ правового статуса
2. Правовое положение Центрального Банка России
3. Правовое положение коммерческих кредитных организаций Российской Федерации
4. Банковская тайна. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
5. Правовой режим договора банковского счета
6. Правовая природа банковских безналичных расчетов
7. Правовое регулирование межбанковских расчетов
8. Правовое регулирование договора банковского счета с использованием пластиковых карт.
9. Правовое регулирование расчетов с использованием пластиковых карт.
10. Правовые основы банковского кредитования
11. Правовая природа кредитного договора.
12. Способы обеспечения кредитных обязательств.
13. Правовой режим залога и залоговый механизм.
14. Залог имущества, как способ обеспечения кредитных обязательств
15. Залог имущественных прав, как способ обеспечения кредитных обязательств
16. Правовое регулирование договора поручительства, порядок и особенности заключения.
17. Правовые основы деятельности банков на рынке ценных бумаг.
18. Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка.
19. Правовые основания и особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
20. Правовой механизм противодействия легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма.
21. Банковская система РФ в условиях ВТО: проблемы адаптации правовой базы и банковской безопасности
22. Международные расчеты с участием российских банков: особенности правового регулирования
23. Платежные системы в РФ: механизм правового регулирования

© РГУТИС

24. Бюро кредитных историй: проблемы правового регулирования

Вопросы для контрольной работы в форме тестирования:

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:

© РГУТИС

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.
13. Отвечает ли ЦБ РФ по долгам Российская Федерация?
а) да;
б) нет;
в) по решению президента.
14.Укажите цели ЦБ РФ:
а) защита и обеспечение устойчивости доллара; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;
б) защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;
в) защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования бюджетной системы.
15. Кому (какому органу власти) подотчетен ЦБ РФ?
а) Президенту РФ;
б) Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации;
в) Совету Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.
16. Председатель ЦБ РФ, который назначается на должность:
а) прямыми выборами на альтернативной основе;
б) Государственной думой РФ сроком на четыре года большинством голосов от общего числа депутатов по представления Президента РФ;
в) Президентом РФ по представлению Министра финансов РФ.
17. Территориальные учреждения ЦБ РФ:
а) являются самостоятельными юридическими лицами;
б) не являются юридическими лицами, не имеют права принимать решения нормативного характера, не имеют права выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства;
в) не являются юридическими лицами, но имеют права принимать решения нормативного характера, выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства.
18. Проверки кредитных организаций (их филиалов) в рамках банковского надзора осуществляются:
а) правоохранительными органами;
б) Прокуратурой РФ;
в) уполномоченными представителями (служащими) ЦБ РФ.
19. Может ли ЦБ РФ предоставлять кредиты для финансирования дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов?
а) да;
б) нет;
в) да, если поручит Президент РФ.

© РГУТИС

20. Аккредитация представительств кредитных организаций иностранных государств на территории Российской Федерации осуществляется:
а) Министерством финансов РФ;
б) Министерством финансов РФ и Федеральной налоговой службой РФ;
в) ЦБ РФ, совместно с Министерством финансов РФ и Федеральной налоговой службой РФ.
21. Осуществляется ли финансовый контроль за экономической деятельностью ЦБ РФ?
а) нет;
б) только Счетной палатой РФ;
в) да, в форме внешнего и внутреннего аудита;
г) да, только в форме налоговых проверок.
22. Под кредитной организацией понимается:
а) юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковскую деятельность (банковские операции и банковские сделки);
б) предприниматель без организации юридического лица, который для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковскую деятельность (банковские операции и банковские сделки);
в) некоммерческая организация, защищающая права вкладчиков и кредитных организаций.
23. При проверке кредитных организаций (их филиалов) в рамках банковского надзора могут проверятся только:
а) семь календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки;
б) пять календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки;
в) пять календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки.
24. Какая из приведенных сделок не является банковской операцией:
а) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
б) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
в) по договору с физическими и юридическими лицами;
г) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
д) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
е) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
25. Кредитные организации в процессе банковской деятельности осуществляют:
а) банковские операции и иные гражданско-правовые сделки;
б) банковские операции и банковские сделки;
в) любые гражданско-правовые сделки.

Ситуационные задачи

Задача 1

© РГУТИС

В договоре поручительства было установлено, что оно выдано на 1 год с момента заключения договора. Кредитору в договоре предоставлялось право списать соответствующе суммы со счета поручителя в безакцептном порядке. Иск о взыскании соответствующей суммы в течение указанного года заявлен не был, однако платежное требование, оплачиваемое без акцепта, было предъявлено к счету поручителя в течении срока действия поручительства, то есть до истечении года с момента заключения договора.

Вправе ли кредитор в этой ситуации предъявить иск к поручителю о взыскании соответствующей суммы в срок, установленный ст.207 ГК РФ, то есть до истечения срока давности по основному обязательству?

Задача 2

Предприятие «У» обратилось с иском к коммерческому банку об обратном взыскании суммы повышенных процентов за пользование кредитом, списанных со счета предприятия банком.

Между истцом и ответчиком заключен кредитный договор, условия которого устанавливали размер процентов, уплачиваемых банку за пользование кредитом. Возможность одностороннего изменения условий в договоре не предусматривалась. Банк в одностороннем порядке увеличил размер процентов, по причине увеличения учетной ставки ЦБР, и списал со счета истца плату за кредит в повышенном размере.

Подлежат ли удовлетворению требования предприятия?

Задача 3

Между предприятием -принципалом и коммерческим банком –гарантом заключен договор о предоставлении банковской гарантии банку-бенефициару по кредитному договору принципала с бенефициаром. Руководствуясь тем, что лицензия банка-гаранта была отозвана и банковские операции прекращены, предприятие-принципал не выплатило гаранту комиссионное вознаграждение, предусмотренное договором о предоставлении гарантии.

Обоснованы ли действия предприятия-принципала?

Задача 4

Банк, руководствуясь условиями кредитного договора, перечислил по указанию заемщика сумму кредита его контрагенту. В установленный срок задолженность заемщика не была погашена. Банк обратился с иском о взыскании задолженности к заемщику и предприятию. Которому была перечислена сумма кредита. Арбитражный суд пришел к выводу, что заемщик и лицо, фактически получившее кредит, несут солидарную ответственность за исполнение обязательства, вытекающего из кредитного договора. С учетом того, что на счете заемщика отсутствовали денежные средства, суд удовлетворил иск за счет лица, которому была перечислена сумма.

