Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Олейник Татьяна Львовна
Должность: Ректор
Дата подписания: 20.05.2024 16:44:10
Уникальный программный ключ:
db617f6be0984312d0f57edc131227da9529b2f7

Негосударственное частное образовательное учреждение высшего образования
«Московский институт экономики, политики и права»

Утверждаю
Ректор НЧОУ ВО «МИЭПП»
Т.Л. Олейник
«26» апреля 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.04 Банковское право

Направление подготовки **40.03.01 Юриспруденция**
Направленность (профиль) программы: Гражданское право и процесс

Квалификация **– «бакалавр»**
Форма обучения очная, очно-заочная, заочная

Москва – 2024 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Требования к результатам обучения по дисциплине (модулю)

2 Объем, структура и содержание дисциплины (модуля)

3. Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

4. Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

5. Организация образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Банковское право», включая оценочные материалы

1. Требования к результатам обучения по дисциплине (модулю)

1.1. Перечень компетенций, формируемых дисциплиной (модулем) в процессе освоения образовательной программы

Группа компетенций	Категория компетенций	Коды и содержание компетенций
Универсальные		
Общепрофессиональные		
Профессиональные	-	ПК-1 Способен обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права, принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации

1.2. Компетенции и индикаторы их достижения, формируемых дисциплиной (модулем) в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Код индикатора компетенции	Содержание индикатора компетенции
ПК-1	ПК-1.1	Свободно ориентируется в действующем законодательстве; нормативно-правовых актах, актах судебной практики, нормативной базе и правоприменительной практики в области права
ПК-1	ПК-1.2	Оперирует юридическими понятиями и категориями; анализирует юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения; принимает решения и совершает юридические действия в точном соответствии с законом
ПК-1	ПК-1.3	Реализовывает нормы права Российской Федерации; выбирает наиболее эффективные способы защиты нарушенных прав в точном соответствии с законодательством
ПК-1	ПК-1.4	Анализирует правовые нормы и правовые отношения, являющиеся объектами профессиональной деятельности, различные правовые явления, юридические факты, правовые нормы и правовые отношения, навыками разрешения споров в претензионном и судебном порядке

1.3. Результаты обучения по дисциплине (модулю)

Цель изучения дисциплины (модуля) – выявление особенностей современного состояния банковской системы, накопленный опыт функционирования в российских условиях; углубленное изучение правовых основ регламентации банковской деятельности

В результате изучения дисциплины (модуля) обучающийся должен

знать:

- нормы банковского права и механизмы их действия в процессе деятельности банков и иных кредитных организаций;
- организационно-правовые основы функционирования банковской системы Российской Федерации;
- понятия и принципы банковской деятельности;
- правовые основы функционирования финансово-кредитной системы России;
- формы и методы банковского надзора и контроля, а также компетенцию органов их осуществляющих;
- практику применения банковского законодательства арбитражными судами и судами общей юрисдикции;

уметь:

- толковать и применять законы и другие нормативно-правовые акты; обеспечивать соблюдение законодательства в сфере банковской деятельности;

- собирать и анализировать фактическую информацию, определять виды правоотношений, возникающих в банковской деятельности и находить нормативные акты, иные источники банковского права для решения практических задач;
- применять способы и методы защиты нарушенных прав и законных интересов субъектов банковской деятельности, а также их клиентов;

владеть:

- навыками работы с изменениями нормативных документов и с новыми нормативными документами; практическими навыками решения практических ситуаций (казусов) в банковской сфере;
- навыками анализа и применения судебной и иной практики в сфере правового регулирования банковской деятельности;
- навыками экспертизы платежных и расчетных документов, используемых при осуществлении финансово-хозяйственных операций;
- навыками принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с нормами банковского законодательства.

2. Объем, структура и содержание дисциплины (модуля)

2.1. Объем дисциплины (модуля)

Виды учебной работы	*Формы обучения*		
	Очная	*Очно-заочная*	*Заочная*
Общая трудоемкость: зачетные единицы/часы	4/144		
Контактная работа:	52	24	10
Занятия лекционного типа	20	10	4
Занятия семинарского типа	32	14	6
Консультации	0	0	0
Место дисциплины Б1.В.04		5 семестр	
Промежуточная аттестация: зачет с оценкой	0	0	4
Самостоятельная работа (СР)	92	120	130

Примечания: зачет, зачет с оценкой по очной форме обучения проводится в рамках занятий семинарского типа. В учебном плане часы не выделены.

2.2. Темы (разделы) дисциплины (модуля) с указанием отведенного на них количества часов по формам образовательной деятельности

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Виды учебной работы (в часах)						
		Контактная работа						СР
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		Л	Иные	ПЗ	С	ЛР	Иные	
1.	**Тема 1.**Понятие и содержание правового регулирования банковской деятельности	2		2	2			12
2.	**Тема 2.**Понятие и виды кредитных организаций	2		2	2			12
3.	**Тема 3.**Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	2		2	2			12
4.	**Тема 4.**Банковский вклад	4		2	2			12
5.	**Тема 5.**Банковский счет	4		2	2			12

6.	**Тема 6**. Банковский кредит	2		2	2			12
7.	**Тема 7.**Способы обеспечения банковского кредита	2		2	2			10
8.	**Тема 8.**Операции кредитных организаций с ценными бумагами	2		2	2			10
	Итого:	20		32				92

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	**Наименование тем (разделов)**	**Виды учебной работы (в часах)**						
		Контактная работа						**СР**
		Занятия лекционного типа		**Занятия семинарского типа**				
		Л	**Иные**	**ПЗ**	**С**	ЛР	**Иные**	
1.	**Тема 1.**Понятие и содержание правового регулирования банковской деятельности	2						14
2.	**Тема 2.**Понятие и виды кредитных организаций	2			2			16
3.	**Тема 3.**Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	2			2			14
4.	**Тема 4.**Банковский вклад	2		2				16
5.	**Тема 5.**Банковский счет	2		2				14
6.	**Тема 6**. Банковский кредит			2				16
7.	**Тема 7.**Способы обеспечения банковского кредита				2			14
8.	**Тема 8.**Операции кредитных организаций с ценными бумагами				2			16
	Итого:	10		14				120

Заочная форма обучения

№ п/п	**Наименование тем (разделов)**	**Виды учебной работы (в часах)**						
		Контактная работа						**СР**
		Занятия лекционного типа		**Занятия семинарского типа**				
		Л	**Иные**	**ПЗ**	**С**	ЛР	**Иные**	
1.	**Тема 1.** Понятие и содержание правового регулирования банковской деятельности	1		1				17
2.	**Тема 2.** Понятие и виды кредитных организаций	1			1			17
3.	**Тема 3.** Правовое	1						16

	положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)							
4.	**Тема 4.** Банковский вклад			1				16
5.	**Тема 5.** Банковский счет				1			16
6.	**Тема 6**. Банковский кредит			1				16
7.	**Тема 7.** Способы обеспечения банковского кредита	1						16
8.	**Тема 8.** Операции кредитных организаций с ценными бумагами				1			16
	Итого:	4		6				130

Примечания:

Л – лекции, ПЗ – практические занятия, С – семинары, ЛР – лабораторные работы, СР – самостоятельная работа.