Законно ли решение суда?

Задача 5

Фирма выступила поручителем по кредитному договору, заключенному между банком и заемщиком. Договором поручительства определялись основания и объем ответственности (солидарной) поручителя по кредитному обязательству.

В связи с невозвратом кредита в установленный срок банк обратился с иском к поручителю, как к солидарному должнику по кредитному обязательству. Поручитель отказался удовлетворить требования банка кредитора по причине того, что поручительство было им выдано на основании договора о совместной деятельности, заключенного с основным должником . Поскольку договор о совместной деятельности

© РГУТИС

был расторгнут в связи с невыполнением другой стороной своих обязательств, поручитель должен быть освобожден от ответственности.
Правомерны ли требования банка и обоснованы ли возражения ответчика?
Задача 6
Банк-гарант выдал принципалу банковскую гарантию, в которой не указывалось наименование бенефициара, перед которым банк принимает обязательство уплатить денежную сумму в случае невозврата долга принципалом. Принципал, таким образом, мог найти для получения денег любого кредитора. Под данную гарантию принципалу был выдан кредит, а сама банковская гарантия была передана кредитору-бенефициару. При предъявлении гаранту требований уплатить соответствующую сумму бенефициар получил отказ в ее уплате, т.к. банк -гарант считал, что при неуказании наименования бенефициара обязательство по банковской гарантии отсутствует.
Правомерен ли отказ банка -гаранта?
Задача 7
В обеспечение обязательства поставщика по поставке товаров банк выдал покупателю банковскую гарантию, которой принимал на себя обязательство выплатить определенную сумму бенефициару (покупателю) при предъявлении им письменного требования в случае невыполнения поставщиком в обусловленный срок обязательств по поставке.
В связи с неисполнением обеспечиваемого гарантией обязательства бенефициар предъявил гаранту письменное требование об уплате соответствующей суммы с приложением предусмотренных условиями гарантии документов. Гарант отказался произвести выплату, указав, что обязательство по гарантии не возникло. По мнению гаранта, не была соблюдена простая письменная форма сделки (статьи 161, 434 ГК РФ), поскольку бенефициар не направил гаранту письменного извещения о принятии банковской гарантии. В основном договоре ссылка на выданную гарантию тоже отсутствовала. Исходя из этого, гарант полагал, что гарантийная сделка является недействительной в соответствии с пунктом 2 статьи 162 ГК РФ.
Требуется ли в такой ситуации извещение гаранта о принятии бенефициаром гарантии? Указать возможные варианты разрешения спора.
Вправе ли бенефициар обратить с иском о принудительном взыскании с гаранта соответствующей суммы по гарантии после прекращения действия гарантии и взыскать наряду с соответствующей суммой по гарантии и проценты, установленные ст. 395 ГК РФ со дня, когда гаранту было предъявлено требование об исполнении обязательств по банковской гарантии?
Задача 8
Сбербанк России обратился в арбитражный суд с иском о признании недействительным договора о залоге, заключенного с коммерческим банком в обеспечение кредитного договора, поскольку предметом залога являлось имущество, определенное в договоре как "денежные средства, хранящиеся на корреспондентском счете".
Арбитражный суд в удовлетворении исковых требований отказал, ссылаясь на заключение договора о залоге в соответствии с действующим законодательством.
Постановлением апелляционной инстанции решение оставлено без изменения.
На состоявшиеся судебные акты принесен протест, в котором предлагалось их отменить, договор о залоге признать недействительным.
Президиум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации протест удовлетворил.
По каким основаниям договор залога признан недействительным?
Задача 9

© РГУТИС

В обеспечение денежного обязательства принципала банк-гарант выдал банковскую гарантию бенефициару, в которой оговорены условия и порядок выплаты денежных сумм бенефициару, а также срок действия банковской гарантии. При наступлении указанных в гарантийном обязательстве условий бенефициар обратился к гаранту с требованием о выплате соответствующей суммы и процентов за пользование чужими денежными средствами. Получив отказ гаранта, бенефициар собирается подать в суд. Вправе ли он это сделать после прекращения действия гарантии?

Задача 10

Коммерческий банк обратился в арбитражный с иском о взыскании с акционерного общества суммы задолженности по кредитному договору и обращение взыскание на заложенное имущество.

Предметом возникших между сторонами отношений по залогу было имущество, определенное сторонами в договоре о залоге как "автомобили и иные принадлежащие заемщику транспортные средства".

Решением арбитражного суда удовлетворены исковые требования банка о взыскании с акционерного общества суммы задолженности по кредитному договору и со ссылкой на условия заключенного сторонами договора о залоге обращено взыскание на два автомобиля.

Судом апелляционной инстанции решение изменено. Исковые требования банка удовлетворены в части взыскании с акционерного общества суммы задолженности по кредитному договору, в остальной части отменено.

По каким основаниям отменена часть решения суда первой инстанции?

Задача 11

Банк выдал банковскую гарантию организации, являющейся кредитором акционерного общества. При наступлении указанных в гарантийном обязательстве условий организация-кредитор обратилась к банку с требованием о выплате соответствующей суммы, но банк отказался от выплаты. Это мотивировалось тем, что отсутствовали основания возникновения гарантийного обязательства, так как не было заключено письменное соглашение между банком и акционерным обществом.

Прав ли банк в данной ситуации?

Задача 12

Заключен договор поручительства за должника по кредитному договору. В договоре поручитель взял на себя обязательство отвечать за исполнение обязательства по возврату суммы кредита и процентов за пользование кредитом, как за организацию -заемщика, так и за любого иного должника в случае перевода долга на другое лицо. Однако при возникновении необходимости произвести платеж за нового должника (долг был переведен на другое лицо с согласия банка в порядке, предусмотренном ст.391 ГК РФ, при этом поручитель был проинформирован о переводе долга) поручитель отказался платить, утверждая, что поручительство прекратилось, так как поручитель не дал согласие банку отвечать за нового должника.

Прав ли в этой ситуации поручитель?

Задача 13

Коммерческий банк обратился в арбитражный суд с иском к индивидуальному частному предприятию об обращении взыскания на заложенное имущество в счет погашения задолженности ответчика по кредитному договору.

Как было установлено судом, предметом договора о залоге являлся кирпич силикатный, подлежащий передаче залогодателю в соответствии с договором поставки, заключенным

© РГУТИС

им с конкретным поставщиком. К моменту заключения договора о залоге обязательства поставщиком исполнены не были.
Возражая против иска, предприятие указало на то обстоятельство, что к моменту заключения договора о залоге спорное имущество не находилось в его собственности, а также не согласован порядок и способ отграничения кирпича по его получении, следовательно, договор о залоге является недействительным.
Правомерны ли требования банка и обоснованы ли возражения ответчика?
Задача 14
Банк-кредитор выставил к ведущемуся у него счету должника платежное требование, оплачиваемое без акцепта (кредитным договором предусматривалось право банка при наступлении срока возврата кредита списывать ее со счета заемщика). Однако это требование не было полностью погашено в связи с недостаточностью денежных средств на счете должника. При этом существует поручитель, договором с которым предусмотрена его субсидиарная ответственность с должником за исполнение им кредитного договора.
Правомерно ли в этой ситуации намерение банка взыскать денежные средства с поручителя?
Задача 15
Акционерный коммерческий банк обратился в арбитражный суд с иском к ООО «Х» о взыскании суммы долга по кредитному договору, процентов за пользование кредитом и повышенных процентов в связи с невозвратом кредита в срок, предусмотренный договором. Ответчик заявил встречный иск о признании кредитного договора недействительным, указав, что сумма предъявленных истцом требований превышает 25 % балансовой стоимости имущества общества и заключение директором общества данного кредитного договора при отсутствии соответствующего решения совета директоров общества противоречит ст. 46 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».
Укажите возможные варианты разрешения спора? Из какого расчета должна определятся сумма основного обязательства по кредитному договору?
Задача 16
Договором поручительства предусмотрена ответственность поручителя за исполнение заемщиком обязательства по возврату основной суммы долга и уплате процентов за пользование денежными средствами. Поручитель по договору несет субсидиарную ответственность с должником. При неисполнении обязательства заемщиком поручитель от уплаты соответствующих сумм отказался.
Вправе ли Кредитор требовать с поручителя при этом, наряду с основной суммой кредита и процентами за пользование кредитом, определенными договором поручительства, проценты, установленные ст. 395 ГК РФ, со дня, когда поручителю было предъявлено требование о платеже, от которого он отказался?
Задача 17
Коммерческий банк обратился к заемщику, с требованием об уплате процентов за пользование кредитом, за период с момента перечисления денежных средств с расчетного счета заемщика до поступления их на корреспондентский счет кредитора.
В возражениях ответчик указал, что, перечислив денежные средства со своего счета в срок, установленный для возврата кредита, он надлежащим образом исполнил свои обязательства.
Правомерны ли требования банка и обоснованы ли возражения Заемщика? Заемщик не имеет расчетного счета открытого в банке-кредиторе.
Делова игра«Кредитование юридических лиц»

© РГУТИС

моделирует на практике процесс организации кредитования юридических лиц в коммерческом банке. Среди всех студентов методом жеребьевки распределяются роли и должностные обязанности (см. табл.).

Таблица – Распределение ролей в деловой игре

Отдел	**Должностные обязанности**	**Функции в игре**
Отдел корпоративного бизнеса (4 человека)	1. Поиск потенциальных клиентов, т.е. лиц, имеющих заинтересованность (и потенциальную возможность) в использовании кредитных продуктов Банка. 2. Сбор информации о потенциальных клиентах в СМИ. 3. Проведение первичных встреч с клиентами. 4. Передача имеющейся информации о клиенте в Службу экономической безопасности Банка для проверки деловой репутации клиента. 5. Передача клиентов, которые соответствуют кредитной политике Банка, на рассмотрение в Отдел корпоративного кредитования.	1.Обсудить каким критериям должны соответствовать клиенты, чтобы иметь возможность пользовать кредитными продуктами Банка. 2.Обсудить способы привлечения клиента в Банк. 3.Обсудить источники информации о клиенте.
Отдел корпоративного кредитования (4 человека)	1. Анализ финансовой отчетности клиента на соответствие основным условиям экономической устойчивости предприятия, в том числе: соотношение собственных и заемных средств в балансе, рентабельности бизнеса и пр. 2. Оценка необходимости создания РВПС и объемом создаваемых резервов в рамках 254-П 3. Передача необходимых документов залоговой службе Банка и юридическому отделу. 4. Представление клиента на кредитном комитете Банка. 5. Выдача кредита – оформление кредитных, обеспечительных договоров. 6. Передача распоряжений в бухгалтерию Банка о выдаче кредита.	1. Разработать критерии финансовой устойчивости предприятия. 2. Перечислить виды кредитных рисков, которые могут возникать на этапе финансового анализа. 3. Перечислить категории качества ссуд и основные критерии отнесения ссуды в определенную категорию качества.
Служба экономической безопасности (2 человека)	1. Проверка деловой репутации клиента посредством имеющихся источников. 2. Предоставление заключения о целесообразности дальнейшего сотрудничества с клиентом.	1. Обсудить источники информации, которые могут быть использованы при оценке деловой репутации клиента. 2. Обсудить какие факторы могут послужить причиной оценки

© РГУТИС

		деловой репутации клиента, как отрицательной.
Юридический отдел (2 человека)	1. Оценка правоспособности лиц, принимающих решение о необходимости кредитования 2. Оценка права собственности на предлагаемое в залог имущество 3. Предоставление заключения о возможности сотрудничества с данным клиентом и о приемлемости юридических рисков по сделке.	1. Обсудить перечень юридических документов компании, которые клиент должен представить в Банк для получения кредита. 2. Обсудить перечень документов, подтверждающих право собственности на предоставляемое в залог имущество (оборудование, недвижимость, товары в обороте).
Залоговая служба (2 человека)	1. Оценка возможности принятия в залог предлагаемого имущества. 2. Оценка рыночной стоимости имущества, предлагаемого клиентом в качестве залога. 3. Проверка залога как по документам, так и фактически с выездом. 4. Предоставление заключения о возможности сотрудничества с данным клиентом и о размере кредита, который может быть представлен клиенту, исходя из рыночной стоимости имущества.	1. Обсудить виды имущества, которые могут выступать предметом залога. 2. Обсудить возможные трудности, с которыми можно столкнуться в процессе принятия имущества в залог. 3. Обсудить способы оценки рыночной стоимости имущества.
Кредитный комитет (все участники)	1. Принятие решения о кредитовании клиента и основных условиях кредитования клиента на основе предоставленной соответствующими отделами Банка информации.	