2.3. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) и видам работ

Содержание лекционного курса

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание лекционного курса
1.	**Тема 1.**Понятие и содержание правового регулирования банковской деятельности	Понятие правового регулирования банковской деятельности, его место в системе российского права. Предмет, метод, система и принципы правового регулирования банковской деятельности. Понятие и содержание банковской деятельности.
2.	**Тема 2.**Понятие и виды кредитных организаций	Сущность банка с позиций его исторического развития. Понятие и признаки кредитной организации как основного звена банковской системы России. Специальная правоспособность кредитной организации.
3.	**Тема 3.**Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	Понятие и цели деятельности Банка России. Место Банка России в банковской системе Российской Федерации. Правовые основы деятельности Банка России.
4.	**Тема 4.**Банковский вклад	Многозначность термина «депозит». Депозитные операции швейцарских банков. Понятие и виды вкладов по российскому банковскому праву.
5.	**Тема 5.**Банковский счет	Соотношение понятий «договор банковского счета» и «счет бухгалтерского учета». Банковские и внутрибанковские счета. Виды банковских счетов.
6.	**Тема 6**. Банковский кредит	Понятие «банковский кредит» и его виды. Особенности потребительского кредитования. Синдицированные и субординированные кредиты. Кредитная линия.
7.	**Тема 7.**Способы обеспечения банковского кредита	Понятие «способы обеспечения кредита» и их виды. Залог как основной способ обеспечения банковского кредита. Правовые проблемы залога движимого имущества в банковском праве.
8.	**Тема 8.**Операции кредитных организаций с ценными бумагами	Ценная бумага как объект рынка ценных бумаг: правовая природа и экономическая сущность ценной бумаги как товара особого рода. Ликвидность ценной бумаги, номинальная цена ценной бумаги, рыночная цена (курс) ценной бумаги, доходность ценной бумаги.

Содержание занятий семинарского типа

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Тип	Содержание занятий семинарского типа

1.	**Тема 1.**Понятие и содержание правового регулирования банковской деятельности	С	Понятие и виды банковских операций. Понятие и виды банковских сделок. Соотношение банковских операций и банковских сделок. Правовые формы осуществления банковских операций и сделок.
		ПЗ	Основные категории правового регулирования банковской деятельности. Понятие и содержание банковских правоотношений. Субъекты и объекты банковских правоотношений.
2.	**Тема 2.**Понятие и виды кредитных организаций	С	Понятие и содержание банковской деятельности. Банковские операции и сделки. Общая характеристика современных банковских услуг. Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций.
		ПЗ	Банковские объединения: союзы и ассоциации, банковские группы и банковские холдинги. Порядок и этапы создания кредитной организации. Требования к учредителям кредитной организации. Требования к кандидатам на должности руководителя и главного бухгалтера кредитной организации и их заместителей. Уставный капитал кредитной организации. Требования, предъявляемые к формированию уставного капитала кредитной организации.
3.	**Тема 3.**Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	С	Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления. Подотчетность Банка России. Организация Банка России.
		ПЗ	Структура Центрального банка Российской Федерации. Территориальные учреждения и расчетно-кассовые центры Банка России. Двойственная правовая природа Банка России. Банк России как субъект публичного права. Организационная функция Банка России.
4.	**Тема 4.**Банковский вклад	С	Понятие банковского вклада как пассивной операции кредитной организации, направленной на формирование банковских кредитных ресурсов. Право на привлечение денежных средств во вклады. Основные виды банковских вкладов. Срочные вклады и вклады до востребования. Вклады физических лиц и депозиты юридических лиц.
		ПЗ	Элементы договора банковского вклада. Стороны договора банковского вклада, содержание договора. Форма договора банковского вклада.
5.	**Тема 5.**Банковский счет	С	Понятие правового режима банковского счета. Понятие, стороны и содержание договора банковского счета. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по банковскому счету. Правовая природа договора банковского счета.
		ПЗ	Порядок открытия банковского счета. Перечень документов, предоставляемых для открытия счета резидентами и нерезидентами. Основные операции, осуществляемые по банковскому счету. Дистанционное банковское обслуживание. Правовые проблемы безакцептного и бесспорного списания средств со счета. Арест денежных средств, находящихся на счете, и приостановление операций по банковскому счету.
6.	**Тема 6**. Банковский кредит	С	Понятие «кредитный договор», его стороны и содержание по российскому законодательству. Существенные и факультативные условия кредитного договора. Деятельность кредитной организации по выдаче, мониторингу и возврату банковских кредитов. Ответственность сторон кредитного договора. Правовая природа кредитного договора.

		ПЗ	Создание кредитными организациями резервов на возможные потери. Понятие и содержание кредитной истории.
7.	**Тема 7.**Способы обеспечения банковского кредита	С	Порядок обращения взыскания на движимое имущество. Порядок реализации движимого имущества в банковской практике. Правовые проблемы залога движимого имущества в банковском праве. Поручительство как личный способ обеспечения банковского кредита.
		ПЗ	Правовые проблемы поручительства в банковском праве. Банковская гарантия как личный способ обеспечения кредита.
8.	**Тема 8.**Операции кредитных организаций с ценными бумагами	С	Право кредитных организаций на осуществление операций с ценными бумагами. Виды операций кредитных организаций с ценными бумагами. Эмиссионные операции кредитных организаций. Процедура эмиссии. Эмиссия кредитными организациями акций. Эмиссия кредитными организациями облигаций.
		ПЗ	Правовая регламентация инвестиционных операций кредитных организаций. Депозитарные расписки в банковской практике. Андеррайтинг. Операции РЕПО. Операции кредитных организаций с государственными ценными бумагами и облигациями Банка России. Операции кредитных организаций с ипотечными облигациями. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг по российскому законодательству.

Содержание самостоятельной работы

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание самостоятельной работы
1.	**Тема 1.**Понятие и содержание правового регулирования банковской деятельности	Основные признаки и содержание банковских правоотношений. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений. Отграничение банковского права от смежных отраслей права.
2.	**Тема 2.**Понятие и виды кредитных организаций	Особенности создания кредитной организации с иностранными инвестициями. Понятие, виды и порядок получения банковских лицензий. Приостановление действия и аннулирование банковской лицензии. Основания, правовые последствия и порядок отзыва банковской лицензии. Понятие и виды структурных подразделений кредитных организаций. Реорганизация кредитных организаций и ее правовые последствия. Виды реорганизации и порядок ее осуществления. Ликвидация кредитной организации.
3.	**Тема 3.**Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	Нормотворческая функция Банка России. Функция защиты гражданского оборота Банка России. Место Банка России в системе органов государственной власти. Банк России как субъект частного права. Банковские операции и сделки, осуществляемые Банком России. Место Банка России в системе юридических лиц.
4.	**Тема 4.**Банковский вклад	Правовые проблемы изменения процентной ставки по договору банковского вклада; открытия безотзывных вкладов. Правовая природа договора банковского вклада.
5.	**Тема 5.**Банковский счет	Расторжение договора банковского счета и порядок исключения счета бухгалтерского учета из Книги регистраций открытых счетов.
6.	**Тема 6**. Банковский кредит	Правовое положение бюро кредитных историй. Правовое положение центрального каталога кредитных историй. Условия и порядок получения кредитных отчетов.
7.	**Тема 7.**Способы обеспечения банковского кредита	Нетипичные способы обеспечения банковского кредита. Резервные требования Банка России в системе обеспечения

		возврата кредитов.
8.	**Тема 8.**Операции кредитных организаций с ценными бумагами	Виды профессиональной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Лицензирование профессиональной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Выпуск российскими кредитными организациями депозитных (сберегательных) сертификатов: порядок и условия. Операции кредитных организаций с ипотечными сертификатами участия. Операции кредитных организаций с иными ценными бумагами.

3. Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

По дисциплине (модулю) предусмотрены следующие виды контроля качества освоения:

- текущий контроль успеваемости;
- промежуточная аттестация обучающихся по дисциплине (модулю).

3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации по дисциплине (модулю)

№ п/п	Контролируемые темы (разделы)	Наименование оценочного средства
1.	**Тема 1.**Понятие и содержание правового регулирования банковской деятельности	Устный опрос, Творческое задание в виде эссе
2.	**Тема 2.**Понятие и виды кредитных организаций	Устный опрос, Творческое задание в виде эссе
3.	**Тема 3.**Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	Устный опрос, Исследовательский проект (реферат)
4.	**Тема 4.**Банковский вклад	Устный опрос, Информационный проект (доклад)
5.	**Тема 5.**Банковский счет	Устный опрос, Исследовательский проект (реферат)
6.	**Тема 6**. Банковский кредит	Устный опрос, Информационный проект (доклад)
7.	**Тема 7.**Способы обеспечения банковского кредита	Устный опрос, Исследовательский проект (реферат)
8.	**Тема 8.**Операции кредитных организаций с ценными бумагами	Устный опрос, Дискуссионные процедуры (круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты, мини-конференции)

3.1.1 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в процессе текущего контроля успеваемости

Устный опрос

Тема 1.Понятие и содержание правового регулирования банковской деятельности

1. Предмет правового регулирования банковской деятельности.
2. Банковские правоотношения.
3. Источники правового регулирования банковской деятельности.
4. Принципы правового регулирования банковской деятельности.

Тема 2.Понятие и виды кредитных организаций

1. Лицензирование в банковской сфере.
2. Виды кредитных организаций.
3. Государственная регистрация кредитных организаций.
4. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций.

Тема 3.Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

1. Правовой статус Центрального банка РФ.
2. Управление Центральным банком РФ.
3. Правовой статус Национального банковского совета.
4. Совет директоров и Председатель Центрального банка РФ.
5. Инструменты денежно-кредитного регулирования Центрального банка РФ.
6. Надзорные функции Центрального банка России.

Тема 4.Банковский вклад

1. Понятие и элементы договора банковского вклада.
2. Виды договоров банковского вклада. Проценты на вклад.
3. Банковская информация и обеспечение банковской тайны.
4. Банковская тайна.
5. Субъекты, имеющие право знакомиться с банковской тайной.

Тема 5.Банковский счет

1. Понятие и элементы договора банковского счета.
2. Списание денежных средств со счета.
3. Расторжение договора банковского счета.
4. Юридическое оформление счетов организаций и индивидуальных предпринимателей в банке.

Тема 6. Банковский кредит

1. Правовые основы кредитования дебиторской задолженности.
2. Учет векселей как форма кредитования дебиторской задолженности.
3. Форфейтинг как кредитование дебиторской задолженности.
4. Элементы кредитования в договорах факторинга и лизинга.
5. Понятие и элементы кредитного договора.
6. Содержание кредитного договора.
7. Ответственность сторон кредитного договора.

Тема 7.Способы обеспечения банковского кредита

1. Понятие «способы обеспечения кредита» и их виды.
2. Залог как основной способ обеспечения банковского кредита. Правовые проблемы залога движимого имущества в банковском праве.
3. Порядок обращения взыскания на движимое имущество.
4. Порядок реализации движимого имущества в банковской практике.
5. Поручительство как личный способ обеспечения банковского кредита. Правовые проблемы поручительства в банковском праве.
6. Банковская гарантия как личный способ обеспечения кредита.
7. Резервные требования Банка России в системе обеспечения возврата кредитов.

Тема 8.Операции кредитных организаций с ценными бумагами

1. Банковские расчетные правоотношения.
2. Расчеты платежными поручениями, по инкассо.
3. Расчеты по аккредитиву и чеками

Творческое задание в виде эссе

Тема 1.Понятие и содержание правового регулирования банковской деятельности

1. Источники правового регулирования банковской деятельности.
2. Принципы правового регулирования банковской деятельности.
3. Лицензирование в банковской сфере.
4. Виды кредитных организаций.
5. Государственная регистрация кредитных организаций.
6. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций.

Тема 2.Понятие и виды кредитных организаций

1. Правовой статус Центрального банка РФ.
2. Банковская тайна.
3. Субъекты, имеющие право знакомиться с банковской тайной.

Исследовательский проект (реферат)

Тема 3.Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

1. Правовой статус Центрального банка РФ.
2. Управление Центральным банком РФ.
3. Правовой статус Национального банковского совета.
4. Совет директоров и Председатель Центрального банка РФ.
5. Инструменты денежно-кредитного регулирования Центрального банка РФ.
6. Надзорные функции Центрального банка России.

Тема 5.Банковский счет

1. Понятие и элементы договора банковского счета.
2. Списание денежных средств со счета.
3. Расторжение договора банковского счета.
4. Юридическое оформление счетов организаций и индивидуальных предпринимателей в банке.

Тема 7.Способы обеспечения банковского кредита

1. Понятие «способы обеспечения кредита» и их виды.
2. Залог как основной способ обеспечения банковского кредита. Правовые проблемы залога движимого имущества в банковском праве.
3. Порядок обращения взыскания на движимое имущество.
4. Порядок реализации движимого имущества в банковской практике.
5. Поручительство как личный способ обеспечения банковского кредита. Правовые проблемы поручительства в банковском праве.
6. Банковская гарантия как личный способ обеспечения кредита.
7. Резервные требования Банка России в системе обеспечения возврата кредитов.

Информационный проект (доклад)

Тема 4.Банковский вклад

1. Понятие и элементы договора банковского вклада.
2. Виды договоров банковского вклада. Проценты на вклад.
3. Банковская информация и обеспечение банковской тайны.
4. Банковская тайна.

Тема 6. Банковский кредит

1. Правовые основы кредитования дебиторской задолженности.
2. Учет векселей как форма кредитования дебиторской задолженности.
3. Форфейтинг как кредитование дебиторской задолженности.
4. Элементы кредитования в договорах факторинга и лизинга.
5. Понятие и элементы кредитного договора.
6. Содержание кредитного договора.
7. Ответственность сторон кредитного договора.

Дискуссионные процедуры (круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты, мини-конференции)

1. Банковские расчетные правоотношения.
2. Расчеты платежными поручениями, по инкассо.
3. Расчеты по аккредитиву и чеками

3.1.2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в ходе текущего контроля успеваемости

Устный ответ

Оценка знаний предполагает дифференцированный подход к обучающемуся, учет его индивидуальных способностей, степень усвоения и систематизации основных понятий и категорий по дисциплине. Кроме того, оценивается не только глубина знаний поставленных вопросов, но и умение использовать в ответе практический материал. Оценивается культура речи, владение навыками ораторского искусства.