Промежуточная аттестация
Вопросы к зачету

1. Понятие банковской системы, ее основные институты.
2. Источники банковского права.
3. Правовое статус Центрального Банка России.
4. Понятие обязательных нормативов Центрального Банка России.
5. Правовые основы лицензирования кредитных организаций.
6. Правовое положение небанковских кредитных организаций (НКО).
7. Правовое положение специализированных банков.
8. Правовое положение в России иностранных банков и банков с участием иностранного капитала.
9. Общая характеристика банковских операций.
10. Деятельность банков в качестве инвестиционных компаний

© РГУТИС

11. Агентские(посреднические)операции с ценными бумагами
12. Торговые операции банков с ценными бумагами
13. Банковские операции доверительного управления.
14. Кредитные банковские операции с векселями.
15. Комиссионные банковские операции с векселями.
16. Операции коммерческих банков с производными ценными бумагами.
17. Эмиссия ценных бумаг коммерческим банком.
18. Операции коммерческих банков с эмиссионными ценными бумагами.
19. Депозитарная деятельность банков на рынке ценных бумаг.
20. Инвестиционные операции коммерческих банков.
21. Способы правового обеспечения исполнения банковских сделок.
22. Обязательства коммерческого банка по договору андеррайтинга.
23. Договор доверительного управления денежными средствами на финансовом рынке.
24. Правовое регулирование деятельности общего фонда банковского управления (ОФБУ).
25. Деятельность по ведению реестра именных ценных бумаг.
26. Понятие драгоценных металлов и драгоценных камней.
27. Понятие аффинажа драгоценных металлов
28. Операции коммерческих банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
29. Особенности ведения банковских операций по металлическим счетам.
30. Особенности денежных вкладов и их правовая защищенность.
31. Правовая регламентация расчетно-кассовых операций в коммерческом банке.
32. Кредитные операции коммерческих банков.
33. Виды банковских кредитов.
34. Правовые основы современного механизма кредитования.
35. Правовая характеристика методов кредитования.
36. Ипотечное кредитование.
37. Факторинговые операции.
38. Лизинговые операции.
39. Сделки банков с иностранной валютой.
40. Виды валютно-обменных операций.
41. Правовое регулирование банкротства кредитной организации.
42. Расчеты по аккредитивам, их правовая сущность.
43. Расчеты по инкассо, их правовая сущность.
44. Расчеты чеками, их правовая сущность.
45. Правовой режим расчетного счета.
46. Правовое регулирование электронных форм денежных платежей.
47. Эмиссионно-учредительская деятельность банков.
48. Банковское обслуживание денежных переводов.
49. Договор хранения ценностей в банке, его правовая характеристика.
50. Союзы, ассоциации кредитных организаций, их роль в регулировании банковской деятельности.
51. Цели создания финансово-промышленных групп и холдингов кредитных организаций.
52. Банковские счета, их правовое содержание.
53. Понятие финансового оздоровления коммерческой организации.
54. Защита конкуренции на рынке банковских услуг.
55. Кредитный договор, его правовая характеристика.
56. Правовые формы кредитования дебиторской задолженности.

© РГУТИС

57. Договор банковской гарантии, его правовая характеристика.
58. Договор поручительства, его правовая характеристика.
59. Понятие реструктуризации кредитной организации.
60. Правовой статус, функции и полномочия Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО).
61. Правовое регулирование текущих валютных операций.
62. Правовое регулирование операций, связанных с движением капитала.
63. Банковский аудит.
64. Правовой режим банковской тайны.

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

Практические занятия

Практическое занятие – это оценочное средство (ОС), которое ставит перед собой цель углубленного обсуждения сложной темы учебной программы, а также выступает способом проверки знаний, полученных студентами при самостоятельном изучении темы и путем развития у него ораторских способностей в ходе обсуждения вопросов практического занятия. В процессе подготовки к практическому занятию студент черпает и обобщает знания из материала учебников, монографий, нормативных актов, научных статей и т.д., рекомендуемых кафедрой для подготовки к практическому занятию.

В процессе организации и проведения данной формы занятия формируются знания, умения, навыки и (или) опыт деятельности, характеризующий следующие этапы компетенции:

На очной форме обучения

В 4 семестре:

ПК-4 – способностью принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации

ПК-5 – способностью применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности

На очно-заочной форме обучения

В 5 семестре:

ПК-4 – способностью принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации

ПК-5 – способностью применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности

Практическое занятие 1.

Трудоемкость составляет 4/2 час.

Вид практического занятия:

- Устный опрос по теме практического занятия.
- Защита и обсуждение докладов по теме практического занятия.
- Дискуссия.

*Тема и содержание занятия:***«Банковское право как отрасль права, учебная дисциплина и наука»**. Понятие и предмет банковского права. Особенности банковского права и его место в системе Российского законодательства. Предмет и метод регулирования банковского права. Система и задачи курса банковского права. Развитие науки банковского права.

© РГУТИС

Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.
Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы; развитие научного мышления и речи.

Практическое занятие 2.
Трудоемкость составляет 4/2 час.
Вид практического занятия:
- Устный опрос по теме практического занятия.
- Защита и обсуждение докладов по теме практического занятия.
- Дискуссия.

Тема и содержание занятия: **«Банковско-правовые нормы и банковские правоотношения». «Банки и банковская деятельность».**Понятие и виды норм банковского права. Особенности банковско-правовой нормы, ее структура. Действие норм банковского права во времени, пространстве и по кругу лиц. Понятие банковских правоотношений, их особенности и виды. Субъекты и объекты банковских правоотношений, их классификация. Реализация прав и обязанностей субъектов банковских правоотношений. Основные принципы банковской деятельности и их правовое закрепление. Понятие и функции банков. Субъекты Банковской деятельности. Методы и формы банковской деятельности. Банковская система Российской Федерации. Структура и свойства банковской системы. Принципы построения, функционирования и развития банковской системы России. Критерии обеспечения стабильности банковской системы. Защита прав вкладчиков и кредиторов кредитных организаций.
Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.
Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы; развитие научного мышления и речи.

Практическое занятие 3.
Трудоемкость составляет 4/2 час.
Вид практического занятия:
- Устный опрос по теме практического занятия.
- Мозговой штурм.

Тема и содержание занятия: **«Правовые основы банковского регулирования и надзора. Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности»**. Взаимоотношения банка России с кредитными организациями. Банковское регулирование и надзор. Понятие и значение банковского регулирования и надзора. Формы, методы и виды банковского регулирования и надзора. Органы, осуществляющие банковский надзор, и их компетенция. Меры воздействия на кредитные организации за нарушение пруденциальных норм деятельности. Банковские правонарушения: понятие, признаки, состав. Меры ответственности, за нарушение норм банковского законодательства. Порядок применения мер ответственности за нарушение норм банковского законодательства. Административная ответственность за нарушение законодательства о банковской деятельности. Меры воздействия за нарушение

© РГУТИС

экономических нормативов деятельности кредитных организаций и их виды.Понятие и порядок государственной регистрации кредитных организаций. Порядок лицензирования кредитных организаций. Виды лицензий кредитных организаций. Порядок создания кредитных организаций, филиалов и иных подразделений кредитных организаций. Правовое положение филиалов и представительств кредитных организаций. Специальные требования: к содержанию уставов кредитных организаций; к формированию уставного капитала кредитных организаций. Квалификационные требования к руководителям кредитных организаций и главным бухгалтерам.
Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.
Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы (ситуационной задачи); развитие научного мышления и речи.

Практическое занятие 4.
Трудоемкость составляет 4/2 час.
- Устный опрос по теме практического занятия.
- Защита и обсуждение докладов по теме практического занятия.
- Дискуссия.

*Тема и содержание занятия:***«Правовое положение Центрального Банка России».** Центральный банк России – ведущее звено банковской системы. Принципы организации Банка России. Независимость Центрального Банка России. Функции Центрального Банка России. Структура Центрального Банка России. Капитал Банка России. Органы управления Банком России. Банк России – как орган организации денежного обращения и расчетов. Операции Банка России. Отчетность Банка России. Центральный банк - проводник государственной денежно-кредитной политики. Методы денежно-кредитного регулирования и контроля. Основные инструменты денежно-кредитной политики государства. Понятие денежной системы и ее элементы. Правовые основы денежной системы РФ. Правовые основы обращения наличных денег. Эмиссия наличных денег и порядок их осуществления.
Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.
Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы; развитие научного мышления и речи.

Практическое занятие 5.
Трудоемкость составляет 4/2 час.
Вид практического занятия:
- Устный опрос по теме практического занятия.
- Тестирование.

*Тема и содержание занятия:***«Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации. Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций».** Понятие и виды кредитных организаций. Система и правовое положение кредитных организаций Российской Федерации. Правовой

© РГУТИС

статус небанковских кредитных организаций. Правовое положение и понятие современного коммерческого банка. Отличительные признаки банка от других финансовых посредников. Принципы деятельности коммерческих банков Услуги коммерческих банков. Операции коммерческих банков и их классификация. Обязательные нормативы для обеспечения устойчивости коммерческих банков. Нормативные акты, регулирующие деятельность коммерческих банков. Правовое регулирование реорганизации и ликвидации кредитных организаций. Правовые основы добровольной ликвидации кредитных организаций. Ликвидация по инициативе Банка России (принудительная ликвидация). Основания для отзыва у кредитных организаций лицензии на осуществление банковских операций. Методы и способы финансового оздоровления кредитных организаций. Правовые основания и особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.
Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы; развитие научного мышления и речи.

Практическое занятие 6.
Трудоемкость составляет 4/2 час.
Вид практического занятия:
- Устный опрос по теме практического занятия.
- Тестирование.

*Тема и содержание занятия:***«Банковская тайна»**. Понятие банковской тайны. Место банковской тайны среди других видов информации с ограниченным доступом. Гаранты и хранители банковской тайны. Раскрытие информации, относящейся к банковской тайне. Предоставление информации с согласия клиента. Ответственность за разглашение банковской тайны.
Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.
Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы; развитие научного мышления и речи.

Практическое занятие 7.
Трудоемкость составляет 4/2 час.
Вид практического занятия:
- Устный опрос по теме практического занятия.
- Тестирование.

Тема и содержание занятия: **«Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков»**. Основные формы кредитования по гражданскому законодательству РФ. Понятие и правовые основы банковского кредитования. Субъекты и объекты кредитования. Правовая природа кредитного договора. Формы предоставления банковских кредитов и их классификация. Понятия: финансовый и коммерческий кредит. Банковский процент. Формы банковского процента. Классификация ссудного процента. Понятие процентной ставки. Виды процентных ставок и методы начисления процентов.

© РГУТИС

Юридическая ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.
Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.
Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы; развитие научного мышления и речи.

Практическое занятие 8.
Трудоемкость составляет 4/2 час.
Вид практического занятия:
- Устный опрос по теме практического занятия.
- Мозговой штурм
Решение ситуационных задач.
*Тема и содержание занятия:***«Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка»**. Развитие валютного законодательства в Российской Федерации. Понятие валюты и валютных ценностей. Валютные операции коммерческого банка и их виды. Лицензии на осуществление валютных операций и их виды. Открытие и ведение валютных счетов клиентов. Порядок совершения валютных операций коммерческими банками на территории России. Порядок заключения договора займа в иностранной валюте Порядок оборота векселей, номинированных в иностранной валюте, в России.
Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.
Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы (ситуационной задачи); развитие научного мышления и речи.

Практическое занятие 9.
Трудоемкость составляет 4/ час.
Вид практического занятия:
- Устный опрос по теме практического занятия.
- Решение ситуационных задач.
*Тема и содержание занятия:***«Правовые основы противодействия легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма»**. Международные аспекты борьбы с легализацией преступных доходов. Вольфсбергские принципы – всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе. Программы осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Идентификации и изучения кредитной организацией своих клиентов (анкетирование). Особенности идентификации юридических лиц. Особенности идентификации кредитных организаций, желающих установить корреспондентские отношения.
Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.