Критерии оценивания: последовательность, полнота, логичность изложения, анализ различных точек зрения, самостоятельное обобщение материала, использование профессиональных терминов, культура речи, навыки ораторского искусства. Изложение материала без фактических ошибок.

Оценка *«отлично»* ставится в случае, когда материал излагается исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно, при этом раскрываются не только основные понятия, но и анализируются точки зрения различных авторов. Обучающийся не затрудняется с ответом, соблюдает культуру речи.

Оценка *«хорошо»* ставится, если обучающийся твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, знает практическую базу, но при ответе на вопрос допускает несущественные погрешности.

Оценка *«удовлетворительно»* ставится, если обучающийся освоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении материала, затрудняется с ответами, показывает отсутствие должной связи между анализом, аргументацией и выводами.

Оценка *«неудовлетворительно»* ставится, если обучающийся не отвечает на поставленные вопросы.

Творческое задание

Эссе – это небольшая по объему письменная работа, сочетающая свободные, субъективные рассуждения по определенной теме с элементами научного анализа. Текст должен быть легко читаем, но необходимо избегать нарочито разговорного стиля, сленга, шаблонных фраз. Объем эссе составляет примерно 2 – 2,5 стр. 12 шрифтом с одинарным интервалом (без учета титульного листа).

Критерии оценивания – оценка учитывает соблюдение жанровой специфики эссе, наличие логической структуры построения текста, наличие авторской позиции, ее научность и связь с современным пониманием вопроса, адекватность аргументов, стиль изложения, оформление работы. Следует помнить, что прямое заимствование (без оформления цитат) текста из Интернета или электронной библиотеки недопустимо.

Оценка *«отлично»* ставится в случае, когда определяется: наличие логической структуры построения текста (вступление с постановкой проблемы; основная часть, разделенная по основным идеям; заключение с выводами, полученными в результате рассуждения); наличие четко определенной личной позиции по теме эссе; адекватность аргументов при обосновании личной позиции, стиль изложения.

Оценка *«хорошо»* ставится, когда в целом определяется: наличие логической структуры построения текста (вступление с постановкой проблемы; основная часть, разделенная по основным идеям; заключение с выводами, полученными в результате рассуждения); но не прослеживается наличие четко определенной личной позиции по теме эссе; не достаточно аргументов при обосновании личной позиции.

Оценка *«удовлетворительно»* ставится, когда в целом определяется: наличие логической структуры построения текста (вступление с постановкой проблемы; основная часть, разделенная по основным идеям; заключение), но не прослеживаются четкие выводы, нарушается стиль изложения.

Оценка *«неудовлетворительно»* ставится, если не выполнены никакие требования.

Исследовательский проект (реферат)

Исследовательский проект – проект, структура которого приближена к формату научного исследования и содержит доказательство актуальности избранной темы, определение научной проблемы, предмета и объекта исследования, целей и задач, методов, источников, историографии, обобщение результатов, выводы.

Результаты выполнения исследовательского проекта оформляется в виде реферата.

Критерии оценивания - поскольку структура исследовательского проекта максимально приближена к формату научного исследования, то при выставлении учитывается доказательство актуальности темы исследования, определение научной проблемы, объекта и предмета исследования, целей и задач, источников, методов исследования, выдвижение гипотезы, обобщение результатов и формулирование выводов, обозначение перспектив дальнейшего исследования.

Оценка *«отлично»* ставится в случае, когда обучающийся демонстрирует полное понимание проблемы, все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

Оценка *«хорошо»* ставится, если обучающийся демонстрирует значительное понимание проблемы, все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

Оценка *«удовлетворительно»* ставится, если обучающийся, демонстрирует частичное понимание проблемы, большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены

Оценка *«неудовлетворительно»* ставится, если обучающийся демонстрирует непонимание проблемы, многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены.

Информационный проект (доклад с презентацией)

Информационный проект – проект, направленный на стимулирование учебно-познавательной деятельности студента с выраженной эвристической направленностью (поиск, отбор и систематизация информации об объекте, оформление ее для презентации).

Информационный проект отличается от исследовательского проекта, поскольку представляет собой такую форму учебно-познавательной деятельности, которая отличается ярко выраженной эвристической направленностью.

Критерии оценивания - при выставлении оценки учитывается самостоятельный поиск, отбор и систематизация информации, раскрытие вопроса (проблемы), ознакомление студенческой аудитории с этой информацией (представление информации), ее анализ и обобщение, оформление, полные ответы на вопросы аудитории с примерами.

Оценка *«отлично»* ставится в случае, когда обучающийся полностью раскрывает вопрос (проблему), представляет информацию систематизировано, последовательно, логично, взаимосвязано, использует более 5 профессиональных терминов, широко использует информационные технологии, ошибки в информации отсутствуют, дает полные ответы на вопросы аудитории с примерами.

Оценка *«хорошо»* ставится, если обучающийся раскрывает вопрос (проблему), представляет информацию систематизировано, последовательно, логично, взаимосвязано, использует более 2 профессиональных терминов, достаточно использует информационные технологии, допускает не более 2 ошибок в изложении материала, дает полные или частично полные ответы на вопросы аудитории.

Оценка *«удовлетворительно»* ставится, если обучающийся, раскрывает вопрос (проблему) не полностью, представляет информацию не систематизировано и не совсем последовательно, использует 1-2 профессиональных термина, использует информационные технологии, допускает 3-4 ошибки в изложении материала, отвечает только на элементарные вопросы аудитории без пояснений.

Оценка *«неудовлетворительно»* ставится, если вопрос не раскрыт, представленная информация логически не связана, не используются профессиональные термины, допускает более 4 ошибок в изложении материала, не отвечает на вопросы аудитории.

Дискуссионные процедуры

Круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты, мини-конференции являются средствами, позволяющими включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения. Задание дается заранее, определяется круг вопросов для обсуждения, группы участников этого обсуждения.

Дискуссионные процедуры могут быть использованы для того, чтобы студенты:

–лучше поняли усвояемый материал на фоне разнообразных позиций и мнений, не обязательно достигая общего мнения;

– смогли постичь смысл изучаемого материала, который иногда чувствуют интуитивно, но не могут высказать вербально, четко и ясно, или конструировать новый смысл, новую позицию;

– смогли согласовать свою позицию или действия относительно обсуждаемой проблемы.

Критерии оценивания – оцениваются действия всех участников группы. Понимание проблемы, высказывания и действия полностью соответствуют заданным целям. Соответствие реальной действительности решений, выработанных в ходе игры. Владение терминологией, демонстрация владения учебным материалом по теме игры, владение методами аргументации, умение работать в группе (умение слушать, конструктивно вести беседу, убеждать, управлять временем, бесконфликтно общаться), достижение игровых целей, (соответствие роли – при ролевой игре). Ясность и стиль изложения.

Оценка *«отлично»* ставится в случае, когда все требования выполнены в полном объеме.