© РГУТИС

Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы (ситуационной задачи); развитие научного мышления и речи.

ФОРМЫ, МЕТОДИКА, ХАРАКТЕРИСТИКА ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

1. Мозговой штурм. В ходе занятия перед группой ставится проблема, решение которой возможно за счет повышения творческой активности студентов. Первым является предварительный этап, в ходе которого производится деление группы на подгруппы, определение ведущего и распределение прочих ролей участников в зависимости от поставленной проблемы. Далее наступает основной этап - генерация идей, от которого во многом зависит успех всего мозгового штурма. Поэтому очень важно соблюдать правило: главное – максимальное количество идей. Любые предложения принимаются и одобряются. Вводится полный запрет на критику и любую (в том числе положительную) оценку высказываемых идей, так как оценка отвлекает от основной задачи и сбивает творческий настрой. Высказанные предложения не комментируются. Студенты высказываются по очереди, точно и кратко. Необычные и даже абсурдные идеи приветствуются. Можно комбинировать и улучшать любые идеи. Можно развивать предыдущие идеи. Все идеи фиксируются наглядно (доска, флипчарт и т.п.). Итоговый этап - обсуждение, классификация, группировка, отбор и оценка идей. На этом этапе из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Методы анализа и оценки идей могут быть разными. Обсуждение и оценивание идей может быть проведено в малых группах, с использованием различных форм дискуссии и приемов обсуждения проблем.

Характеристика ОС. Мозговой штурм – это форма проблемного практического занятия. В основе этой методики лежит свободное высказывание самых разных идей, могущих способствовать разрешению проблемы, причем нетрадиционных путей решения проблемы.

Методика применения ОС. При проведении практического занятия в форме «мозгового штурма» участники практического занятия стараются выдвинуть как можно больше идей, не подвергая их критике, а потом из них выделяются главные, наиболее заслуживающие внимания, которые обсуждаются и развиваются.

Проблема, формулируемая на занятии по методике мозгового штурма, должна иметь теоретическую или практическую актуальность и вызывать активный интерес студентов. Общим требований, которое необходимо учитывать при выборе проблемы для мозгового штурма – возможность многих неоднозначных вариантов решения проблемы, которая выдвигается перед студентами как учебная задача.

2. Метод кейсов (case-study**).** Преподаватель готовит кейс (на бумаге или электронном носителе). В кейсе содержится описание жизненной ситуации, а также набор фактических материалов, документов, связанных с ней. Студенты работают в малых группах (по 3-5 человек). На основании представленных документов и описания они должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути вопроса, выявить ключевые проблемы, предложить возможные основные и альтернативные решения, выбрать оптимальный вариант из имеющихся и аргументировать его. На следующей стадии каждая группа представляет свои результаты анализа и вариант решения, затем проходит общая дискуссия, подведение итогов дискуссии и выбор лучшего решения. В ходе занятия с использованием данного метода происходит установление межпредметных связей, у студентов формируется аналитическое и системное мышление, навыки оценки

© РГУТИС

альтернатив; навыки презентации результатов проведенного анализа; навыки оценки последствий, связанных с принятием решений. В ходе занятия с использованием данного метода у студентов вырабатывается способность к обобщению, анализу и восприятию информации. Способность к постановке цели и выбору путей ее достижения. Способность логически верно, аргументированно и юридически грамотно строить устную речь.

Характеристика ОС. Метод case-study или метод конкретных ситуаций – метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов).

Метод кейсов использует проблемные задания, в которых обучающимся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, содержащую в себе необходимую, но неполную информацию для решения заданной проблемы. Потребность в применении кейс-измерителей обусловлена тем, что оценка функциональных компетенций не может сводиться к ответам на вопросы тестового характера, поскольку функциональные компетенции – это то, что человек должен уметь делать в трудовой сфере или решении логических задач. Описание функциональных компетенций, как правило, предполагает формулировки деятельностного типа: «способность формулировать цели, задачи и стратегии .., выявлять тенденции…, строить прогнозы…». Наиболее эффективным способом их оценивания является решение кейсов (реальных проблемных ситуаций), основанных на совокупности ситуационных моделей, включающих формулирование проектов частных соглашений, договоров и сделок.

Кейсы, включающие в себе различные проблемные ситуации, которые происходили в практике или принципиально могут произойти в будущей профессиональной деятельности, погружают студентов в те вызовы, с которыми они могут встретиться в работе. Вызовы требуют вдумчивого анализа при ограниченной или недостаточной полезной информации, но избыточной ненужной информации, эффективного реагирования на двусмысленные обстоятельства или сложные экономические, политические, психологические контексты. Они, прежде всего, требуют решительных действий, которые нужно четко произвести и отстоять. Кейс-измерители, как правило, включают специальные проблемные задачи, для решения которых студенту необходимо проанализировать ситуацию, требующую актуализировать комплекс профессиональных знаний. Кейсы не могут иметь однозначно правильного ответа, но имеют наиболее правдоподобные. Очень важным при использовании кейсов при оценивании является не только само решение, сколько процесс его принятия и доказательства и доводы в его пользу, самостоятельность и ответственность студентов при решении. Решение кейсов (как процедура оценивания) может быть выполнено группой или индивидуально, в зависимости от целей оценки, быть самостоятельной процедурой или входить как часть в экзамен. По времени процедура может занимать от 2-3 часов до 20-30 минут.

Достоинством кейс-измерителей является то, что их использование дает возможность получить достаточно полное представление о профессиональных и личностных качествах человека. Недостатком является необходимость постоянного обновления кейсов, поскольку информация устаревает (кейсы должны быть актуальны), и со временем наиболее правильные варианты ответов будут известны всем студентам.

При создании таких измерителей важно предусмотреть отсутствие однозначных решений проблемы, побуждающее студентов к поиску оптимальных решений, их аргументации и обоснования. Эти измерители особенно эффективны для решения задач, имеющих решения, соперничающие по степени истинности. Данный метод обучения предназначен для совершенствования навыков и получения опыта в следующих областях:

– выявление, отбор и решение проблем;

© РГУТИС

– работа с информацией;
– осмысление значения деталей, описанных в ситуации;
– анализ и синтез информации и аргументов;
– работа с предположениями и заключениями;
– оценка альтернатив;
– принятие решений;
– слушание и понимание других людей, т.е. навыки групповой работы.