Оценка *«хорошо»* ставится, если обучающиеся в целом демонстрируют понимание проблемы, высказывания и действия полностью соответствуют заданным целям. Решения, выработанные в ходе игры, полностью соответствуют реальной действительности. Но некоторые объяснения не совсем аргументированы, нарушены нормы общения, нарушены временные рамки, нарушен стиль изложения.

Оценка *«удовлетворительно»* ставится, если обучающиеся в целом демонстрируют понимание проблемы, высказывания и действия в целом соответствуют заданным целям. Однако, решения, выработанные в ходе игры, не совсем соответствуют реальной действительности. Некоторые объяснения не совсем аргументированы, нарушены временные рамки, нарушен стиль изложения.

Оценка *«неудовлетворительно»* ставится, если обучающиеся не понимают проблему, их высказывания не соответствуют заданным целям.

3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации

3.2.1. Критерии оценки результатов обучения по дисциплине (модулю)

Шкала оценивания	Результаты обучения	Показатели оценивания результатов обучения
ОТЛИЧНО	Знает:	- обучающийся глубоко и всесторонне усвоил материал, уверенно, логично, последовательно и грамотно его излагает, опираясь на знания основной и дополнительной литературы, - на основе системных научных знаний делает квалифицированные выводы и обобщения, свободно оперирует категориями и понятиями.
	Умеет:	- обучающийся умеет самостоятельно и правильно решать учебно-профессиональные задачи или задания, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагать свое решение, используя научные понятия, ссылаясь на нормативную базу.
	Владеет:	- обучающийся владеет рациональными методами (с использованием рациональных методик) решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; При решении продемонстрировал навыки - выделения главного, - связкой теоретических положений с требованиями руководящих документов, - изложения мыслей в логической последовательности,

		- самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
ХОРОШО	Знает:	- обучающийся твердо усвоил материал, достаточно грамотно его излагает, опираясь на знания основной и дополнительной литературы, - затрудняется в формулировании квалифицированных выводов и обобщений, оперирует категориями и понятиями, но не всегда правильно их верифицирует.
	Умеет:	- обучающийся умеет самостоятельно и в основном правильно решать учебно-профессиональные задачи или задания, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагать свое решение, не в полной мере используя научные понятия и ссылки на нормативную базу.
	Владеет:	- обучающийся в целом владеет рациональными методами решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; При решении смог продемонстрировать достаточность, но не глубинность навыков, - выделения главного, - изложения мыслей в логической последовательности, - связки теоретических положений с требованиями руководящих документов, - самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
УДОВЛЕТВО-РИТЕЛЬНО	Знает:	- обучающийся ориентируется в материале, однако затрудняется в его изложении; - показывает недостаточность знаний основной и дополнительной литературы; - слабо аргументирует научные положения; - практически не способен сформулировать выводы и обобщения; - частично владеет системой понятий.
	Умеет:	- обучающийся в основном умеет решить учебно-профессиональную задачу или задание, но допускает ошибки, слабо аргументирует свое решение, недостаточно использует научные понятия и руководящие документы.
	Владеет:	- обучающийся владеет некоторыми рациональными методами решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; При решении продемонстрировал недостаточность навыков - выделения главного, - изложения мыслей в логической последовательности, - связки теоретических положений с требованиями руководящих документов, - самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
НЕУДОВЛЕТВО-РИТЕЛЬНО	Знает:	- обучающийся не усвоил значительной части материала; - не может аргументировать научные положения; - не формулирует квалифицированных выводов и обобщений; - не владеет системой понятий.
	Умеет:	обучающийся не показал умение решать учебно-профессиональную задачу или задание.
	Владеет:	не выполнены требования, предъявляемые к навыкам, оцениваемым «удовлетворительно».

3.2.2. Контрольные задания и/или иные материалы для проведения промежуточной аттестации

Список вопросов для устных ответов (варианты теста)

1. Предмет правового регулирования банковской деятельности.
2. Банковские правоотношения.
3. Источники правового регулирования банковской деятельности.
4. Принципы правового регулирования банковской деятельности.
5. Принцип свободы банковской деятельности.
6. Принцип двухуровневого построения банковской системы РФ.

7. Принцип сочетания государственного управления банковской системой и ее самоуправляемости.
8. Принцип специальной правоспособности кредитной организации.
9. Основные понятия в банковском праве («кредитная организация», «банк», «кредит», «банковская система»).
10. Лицензирование в банковской сфере.
11. Виды кредитных организаций.
12. Государственная регистрация кредитных организаций.
13. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций.
14. Банковские операции.
15. Банковские сделки.
16. Правовой статус Центрального банка РФ.
17. Управление Центральным банком РФ.
18. Правовой статус Национального банковского совета.
19. Совет директоров и Председатель Центрального банка РФ.
20. Инструменты денежно-кредитного регулирования Центрального банка РФ.
21. Надзорные функции Центрального банка России.
22. Банковская информация и обеспечение банковской тайны.
23. Банковская тайна.
24. Субъекты, имеющие право знакомиться с банковской тайной.
25. Понятие и элементы договора банковского счета.
26. Списание денежных средств со счета.
27. Расторжение договора банковского счета.
28. Юридическое оформление счетов организаций и индивидуальных предпринимателей в банке.
29. Правовые основы кредитования дебиторской задолженности.
30. Учет векселей как форма кредитования дебиторской задолженности.
31. Форфейтинг как кредитование дебиторской задолженности.
32. Элементы кредитования в договорах факторинга и лизинга.
33. Понятие и элементы кредитного договора.
34. Содержание кредитного договора.
35. Ответственность сторон кредитного договора.
36. Понятие и элементы договора банковского вклада.
37. Виды договоров банковского вклада. Проценты на вклад.
38. Банковские расчетные правоотношения.
39. Расчеты платежными поручениями, по инкассо.
40. Расчеты по аккредитиву и чеками

Тесты:
Вариант 1.

1.Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права
a. Нет, не являются;
b. Являются, если они не противоречат действующему законодательству;
c. Да, являются.

2.Структура банковской системы России
a. Банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, коммерческие банки, филиалы и представительства иностранных банков;
b. Банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, банки, небанковские кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

3. Особенность правового статуса Банка России

a. Банк России – является юридическим лицом, он совершает гражданско-правовые сделки, он наделен полномочиями по управлению денежно- кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков;

b. Банк России не является юридическим лицом, он наделен полномочиями по управлению денежно- кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков.

4. При формировании уставного капитала банка могут быть использованы бюджетные средства

a. Могут быть использованы бюджетные средства.

b. Нет, не могут быть использованы бюджетные средства.

5. При создании представительства и/или филиала следует ли оплачивать банку сбор?

a. Сбор банком оплачивается при создании филиала.

b. Сбор Банком оплачивается при создании представительства и филиала.

c. Сбор Банком оплачивается при создании представительства.

6.Какими видами деятельности запрещено заниматься банкам?

a. Банкам запрещено заниматься производственной, торговой деятельностью.

b. Банкам запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

c. Банкам запрещено заниматься производственной, и страховой деятельностью.