Метод case-study относится к неигровым имитационным активным методам обучения. Непосредственная цель метода case-study – это совместными усилиями группы студентов проанализировать ситуацию, возникающую при конкретном положении дел, и выработать практическое решение, а также оценить предложенные алгоритмы и выбрать лучшее в контексте поставленной проблемы.

Методика применения ОС и взаимосвязь с формируемыми компетенциями.

Метод представляет собой специфическую разновидность исследовательской аналитической технологии, т.е. включает в себя операции исследовательского процесса, аналитические процедуры.

Решение кейса позволяет:
– организовать работу в группе (или подгруппах) и обеспечить взаимный обмен информацией;
– погрузить группу в профессиональную ситуацию, формировать эффект умножения знания;
– формировать многообразные личностные качества обучаемых;
– формировать проблему и пути ее решения на основании кейса;
– активизировать студентов, развивать аналитические и коммуникативные способности, оставляя обучаемых один на один с реальными ситуациями.

3. Деловая игра с элементами ролевой игры. В ходе занятия происходит имитация принятия решений в различных ситуациях, осуществляемая по заданным правилам группой людей в диалоговом режиме по заранее обозначенной проблеме и на основании представленных документов. Затем происходит имитация (воспроизведение) реальной ситуации (судебного процесса), в которой студенты действуют в соответствии с обозначенной ролью. В ходе занятия с использованием данного метода у студентов вырабатывается способность к обобщению, анализу и восприятию информации. Способность к постановке цели и выбору путей ее достижения. Способность логически верно, аргументированно и юридически грамотно строить устную речь.

Характеристика ОС. Деловая игра с элементами ролевой игры позволяет определить: наиболее сложные для понимания вопросы, способность студентов применять теоретические положения к конкретным жизненным ситуациям, их навыки работы с лекционным и нормативным материалом.

Деловая/ ролевая игра, игровое проектирование – совместная деятельность группы обучающихся под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Игра как средство оценивания позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи. Кроме того, игра как метод обучения и контроля используется для решения и оценки комплексных задач: усвоение нового и закрепления старого материала, формирования общекультурных компетенций, развития творческих способностей, эффективность командной работы, способность к совместному решению задач, а также выявить индивидуальный вклад каждого участника.

© РГУТИС

Решение при оценивании, как правило, принимает экспертная наблюдательная комиссия (специально создаваемая, в которую может входить преподаватель).

Таким образом, цели использования деловых игр определяют и критерии оценки ее результатов, проявляемых в виде демонстрации:

– владение междисциплинарным, комплексным знанием;
– навыков анализа и критического мышления;
– умений коммуникаций;
– ответственности за последствия принимаемых решений;
– умений в применении типовых схем выработки управленческих решений в проблемных ситуациях;
– творческого мышления;
– умений работы в команде.

Методика применения ОС и взаимосвязь с формируемыми компетенциями. Деловая игра с элементами ролевой игры имеет своей целью научить студентов грамотно осуществлять построение ответа на заданный вопрос, обязательно ссылаясь на соответствующие статьи (пункты, подпункты) законодательных актов, что формирует соответствующие этапы компетенции:

Кроме того, деловая игра с элементами ролевой игры позволяет ознакомиться в определенной степени со своей профессией.

4. Устный опрос. Опрос – это средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний, обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

Характеристика ОС.В основе этой методики лежит свободное высказывание самых разных идей, могущих способствовать разрешению проблемы, причем нетрадиционных путей решения проблемы.

Методика применения ОС и взаимосвязь с формируемыми компетенциями. Для повышения объективности оценки опрос может проводиться группой преподавателей/экспертов. Критерии оценки результатов опроса зависят от того, каковы цели поставлены перед ним и, соответственно, бывают разных видов:

– индивидуальный опрос (проводит преподаватель);
– групповой опрос (проводит группа экспертов);
– опрос, ориентированный на оценку знаний;
– ситуационный опрос, построенный по принципу решения ситуаций.

5. Тестирование. Тест – это система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

Характеристика ОС. Тестовое задание имеет однозначно правильный ответ, который необходимо выбрать из предложенных вариантов. Очень важным при использовании тестов при оценивании является мышление и процесс принятия верного ответа.

Методика применения ОС и взаимосвязь с формируемыми компетенциями. Метод тестирования использует проблемные задания, в которых обучающимся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, содержащую в себе необходимую, но неполную информацию для решения заданной проблемы. Оценка функциональных компетенций сводиться к ответам на вопросы тестового характера, поскольку функциональные компетенции – это то, что человек должен знать в трудовой сфере или при решении логических задач.

© РГУТИС

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы; перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

8.1. Основная литература

8. Казимагомедов А.А., Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. – М. : ИНФРА-М, 2020. – 502 с.
https://znanium.com/catalog/document?id=352179

9. Стародубцева Е.Б., Банковское законодательство: Учебник / Е.Б. Стародубцева, О.М. Маркова; Под ред. Е.Ф. Жукова - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 240 с. http://znanium.com/catalog/product/406199

10. Банковское право Российской Федерации: Учебное пособие / Отв. ред. Е.Ю. Грачева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2019.- 368 с. Режим доступа https://znanium.com/catalog/document?id=339536

Нормативно-правовые акты (при подготовке использовать Правовую систему Консультант плюс):

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 г.

2. Бюджетный кодекс Российской Федерации: от 31.07.1998 № 145-ФЗ. С последующими изменениями и дополнениями.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть 1 от 30.11.1994 № 51-ФЗ, часть 2 от 26.01.1996 № 14-ФЗ, часть 3 от 26.11.2001 № 146-ФЗ, часть 4 от 18.12.2006 № 230-ФЗ. С последующими изменениями и дополнениями.

4. Налоговый кодекс Российской Федерации: часть 1 от 31.07.1998 № 146-ФЗ, часть 2 от 05.08.2000 № 117-ФЗ. С последующими изменениями и дополнениями. С последующими изменениями и дополнениями.

5. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

6. Федеральный закон от 15.07.1995 № 101-ФЗ «О международных договорах Российской Федерации»

7. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»

8. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»

9. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

10. Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»

11. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»

12. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»

13. Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»

© РГУТИС

14. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»
15. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской федерации»
16. Федеральный закон от 29.07.2004 № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
17. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»
18. Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»
19. Федеральный закон от 30.12.2006 № 275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций»
20. Федеральный закон от 17.05.2007 № 82-ФЗ «О Банке развития»
21. Инструкция Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»
22. «Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (утв. ЦБ РФ 24.12.2004 № 266-П)
23. «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П)
24. «Положение о реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения» (утв. Банком России 29.08.2012 № 386-П)
25. «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 24.04.2008 № 318-П)

8.2. Дополнительная литература

1. Бекасов, Шен. Банковская тайна [Электронный ресурс] / Шен Бекасов. - М. : КНОРУС : ЦИПСиР, 2011. - 280 с. Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/407802
2. Никитинская Ю.В., Нечаева Т.В. Международные расчеты и валютные операции: учеб. пособие. — М.: Вузовский учебник; ИНФРА-М, 2017. — 215 с. Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/559125
3. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. В 2 т. Т. / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2014. Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/511998
4. Тавасиев А.М., Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / Тавасиев А.М., Алексеев Н.К., - 2-е изд. - М.:Дашков и К, 2017. Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/513901

8.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Центральный банк Российской Федерации: http://www.cbr.ru
2. Российская государственная библиотека http://www.rsl.ru/
3. https://rg.ru – Российская газета
4. http://pravo.gov.ru – официальный интернет-портал правовой информации
5. https://pravo.ru – Право.ru: законодательство, судебная система, новости и аналитика

© РГУТИС

6. https://elibrary.ru – научная электронная библиотека
7. https://cyberleninka.ru – научная электронная библиотека КиберЛенинка
8. https://naukaprava.ru - электронная библиотека «Наука права»

8.4. Перечень программного обеспечения, современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем

1. Microsoft Windows
2. Microsoft Office
3. Справочная правовая система КонсультантПлюс
4. Интернет-версия системы Гарант (информационно-правовой портал «Гарант.ру»): http://www.garant.ru
5. http://www.kodeks.ru – профессиональная справочная система правовой информации
6. База данных http://sudact.ru – судебные и нормативные акты РФ - база судебных актов, судебных решений и нормативных документов
7. База данных https://sudrf.ru – государственная автоматизированная система Российской Федерации «Правосудие»

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение содержания дисциплины не зависит от формы обучения и предусматривает сформированность заявленных компетенций, уровень и качество которых определяет ФГОС соответствующего направления подготовки и квалификации выпускников.

В соответствии с учебным планом направления 40.03.01 «Юриспруденция» освоение дисциплины осуществляется в процессе аудиторной (занятия лекционного типа, занятия семинарского типа) и самостоятельной работы студентов, итоговое оценивание которой осуществляется в форме, установленной для промежуточной аттестации по дисциплине.

Изучение дисциплины осуществляется в форме учебных занятий под руководством профессорско-преподавательского состава и самостоятельной подготовки обучающихся. Основными видами учебных занятий по изучению данной дисциплины являются: занятие лекционного типа, занятия семинарского типа и иные формы проведения занятий, в том числе в активной и интерактивной форме. При проведении учебных занятий используются элементы классических и современных педагогических технологий.

Занятия лекционного типа направлены на овладение преимущественно теоретическими аспектами дисциплины, на основе которых формируются заявленные компетенции.

На лекциях излагаются темы дисциплины, предусмотренные рабочей программой, акцентируется внимание на наиболее принципиальных и сложных вопросах дисциплины, устанавливаются вопросы для самостоятельной проработки. Конспект лекций является базой при подготовке к занятиям семинарского типа, промежуточной аттестации, а также для самостоятельной научной деятельности. Занятия лекционного типа организуются преимущественно по потокам.

Занятия семинарского типа имеют целью овладение преимущественно практическими аспектами дисциплины (соответствующими навыками и умениями), более глубокому пониманию теоретического материала учебной дисциплины, развитию, формированию и становлению различных уровней составляющих профессиональной компетентности

© РГУТИС

студентов, а также развитие личностных качеств и способностей, необходимых для формирования заявленных компетенций.
Целью самостоятельной (внеаудиторной) работы студентов является обучение навыкам работы с научно-теоретической, периодической, научной литературой и правовой документацией, необходимыми для углубленного изучения дисциплины, а также развитие у них устойчивых способностей к самостоятельному изучению и изложению полученной информации.
Основными задачами самостоятельной работы студентов являются:

- овладение закрепление знаний, полученных обучающимися в процессе занятий лекционного типа и семинарского типа;
- формирование навыков работы с периодической, научной литературой и правовой документацией;
- наработка профессиональных навыков;
- развитие творческой инициативы, самостоятельности и ответственности студентов.

Результаты выполнения самостоятельной работы обеспечивают формирование и развитие компетенций по приобретению студентами устойчивых знаний и способности грамотно ориентироваться в нормативных правовых актах.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого студента.

10. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю):

Учебные занятия по дисциплине «Банковское право» проводятся в следующих оборудованных учебных кабинетах, оснащенных соответствующим оборудованием:

Вид учебных занятий по дисциплине	Наименование оборудованных учебных кабинетов, объектов для проведения практических занятий с перечнем основного оборудования
Занятия лекционного типа, групповые и индивидуальные консультации, текущий контроль, промежуточная аттестация	учебная аудитория, специализированная учебная мебель ТСО: видеопроекционное оборудование/переносное видеопроекционное оборудование доска
Занятия семинарского типа	учебная аудитория, специализированная учебная мебель ТСО: видеопроекционное оборудование/переносное видеопроекционное оборудование доска
Самостоятельная работа обучающихся	помещение для самостоятельной работы, специализированная учебная мебель, ТСО: видеопроекционное оборудование, автоматизированные рабочие места студентов с возможностью выхода в информационно-телекоммуникационную сеть "Интернет", доска; Помещение для самостоятельной работы в читальном зале Научно-технической библиотеки университета, специализированная учебная мебель автоматизированные

© РГУТИС

	рабочие места студентов с возможностью выхода информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет», интерактивная доска

© РГУТИС