7.Является ли основанием для отзыва лицензии у банка, при задержке им начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, более чем на один год со дня ее выдачи?

a. Да, является.

b. Нет, не является

8.Понятие и признаки банка

a. Банк – юридическое лицо, которое создается для извлечения прибыли как основной цели деятельности, действует на основании лицензии Банка России, такими видами деятельности как производственная, торговая и страховая запрещено заниматься Банку;

b. Банк – юридическое лицо, которое создается без цели извлечения прибыли.

9.Небанковские кредитные организации

a. кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции;

b. организации, не имеющие право осуществлять банковские операции.

10. Предоставление кредита является активной операцией банка или пассивной

a. Является активной операцией;

b. Является пассивной операцией

11. Основанием для отзыва лицензии является осуществление банком банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России?

a. Да, является;

b. Нет, не является.

12. Договор банковского счета может быть заключен только с юридическим лицом и с гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица?

a. Да, может быть заключен с гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;

b. Да, может быть заключен с юридическим лицом и с гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, гражданином не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности.

13.Вправе ли банк отказать клиенту в заключение договора банковского счета?

a. Да, вправе, когда такой отказ вызван отсутствием возможности у Банка принять клиента на банковское обслуживание;

b. Нет, Банк не имеет права отказывать в заключение договора банковского счета, обратившемуся клиенту.

14. Виды банковских вкладов

a. до востребования, срочный, депозитный;

b. до востребования, срочный.

15. Договор банковского вклада является реальным договором?

a. Нет, не является

b. Да, является.

Вариант 2.

1.Может ли в пользу третьих лиц, открыт банковский вклад?

a. Нет, не может;

b. Да, может.

2. Может ли договор банковского счета расторгнут банком в одностороннем порядке?

a. Да может, если данное условие предусмотрено в договоре;

b. Нет, договор банковского счета, может быть, расторгнут только судом по требованию банка.

3. Может ли договор банковского вклада заключен в устной форме?

a. Да, может.

b. Нет, не может.

4. Понятие банковской тайны

a. Банковская тайна – это защищаемые банком сведения об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также иные сведения, устанавливаемые банком по которым можно идентифицировать клиентов и корреспондентов кредитной организации;

b. Банковская тайна – это защищаемые банком сведения об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также иные сведения, устанавливаемые банком по которым можно идентифицировать клиентов и корреспондентов кредитной организации, сведения о деятельности банка.

5. К правовым основам существования договора банковского вклада относятся:

a. ФЗ «О ЦБ РФ»;
b. Гражданский кодекс РФ.

6.Вправе выдавать банковскую гарантию
a. кредитное учреждение
b. страховая организация
c. кредитное учреждение и страховая организация

7.Относятся к небанковским кредитным организациям
a. частные пенсионные фонды
b. ломбарды
c. страховые компании
d. организации инкассации

8.Являются односторонними сделками
a. открытие счета депо
b. дарение ценных бумаг
c. оформление доверенности

9.Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента в предусмотренный в ней срок номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента называется
a. вексель
b. облигация
c. депозитный (сберегательный) сертификат
d. инвестиционный пай

10.Гражданскому кодексу в отношении ценных бумаг противоречит подтверждение
передача прав, удостоверенных ценной бумагой на предъявителя в виде вручения ценной бумаги
a. передача прав по именной ценной бумаге в порядке, установленном для уступки права требования
b. передача права, по ордерной ценной бумаге путем совершения передаточной надписи (цессии)

11.Документ, выпускаемый эмитентом и удостоверяющий совокупность прав на указанное в нем количество ценных бумаг, является
a. сертификатом ценной бумаги
b. выпиской из реестра владельцев ценных бумаг
c. выпиской со счета депо
d. решением о выпуске ценных бумаг

12.Предельный размер (норматив) неденежной части уставного капитала вновь создаваемой кредитной организации не должен превышать
a. 20 %
b. 50 %
c. 10 %

13.Должно быть оплачено в течение одного месяца со дня получения уведомления о государственной регистрации кредитной организации
a. 50% уставного капитала

b. 75% уставного капитала
c. 100% уставного капитала

14.Первый Государственный банк в России был создан в
a. 1817 г.
b. 1860 г.
c. 1894 г.

15.Учредители коммерческого банка не имеют права выходить из состава участников банка со дня его регистрации в течение
a. одного года
b. трех лет
c. двух лет

Тексты проблемно-аналитических и (или) практических учебно-профессиональных задач

Задача № 1.

ОАО "Альколь", зарегистрированное в г. Искитиме, заключило договор с ООО "Сила" расположенным в г. Новосибирске, о поставке последнему оборудования на сумму 10000000000 руб. Расчеты между сторонами согласно договору должны осуществляться в форме аккредитива.Дайте понятие аккредитива, его видов. Определите, какой вид аккредитива предпочтительнее для каждой из сторон. Что должно указать в заявлении на открытие аккредитива ООО "Сила"?

Задача № 2

Управление Федерального казначейства по Новосибирской области, осуществляя текущий контроль ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке ЗАО "Линор". В ходе проверки бухгалтерских документов орган, проводящий проверку, обратился с просьбой в банк "Лада" предоставить справки о состоянии счетов данного предприятия. В указанный трехдневный срок документы банком не были предоставлены. Орган, проводящий проверку, принял следующее решение:

- приостановить операций по счетам предприятия в банке на 30 дней;
- внести в ЦБ РФ представление о лишении банка лицензии на совершение банковских операций;
- наложить штраф на руководителя банка "Линор" в размере 100 МРОТ.
- Правильно ли поступил орган казначейства? Дайте подробный анализ сложившейся ситуации.

Задача № 3

ООО "Веста" имеет намерение открыть счет в коммерческом банке.

Каков порядок открытия счета?

Какие документы должны быть представлены в банк?

Виды счетов, которые может открыть ООО "Веста"?

Задача № 4

Руководство коммерческого банка "Хайфей" (КНР) приняло решение на покупку на территории г. Новосибирска здания под офис своего филиала и представительства одной из компаний КНР.

Дайте понятие правового положения иностранного банка на территории РФ.

Каков порядок получения иностранным банком лицензии на осуществления банковских операций.

Каков порядок получения соответствующего разрешения на осуществления сделки по покупки недвижимости иностранным банком?

Задача № 5

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

Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.

Задача № 6

Совет директоров ЗАО "Факт" принял решение о создании банка "Факт", в котором единственным учредителем являлось ЗАО "Факт". Юридическому отделу ЗАО была поставлена задача по подготовке соответствующего пакета документов и оформлении решения о создании.

Дайте понятие банка, как вида кредитной организации. Дайте понятие регистрации и лицензирования кредитных организаций со ссылкой на нормативные документы.

Определите перечень мероприятий, которые должны быть проведены в ЗАО "Факт" для создания банка.

Какие документы должны быть подготовлены для регистрации банка "Факт" и в какой орган они должны быть поданы?

Задача № 7

При осуществлении расчетов между юридическими лицами Банк России выявил факт осуществления расчетов ООО "Аист" по договору купли-продажи от января текущего года на сумму 5500000 руб., по договору аренды от февраля текущего года - 7500000 руб. Все расчеты ООО "Аист" производились в наличной денежной форме.

Имеет ли Банк России право предъявить какие-либо требования в связи с выявленным фактом, если да, то к кому и каков характер данных требовании?

Задача № 8

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

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

3.2.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков в ходе промежуточной аттестации

Процедура оценивания знаний (тест)

Предлагаемое количество заданий	15
Последовательность выборки	Определена по разделам
Критерии оценки	- правильный ответ на вопрос
«5» если	правильно выполнено 90-100% тестовых заданий
«4» если	правильно выполнено 70-89% тестовых заданий
«3» если	правильно выполнено 50-69% тестовых заданий

Процедура оценивания знаний (устный ответ)

Предел длительности	10 минут
Предлагаемое количество заданий	2 вопроса
Последовательность выборки вопросов из каждого раздела	Случайная
Критерии оценки	- требуемый объем и структура

	- изложение материала без фактических ошибок - логика изложения - использование соответствующей терминологии - стиль речи и культура речи - подбор примеров их научной литературы и практики
«5» если	требования к ответу выполнены в полном объеме
«4» если	в целом выполнены требования к ответу, однако есть небольшие неточности в изложении некоторых вопросов
«3» если	требования выполнены частично – не выдержан объем, есть фактические ошибки, нарушена логика изложения, недостаточно используется соответствующая терминологии

Процедура оценивания умений и навыков (решение проблемно-аналитических и практических учебно-профессиональных задач)

Предлагаемое количество заданий	1
Последовательность выборки	Случайная
Критерии оценки:	- выделение и понимание проблемы - умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения - полнота использования источников - наличие авторской позиции - соответствие ответа поставленному вопросу - использование социального опыта, материалов СМИ, статистических данных - логичность изложения - умение сделать квалифицированные выводы и обобщения с точки зрения решения профессиональных задач - умение привести пример - опора на теоретические положения - владение соответствующей терминологией
«5» если	требования к ответу выполнены в полном объеме
«4» если	в целом выполнены требования к ответу, однако есть небольшие неточности в изложении некоторых вопросов. Затрудняется в формулировании квалифицированных выводов и обобщений
«3» если	требования выполнены частично – пытается обосновать свою точку зрения, однако слабо аргументирует научные положения, практически не способен самостоятельно сформулировать выводы и обобщения, не видит связь с профессиональной деятельностью

3.2.4. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Самостоятельная работа студентов – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (возможно частичное непосредственное участие преподавателя при сохранении ведущей роли студентов). Целью СРС является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками по профилю будущей специальности, опытом творческой, исследовательской деятельности, развитие самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровней. Задачи СРС: систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов; углубление и расширение теоретической подготовки; формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу; развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности; формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации; развитие исследовательских умений; использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельных занятий на практических занятиях, при

написании курсовых и выпускной квалификационной работ, для эффективной подготовки к итоговым зачетам и экзаменам. Функции СРС: развивающая (повышение культуры умственного труда, приобщение к 10 творческим видам деятельности, обогащение интеллектуальных способностей студентов); информационно-обучающая (учебная деятельность студентов на аудиторных занятиях, неподкрепленная самостоятельной работой, становится мало результативной); ориентирующая и стимулирующая (процессу обучения придается ускорение и мотивация); воспитательная (формируются и развиваются профессиональные качества специалиста и гражданина); исследовательская (новый уровень профессионально-творческого мышления).

Самостоятельная работа студентов является обязательным компонентом учебного процесса для каждого студента и определяется учебным планом. Виды самостоятельной работы студентов определяются при разработке рабочих программ и учебных методических комплексов дисциплин содержанием учебной дисциплины. При определении содержания самостоятельной работы студентов следует учитывать их уровень самостоятельности и требования к уровню самостоятельности выпускников для того, чтобы за период обучения искомый уровень был достигнут. Так, удельный вес самостоятельной работы при обучении в очной форме составляет до 50% от количества аудиторных часов, отведённых на изучение дисциплины, в заочной форме - количество часов, отведенных на освоение дисциплины, увеличивается до 90%. Самостоятельная работа определяется как индивидуальная или коллективная учебная деятельность, осуществляемая без непосредственного руководства педагога, но по его заданиям и под его контролем. Самостоятельная работа – это познавательная учебная деятельность, когда последовательность мышления студента, его умственных и практических операций и действий зависит и определяется самим студентом. Самостоятельная работа студентов способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня, что в итоге приводит к развитию навыка самостоятельного планирования и реализации деятельности. Целью самостоятельной работы студентов является овладение необходимыми компетенциями по своему направлению подготовки, опытом творческой и исследовательской деятельности. На основании компетентностного подхода к реализации профессиональных образовательных программ, видами заданий для самостоятельной работы являются: 6 - для овладения знаниями: чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы), составление плана текста, графическое изображение структуры текста, конспектирование текста, выписки из текста, работа со словарями и аудио- и видеозаписей, компьютерной техники и информационно-телекоммуникационной сети Интернет и др. - для закрепления и систематизации знаний: работа с конспектом лекции, обработка текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы, аудио и видеозаписей), повторная работа над учебным материалом, составление плана, составление таблиц для систематизации учебного материала, ответ на контрольные вопросы, заполнение рабочей тетради, аналитическая обработка текста (аннотирование, рецензирование, реферирование, конспект-анализ и др.), завершение аудиторных практических работ и оформление отчётов по ним, подготовка мультимедиа сообщений/докладов к выступлению на семинаре (конференции), материалов-презентаций, подготовка реферата, составление библиографии, тематических кроссвордов, тестирование и др. - для формирования умений: решение задач и упражнений по образцу, решение вариативных задач, выполнение чертежей, схем, выполнение расчетов (графических работ), решение ситуационных (профессиональных) задач, подготовка к деловым играм, проектирование и моделирование разных видов и компонентов профессиональной деятельности, рефлексивный анализ профессиональных умений с использованием аудио- и видеотехники и др. Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами студентов в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности, уровня умений

студентов - справочниками, ознакомление с нормативными документами, учебно-исследовательская работа, использование аудио- и видеозаписей, компьютерной техники и информационно-телекоммуникационной сети Интернет и др. - для закрепления и систематизации знаний: работа с конспектом лекции, обработка текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы, аудио и видеозаписей), повторная работа над учебным материалом, составление плана, составление таблиц для систематизации учебного материала, ответ на контрольные вопросы, заполнение рабочей тетради, аналитическая обработка текста (аннотирование, рецензирование, реферирование, конспект-анализ и др.), завершение аудиторных практических работ и оформление отчётов по ним, подготовка мультимедиа сообщений/докладов к выступлению на семинаре (конференции), материалов-презентаций, подготовка реферата, составление библиографии, тематических кроссвордов, тестирование и др. - для формирования умений: решение задач и упражнений по образцу, решение вариативных задач, выполнение чертежей, схем, выполнение расчетов (графических работ), решение ситуационных (профессиональных) задач, подготовка к деловым играм, проектирование и моделирование разных видов и компонентов профессиональной деятельности, рефлексивный анализ профессиональных умений с использованием аудио- и видеотехники и др. Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами студентов в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности, уровня умений студентов.

4. Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

4.1. Электронные учебные издания

1. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/510981
2. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/512731
3. Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16301-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/530768
4. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 273 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16607-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/531367
5. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Частно-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 212 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16606-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/531365
6. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. —

Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15467-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/512399
7. Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 422 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16716-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/531571

4.2. Электронные образовательные ресурсы

1. Образовательная платформа ЮРАЙТ – электронная библиотека по всем отраслям знаний https://urait.ru/- Режим доступа: для авториз. пользователей.
2. e-Library.ru: Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. – URL: http://elibrary.ru/.- Режим доступа: свободный.
3. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» [Электронный ресурс]. – URL: http://cyberleninka.ru/.- Режим доступа: свободный.
4. Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» [Электронный ресурс]. – URL: http://window.edu.ru/
5. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов [Электронный ресурс]. – URL: http://fcior.edu.ru/- Режим доступа: свободный.

4.3. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающимся обеспечен доступ (удаленный доступ) к ниже следующим современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам:

1. Словари и энциклопедии на Академике [Электронный ресурс]. – URL: http://dic.academic.ru. - Режим доступа: свободный.
2. Система информационно-правового обеспечения «Гарант» [Электронный ресурс]. – http://www.garant.ru/- Режим доступа: для авториз. пользователей.
3. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. – https://consultant.ru/- Режим доступа: для авториз. пользователей.

4.4. Комплект лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства

1. MS Office;
2. Операционная система Windows;
3. Свободно распространяемое программное обеспечение: свободные пакеты офисных приложений Apache Open Office, LibreOffice.

4.5. Оборудование и технические средства обучения

Для реализации дисциплины (модуля) используются учебные аудитории для проведения учебных занятий, которые оснащены оборудованием и техническими средствами обучения, и помещения для самостоятельной работы обучающихся, которые оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду НЧОУ ВО «МИЭПП». Допускается замена оборудования его виртуальными аналогами.

№ аудитории	Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы	Перечень основного оборудования, учебно-наглядных пособий
№ 101	«Аудитория для проведения занятий лекционного типа, для занятий семинарского типа, для групповых и индивидуальных	Стол преподавателя, стул преподавателя, доска ученическая, комплект учебной мебели (ученические столы-12шт. стулья – 24

	консультаций, для текущего контроля и промежуточной аттестации, для самостоятельной работы, для курсового проектирования (выполнения курсовых работ)»	шт.), ноутбук – 1 шт., проектор -1шт. Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационную образовательную среду организации.
№ 102	«Аудитория для проведения занятий лекционного типа, для занятий семинарского типа, для групповых и индивидуальных консультаций, для текущего контроля и промежуточной аттестации, для самостоятельной работы, для курсового проектирования (выполнения курсовых работ)»	Стол преподавателя, стул преподавателя, доска ученическая, комплект специализированной учебной мебели (ученические столы-21шт. и стулья 42шт.), проектор -1 шт., принтер t – 1 шт., роутер – 1шт., ноутбук -1 шт. Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационную образовательную среду организации
№ 209	«Аудитория для проведения занятий лекционного типа, для занятий семинарского типа, для групповых и индивидуальных консультаций, для текущего контроля и промежуточной аттестации, для самостоятельной работы, для курсового проектирования (выполнения курсовых работ)»	Стол преподавателя, стул преподавателя, доска ученическая, комплект учебной мебели (ученические столы -7шт.; и стулья-14 шт.), ноутбук– 1 шт., проектор - 1 шт., Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационную образовательную среду организации
№ 210	«Лаборатория вычислительных машин и сетей для проведения занятий лекционного типа, для занятий семинарского типа, для групповых и индивидуальных консультаций, для текущего контроля и промежуточной аттестации, для самостоятельной работы, для курсового проектирования (выполнения курсовых работ)»	Стол преподавателя, стул преподавателя, доска ученическая, комплект учебной мебели (ученические столы 15шт.; и стулья-30шт.), ноутбук -1 шт. проектор - 1 шт., Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационную образовательную среду организации
№ 211	«Лаборатория вычислительных машин и сетей для проведения занятий лекционного типа, для занятий семинарского типа, для групповых и индивидуальных консультаций, для текущего контроля и промежуточной аттестации, для самостоятельной работы, для курсового проектирования (выполнения курсовых работ)».	Стол преподавателя, стул преподавателя, доска ученическая, комплект учебной мебели (ученические столы -17 шт. стулья-34шт.), колонка для воспроизведения звука (1 шт.), наушники (20 шт.), системный блок (20 шт.); компьютер (20 шт.), клавиатура (20 шт.), компьютерная мышь (20 шт.), принтер– 1 шт., сетевой маршрутизатор – 1шт., роутер – 1шт., проектор -1 шт., ноутбук - 1шт. Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационную образовательную среду организации.

№ 213	«Аудитория для проведения занятий лекционного типа, для занятий семинарского типа, для групповых и индивидуальных консультаций, для текущего контроля и промежуточной аттестации, для самостоятельной работы, для курсового проектирования (выполнения курсовых работ)»	Стол преподавателя, стул преподавателя, доска ученическая, комплект учебной мебели (ученические столы -12 шт и стулья – 24шт.), принтер – 1 шт., ноутбук - 1шт., проектор– 1шт.. Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационную образовательную среду организации.
№ 214	«Лаборатория вычислительных машин и сетей для проведения занятий лекционного типа, для занятий семинарского типа, для групповых и индивидуальных консультаций, для текущего контроля и промежуточной аттестации, для самостоятельной работы, для курсового проектирования (выполнения курсовых работ)»	Стол преподавателя, стул преподавателя, доска ученическая, комплект учебной мебели (ученические столы-26шт. и стулья - 52шт.), Системный блок -10шт.; проектор -1 шт., роутер – 1шт. Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационную образовательную среду организации
№ 105	Специальное помещение «Помещение для самостоятельной работы»	Стол преподавателя, стул преподавателя, доска ученическая, комплект специализированной учебной мебели (ученические столы и стулья, компьютерные ученические столы, кресла), системный блок (6 шт.), монитор (6 шт.), клавиатура (6 шт.), компьютерная мышь (6 шт.), сетевой маршрутизатор, информационный стенд, принтер. Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационную образовательную среду организации.
№ 109	Специальное помещение «Помещение для самостоятельной работы»	Стол преподавателя, стул преподавателя, доска ученическая, комплект специализированной учебной мебели (ученические столы и стулья, компьютерные ученические столы, кресла), системный блок (3 шт.), монитор (3 шт.), клавиатура (6 шт.), компьютерная мышь (3 шт.), сетевой маршрутизатор, информационный стенд, принтер. Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационную образовательную среду организации.

* Номер конкретной аудитории указан в приказе об аудиторном фонде, расписании учебных занятий и расписании промежуточной аттестации.

5. Организация образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями

Организация образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями

осуществляется в соответствии с «Методическими рекомендациями по организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащенности образовательного процесса» Министерства образования и науки РФ от 08.04.2014г. № АК-44/05вн. В образовательном процессе используются социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Студенты с ограниченными возможностями здоровья, в отличие от остальных студентов, имеют свои специфические особенности восприятия, переработки материала. Подбор и разработка учебных материалов производится с учетом индивидуальных особенностей. Предусмотрена возможность обучения по индивидуальному графику, при составлении которого возможны различные варианты проведения занятий: в академической группе и индивидуально, на дому с использованием дистанционных образовательных технологий.